

- § 2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wyrażonej w skali roku, równej WIBOR 3M.
- § 3. Oprocentowanie Rachunku IKE w dniu otwarcia Rachunku IKE wynosi _____ % w stosunku rocznym
- § 4. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony.

Rozdział 2. Słowniczek

- § 5. Przez użyte w Umowie określenia należy rozumieć:
- 1) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 2) **Centrum Telefoniczne** – system bankowości telefonicznej wykorzystywany w Banku umożliwiający uzyskiwanie informacji o stanie rachunków, w tym Rachunku IKE oraz składanie określonych Dyspozycji lub Zleceń,
 - 3) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 4) **Data Waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążano lub uznano Rachunek IKE,
 - 5) **Dzień Roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy,
 - 6) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy,
 - 7) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy,
 - 8) **Komunikat** – komunikat Banku skierowany do Posiadaczy, zawierający informacje dotyczące świadczonych przez Bank produktów i usług, dostępny w jednostkach organizacyjnych Banku prowadzących obsługę rachunków oraz na stronie internetowej Banku,
 - 9) **Konsultant** – pracownika Centrum Telefonicznego upoważnionego do telefonicznej obsługi klientów za pośrednictwem systemu bankowości telefonicznej,
 - 10) **NBP** – Narodowy Bank Polski,
 - 11) **oddział** – jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą obsługę Rachunku IKE,
 - 12) **Osoby Uprawnione** – spadkobierców Posiadacza lub osoby wskazane przez Posiadacza w Umowie, jako uprawnione do otrzymania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE w przypadku śmierci Posiadacza,
 - 13) **Oświadczenie** - oświadczenie o nie gromadzeniu środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, albo potwierdzenie o zamiarze dokonania wypłaty transferowej z dotychczas posiadanego IKE,
 - 14) **Posiadacz** – osobę fizyczną, (rezydent) mającą nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiadającą pełną zdolnością do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę,
 - 15) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014 r., poz. 710, z późn. zm.),
 - 16) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - 17) **Przedstawiciel Ustawowy** – przedstawiciela ustawowego Posiadacza, którym jest każdy z jego rodziców, o ile Posiadacz pozostaje pod ich władzą rodzicielską, a także ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator,
 - 18) **Rachunek IKE** – wydzielony rachunek oszczędnościowy indywidualnego konta emerytalnego prowadzony przez Bank,
 - 19) **roczny limit wpłat** – ustalaną odrębnie dla każdego roku kalendarzowego maksymalną kwotę wnoszonych wpłat w danym roku kalendarzowym, w wysokości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, wskazywany w drodze obwieszczenia Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, ogłaszany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE,
 - 20) **System Bankowości Internetowej** – system bankowości internetowej wykorzystywany w Banku,

- 21) **ustawa** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych,
- 22) **WIBOR 3M** – (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) stawka oprocentowania 3-miesięcznych kredytów w złotych na polskim rynku międzybankowym, ustalana jako średnia z kwotowań banków i publikowana przez serwis Thomson Reuters na stronie WIBOR o godz. 11.00 danego dnia notowań, dostępną w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych,
- 23) **wpłata** – wpłatę środków pieniężnych na Rachunek IKE,
- 24) **Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych** – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędów Statystycznego (GUS), publikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” oraz w Dzienniku Urzędowym GUS, a także podawany do wiadomości w środkach masowego przekazu oraz na stronie internetowej www.stat.gov.pl/gus,
- 25) **wypłata** – wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywaną na rzecz:
 - a) Posiadacza,
 - b) Osoby Uprawnionej,
 po spełnieniu warunków określonych w § 9 lub 10,
- 26) **wypłata transferowa** – wypłata polegająca na przeniesieniu środków:
 - a) zgromadzonych na Rachunku IKE:
 - przez Posiadacza do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową, lub PPE, do którego przystąpił Posiadacz,
 - przez Osobę Uprawnioną do PPE, do którego uprawniony przystąpił lub innej instytucji finansowej, z którą zawarł umowę IKE, lub
 - b) z PPE na Rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych,
 - c) z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową na Rachunek IKE,
 - d) z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 27) **zwrot** – wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej lub pozostawienie środków na Rachunku IKE po rozwiązaniu Umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

Rozdział 3. Otwarcie Rachunku IKE

- § 6.
 1. Otwarcie Rachunku IKE następuje po zawarciu Umowy na podstawie wniosku Posiadacza, złożonego w formie pisemnej lub ustnej, zawierającego wszelkie dane niezbędne do zawarcia Umowy.
 2. Do zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości osoby wnioskującej. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych wnioskodawcy. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności danych osobowych wnioskodawcy Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość.
 3. Rachunek IKE może być założony i prowadzony wyłącznie dla jednej osoby.
 4. Rachunek IKE otwierany jest w złotych.
 5. Osoba występująca o otwarcie Rachunku IKE dokonuje równoczesnej wpłaty co najmniej minimalnej kwoty, tj. 100,00 zł (słownie: sto złotych), wymaganej do otwarcia tego rachunku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 i 7.
 6. Dopuszcza się zawarcie Umowy bez dokonania równoczesnej wpłaty, o której mowa w ust. 5 w przypadku, gdy wpłata wnoszona jest w formie bezgotówkowej. Jeżeli w ciągu 30 dni od dnia otwarcia Rachunku IKE nie zostanie dokonana wymagana wpłata, Umowa ulega rozwiązaniu.
 7. W przypadku otwierania Rachunku IKE i przenoszenia środków pieniężnych z IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej, PPE lub PPK, postanowienia ust. 6 stosuje się odpowiednio.
- § 7. Posiadacz ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu oszczędzania na IKE, pod warunkiem, że gromadzi oszczędności wyłącznie na jednym IKE.

- § 8. Osoba występująca o otwarcie Rachunku IKE składa w oddziale Oświadczenie sporządzone według obowiązującego w Banku wzoru.

Rozdział 4. Dysponowanie środkami pieniężnymi na Rachunku IKE

- § 9.
1. Prawo do dokonywania wpłat na Rachunek IKE przysługuje zgodnie z ustawą wyłącznie Posiadaczowi.
 2. Wpłata środków pieniężnych na Rachunek IKE może być dokonana w złotych polskich w formie:
 - 1) gotówkowej:
 - a) w oddziale na podstawie ustnej dyspozycji,
 - b) w innych bankach,
 - c) w placówkach pocztowych,
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w Banku,
 - b) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w innym banku.
 3. Bank uznaje Rachunek Posiadacza kwotą transakcji z Datą Waluty tego Dnia Roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji.
 4. W przypadku otwarcia Rachunku IKE w celu dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Posiadacz może dokonywać wpłat na ten rachunek dopiero po wpływie środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej. Do czasu otrzymania informacji o szczegółowej historii wpłat, o której mowa w ustawie, od tej instytucji finansowej Bank uznaje rachunek IKE warunkowo. W przypadku gdy po otrzymaniu informacji wpłaty na Rachunek IKE powodują przekroczenie rocznego limitu wpłat Bank zwraca Posiadaczowi nadpłatę zgodnie z ust. 7 oraz dokonuje korekty nieprawidłowo naliczonych odsetek.
 5. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć rocznego limitu wpłat, podanego Posiadaczowi do wiadomości w Komunikacie, przy czym ograniczenie to nie dotyczy przyjmowania wpłat transferowych.
 6. Wpływy z tytułu przekazania środków pieniężnych:
 - a) z Rachunku IKE osoby zmarłej na Rachunek IKE Osoby Uprawnionej ,
 - b) z Rachunku IKE osoby zmarłej do PPE, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
 - c) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej,
 nie są wliczane w roczny limit wpłat określony na dany rok kalendarzowy.
 7. Po przekroczeniu kwoty rocznego limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, Bank przekazuje nadpłaconą kwotę, zgodnie z dyspozycją Posiadacza, na wskazany przez niego rachunek, o którym mowa w § 1 w ust. 3.
- § 10.
1. Wypłata środków pieniężnych może być dokonana jednorazowo lub w ratach i następuje wyłącznie na wniosek, z zastrzeżeniem § 11:
 - 1) Posiadacza po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych,
 - b) wpłacenia ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia tego wniosku,
 - 2) Osoby Uprawnionej - w przypadku śmierci Posiadacza rachunku.
 2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z PPE na IKE.
 3. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty w ratach, przy czym Bank umożliwia wypłatę w dwóch ratach. Jeśli została dokonana wypłata pierwszej raty, przy kolejnym wniosku o wypłatę wypłacane są wszystkie pozostałe środki znajdujące się Rachunku IKE.
 4. Posiadacz, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.

5. Posiadacz, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE. Środki pozostałe na Rachunku IKE po dokonaniu wypłaty pierwszej raty są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w § 2 oraz Rozdziale 7.
- § 11.
1. W przypadku Posiadacza urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na IKE w co najmniej 3 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia tego wniosku.
 2. W przypadku Posiadacza urodzonego pomiędzy 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na IKE w co najmniej 4 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia tego wniosku.
- § 12.
1. Wypłata transferowa z Rachunku IKE jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - 1) Posiadacza albo
 - 2) Osoby Uprawnionej
 po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do PPE i okazaniu Bankowi odpowiedniego potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do PPE.
 2. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
 3. Wypłata transferowa może być dokonana w formie bezgotówkowej odpowiednio na IKE lub PPE.
 4. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków pieniężnych.
- § 13.
1. Zwrot następuje w wyniku złożenia wniosku o zwrot lub wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
 2. Częściowy zwrot następuje na wniosek Posiadacza pod warunkiem, że środki na Rachunku IKE pochodziły z wpłat na IKE. Dokonanie częściowego zwrotu nie skutkuje rozwiązaniem Umowy, a środki pozostałe na Rachunku IKE po dokonaniu częściowego zwrotu są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 7.
 3. Posiadacz w dyspozycji częściowego zwrotu określa kwotę częściowego zwrotu, na którą składają się: kwota wpłat (do wysokości łącznej sumy wpłat) na IKE oraz naliczone przez Bank odsetki. Wypłacona kwota jest pomniejszana o należny, zryczałtowany podatek dochodowy. W przypadku złożenia przez Posiadacza dyspozycji częściowego zwrotu w kwocie przekraczającej wartość środków pochodzących z wpłat na IKE dyspozycja taka nie jest realizowana.
 4. Konsekwencją dokonania zwrotu jest wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE i kwoty należnych odsetek, pomniejszonej o należny podatek dochodowy. W przypadku, gdy na Rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z PPE, zwracane środki pieniężne podlegają również pomniejszeniu o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE, które przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
- § 14.
1. Wypłata, zwrot lub częściowy zwrot z Rachunku IKE mogą być dokonywane:
 - 1) w formie gotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - 2) w formie bezgotówkowej na dowolny rachunek wskazany przez Posiadacza lub Osobę Uprawnioną.
 2. Wypłata, zwrot i zwrot częściowy realizowana jest na rachunek powiązany, a środki udostępniane są Posiadaczowi do wypłaty w terminach wskazany w ust. 4-6.
 3. Wypłata transferowa jest dokonywana wyłącznie w formie bezgotówkowej.
 4. Bank wykonuje dyspozycję wypłaty/wypłaty transferowej z Rachunku IKE niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji przez Posiadacza,
 - 2) złożenia dyspozycji przez Osobę Uprawnioną oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Posiadacza i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo

- b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, notarialnie poświadczonego dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków pieniężnych zgromadzonych przez Posiadacza bądź prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
5. Bank wykonuje dyspozycję częściowego zwrotu z Rachunku IKE nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje niezwłocznie, jednak nie później niż przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
- § 15. 1. Za przekroczenie terminu realizacji zlecenia Posiadacza Bank wypłaca na wniosek tego Posiadacza – za każdy dzień opóźnienia – odsetki ustawowe od kwoty zlecenia, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Postanowienia ust. 1 nie ograniczają uprawnień Posiadacza w zakresie żądania od Banku naprawienia w pełnym zakresie szkody, jeżeli jest ona następstwem przekroczenia przez Bank terminu realizacji zlecenia.
- § 16. 1. Bank obciąża Rachunek IKE kwotą dyspozycji złożonej w ciężar Rachunku IKE w dniu jej realizacji.
2. Wypłata transferowa realizowana jest na rachunek wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE z inną instytucją finansową lub przystąpienia do PPE.
3. Dyspozycje wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu realizowane są wyłącznie na podstawie pisemnej dyspozycji składanej w oddziale podpisanej podpisem zgodnym ze wzorem złożonym w Banku, która musi zawierać:
- 1) nazwę zlecającego,
 - 2) numer Rachunku IKE wskazany w § 1 w ust. 2,
 - 3) tytuł dyspozycji (wypłata transferowa, wypłata, zwrot lub częściowy zwrot),
 - 4) kwotę wypłaty (w przypadku wypłaty pierwszej raty lub częściowego zwrotu)
 - 5) numer rachunku powiązanego, o którym mowa w § 1 w ust. 3 albo numer rachunku na który ma być wykonana wypłata transferowa, o którym mowa w ust.2,
 - 6) datę.
4. Dyspozycja wpłaty gotówkowej realizowana jest na podstawie pisemnej dyspozycji składanej w oddziale podpisanej podpisem zgodnym ze wzorem złożonym w Banku, która musi zawierać:
- 1) nazwę zlecającego,
 - 2) nazwę odbiorcy,
 - 3) numer Rachunku IKE wskazany w § 1 w ust. 2,
 - 4) kwotę wpłaty
 - 5) datę.
5. Posiadacz może złożyć dyspozycję dotyczącą odwołania niewykonanej jeszcze dyspozycji wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu w formie pisemnej w oddziale.
- § 17. Dyspozycje z rachunku powiązanego realizowane są na podstawie odrębnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem.
- § 18. Bank odpowiada za prawidłowe wykonanie zleceń zgodnie z ich treścią. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania rozliczenia pieniężnego.
- § 19. Bank informuje Posiadacza korespondencyjnie o odmowie wykonania dyspozycji wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu oraz o ile to możliwe o przyczynach odmowy, a także o naliczeniu opłaty za sporządzenie i przesłanie informacji o odmowie wykonania zlecenia (o ile odmowa była uzasadniona) wskazanej w Rozdziale 6.
- § 20. 1. Posiadacz może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może zostać w każdym czasie zmieniona poprzez pisemną dyspozycję.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, w przypadku jej złożenia, stanowi załącznik do Umowy.

- § 21.
1. Bank dokonując wypłaty z Rachunku IKE, jest obowiązany do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Posiadacza w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.
 2. Posiadacz, przed dokonaniem wypłaty, jest obowiązany do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz nie ukończył 60. roku życia.
 3. Niedopełnienie przez Posiadacza obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Bank nie dokona wypłaty.

Rozdział 5. Zasady pobierania opłat i prowizji

- § 22.
1. Bank pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z realizacją Umowy, których wysokość – w dniu zawarcia Umowy określona jest w Rozdziale 6, w ciężar Rachunku IKE.
 2. Opłaty pobierane okresowo są należne Bankowi za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczane z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.
- § 23.
1. Bank może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości stawek prowizji lub opłat związanych z realizacją Umowy.
 2. Bank jest uprawniony do podwyższenia opłat lub prowizji nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy i jedynie z ważnych przyczyn, a więc w przypadku:
 - 1) wzrostu Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Posiadaczowi nowej stawki w tym zakresie wzrost ten wynosi co najmniej 2 procent,
 - 2) wzrostu kosztów ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń międzybankowych, jeżeli wynosi on co najmniej 2 procent,
 - 3) przepisów prawa, o ile na ich podstawie Bank jest zobowiązany do dostosowania opłat i prowizji lub uprawniony do pobierania opłat i prowizji albo zmienione przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy, z uwzględnieniem ust. 3.
 3. Zaistnienie ważnej przyczyny, o której mowa w ust. 2, uprawnia Bank do podwyższenia prowizji lub opłat, na które dany czynnik ma wpływ.
 4. Bank jest uprawniony do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy w związku z wprowadzeniem nowych produktów lub usług albo dodaniem nowych rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy, zgodnie z Rozdziałem 8.
 5. O zmianie prowizji i opłat Bank informuje Posiadacza zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 8.

Rozdział 6. Opłaty i prowizje

Prowizje i opłaty pobierane za czynności bankowe od klientów detalicznych na podstawie Umowy:

Lp.	Tytuł prowizyjny	Opłata w PLN
Otwarcie i obsługa rachunku		
1	Otwarcie Rachunku IKE	0,00 PLN
2	Miesięczna opłata za prowadzenie Rachunku IKE	0,00 PLN
Wpłaty gotówkowe w oddziale banku dokonywane przez Posiadacza		
3	Wpłata gotówki na Rachunek IKE	0,00 PLN
Wnioski o Wypłatę transferową, Wypłatę i Zwrot		
4	Zwrot częściowy, a także wypłata, wypłata w ratach, wypłata transferowa lub zwrot po upływie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy rachunku	0,00 PLN
5	Wypłata transferowa przed upływem 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy na IKE prowadzone przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.	0,00 PLN
6	Wypłata, wypłata w ratach, wypłata transferowa lub zwrot przed upływem 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy	600,00 PLN
7	Odwołanie złożonego wniosku o Wypłatę transferową, Wypłatę lub Zwrot (przed jego realizacją)	50,00 PLN
8	Powtórna realizacja wypłaty lub zwrotu w formie przelewu, w przypadku gdy środki zostały zwrócone w związku z podaniem nieprawidłowego numeru rachunku	50,00 PLN
9	Nieodebranie w uzgodnionym terminie przygotowanych do odbioru środków pieniężnych powyżej ustalonej kwoty <i>(pobierana od całości środków przygotowanych do odbioru)</i>	1,00%
Wypłaty		
10	Wypłata gotówkowa	0,00 PLN
Dyspozycje dotyczące Osób Uprawnionych, spadkobierców i pełnomocników		
11	Przyjęcie lub zmiana dyspozycji na wypadek śmierci (wskazanie Osób Uprawnionych) <i>(opłaty nie pobiera się, jeśli Posiadacz składa dyspozycję wraz z zawarciem Umowy)</i>	0,00 PLN
12	Udzielenie, zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa do Rachunku IKE	25,00 PLN
Wyciągi i potwierdzenia		
13	Miesięczny wyciąg z Rachunku IKE w formie elektronicznej przekazywany w Systemie-Bankowości Internetowej	0,00 PLN
14	Miesięczny wyciąg z Rachunku IKE w formie elektronicznej przesyłany na adres e-mail	0,00 PLN
15	Miesięczny wyciąg z Rachunku IKE w formie papierowej przesyłany na adres korespondencyjny	0,00 PLN
16	Miesięczny wyciąg z Rachunku IKE w formie papierowej przesyłany na adres korespondencyjny dodatkowo obok wyciągu w formie elektronicznej	6,00 PLN
17	Historia Rachunku lub duplikat wyciągu z Rachunku IKE <i>(za każdą stronę)</i>	5,00 PLN
Potwierdzenia wykonania dyspozycji		
18	Potwierdzenie zrealizowania dyspozycji pieniężnej w formie papierowej w oddziale Banku, w przypadku gdy Posiadacz ma dostęp do Systemu Bankowości Internetowej	10,00 PLN
Inne opłaty		
19	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji lub zmiana dyspozycji dotyczących blokady środków na Rachunku IKE z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza <i>(nie dotyczy umów, których jedną ze stron jest Bank BNP Paribas Bank Polska S.A.).</i>	100,00 PLN
20	Sporządzenie i przesłanie listem na adres korespondencyjny Posiadacza informacji o odmowie wykonania zlecenia <i>(opłata jednorazowa, pobierana w przypadku podania przez Wnioskującego nieprawidłowych danych, niedostarczenia wszystkich dokumentów niezbędnych do realizacji zlecenia lub nieprzekazania danych niezbędnych do wykonania operacji jeśli wniosek nie został złożony na formularzu Banku w ciągu 30 dni od daty otrzymania informacji od Banku o konieczności dokonania uzupełnień)</i>	20,00 PLN
21	Wyjaśnienie szczegółów płatności, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta. <i>(Prowizja nie jest pobierana, jeżeli stwierdzono błąd leżący po stronie Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.)</i>	10,00 PLN
22	Sporządzenie na wniosek Klienta zaświadczeń oraz innych pism związanych z obsługą Rachunku IKE	50,00 PLN
23	Sporządzenie odpisów, potwierdzeń, dokumentów księgowych kserokopii dokumentu, duplikatów dokumentu <i>(od każdego dokumentu)</i>	60,00 PLN

Rozdział 7. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku IKE

- § 24.
1. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE nalicza się od dnia powstania salda na rachunku lub jego zmiany do dnia zmiany lub likwidacji salda.
 2. Od środków pieniężnych, wpłaconych na Rachunek IKE i podjętych w tym samym dniu, nie nalicza się odsetek.
 3. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku IKE dopisywane są do Rachunku IKE (kapitalizowane) po upływie każdego Dnia Roboczego.
 4. Środki pozostające na Rachunku IKE po rozwiązaniu Umowy nie są oprocentowane.
- § 25. W przypadku gdy stawka WIBOR 3M przyjmie wartość ujemną, Rachunek IKE nie będzie oprocentowany.

Rozdział 8. Zmiana Umowy

- § 26. Bank może wprowadzić nowe dodatkowe usługi i produkty oferowane w ramach Umowy, o ile Posiadacz wyrazi zgodę i zdecyduje o korzystaniu z nich, na warunkach określonych w ofercie Banku.
- § 27. Zmiana postanowień Umowy, w tym zakresie opłat i prowizji, może nastąpić na skutek wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych okoliczności:
- 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji, a także określonej decyzji administracyjnej, w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy,
 - 2) wprowadzenie nowych produktów lub usług związanych z postępem technologicznym i informatycznym, które to zmiany zwiększają bezpieczeństwo lub ułatwiają Posiadaczowi korzystanie z usług i produktów Banku, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy i powoduje konieczność dostosowania postanowień Umowy,
 - 3) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych oferowanych przez Bank spowodowane zmianami infrastruktury informatycznej Banku, niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Posiadacza, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Umowy.
- § 28. 1. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian Umowy, Bank przekazuje Posiadaczowi nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie wraz z wyciągiem, o którym mowa w § 39, lub w odrębnej korespondencji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank doręcza Posiadaczowi zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, na trwałym nośniku (w tym pocztą e-mail) lub udostępnia w Systemie Bankowości Internetowej, a w przypadku braku dostępu przez Posiadacza do kanałów elektronicznych w formie papierowej.
3. Wobec proponowanych przez Bank zmian Umowy Posiadacz może wyrazić sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia opłat i prowizji z tego tytułu przed datą wejścia w życie zmian. Sprzeciw lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w takim wypadku może być złożone, według wyboru Posiadacza, pisemnie, poprzez System Bankowości Internetowej, pocztą elektroniczną z adresu e-mail wskazanego do kontaktu z Bankiem lub poprzez Centrum Telefoniczne. Brak sprzeciwu wyrażonego w terminie do dnia wejścia w życie zmian jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na te zmiany.
4. Złożenie przez Posiadacza sprzeciwu, ale niedokonanie wypowiedzenia Umowy skutkuje wygaśnięciem Umowy bez ponoszenia opłat i prowizji z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. W takim wypadku § 13 ma odpowiednie zastosowanie.

Rozdział 9. Zamknięcie Rachunku IKE / Rozwiązanie Umowy

- § 29. 1. Po dokonaniu wypłaty lub wypłaty transferowej obejmującej kwotę zgromadzonych na Rachunku IKE środków pieniężnych oraz kwotę należnych na dzień wypłaty/wypłaty transferowej odsetek, następuje rozwiązanie Umowy i zamknięcie Rachunku IKE.
2. Rozwiązanie Umowy następuje również w przypadku:
- 1) braku wpływu środków pieniężnych w wymaganej wysokości w formie bezgotówkowej, na Rachunek IKE w ciągu 30 dni od dnia otwarcia Rachunku IKE,
 - 2) wypowiedzenia Umowy,
 - 3) śmierci Posiadacza.
- § 30. 1. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane przez każdą ze stron i wymaga formy pisemnej.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
- 1) podanie przez Posiadacza przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby Bank nie działał pod wpływem tych informacji, nie zawarłby Umowy lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
 - 2) wycofania z obsługi Banku Rachunku IKE, przy czym wycofanie to może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od dnia rezygnacji z oferowania przez Bank tego rachunku nowym

klientom, o której Posiadacz jest informowany w sposób określony w Umowie, z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 1 miesiąc.

3. Wypowiedzenie Umowy następuje poprzez złożenie drugiej stronie pisemnego oświadczenia w tym zakresie. W przypadku, gdy wypowiedzenia Umowy dokonuje:
 - 1) Posiadacz - rozwiązanie Umowy następuje z dniem upływu okresu wypowiedzenia wynoszącego 1 miesiąc,
 - 2) Bank – rozwiązanie Umowy następuje z dniem upływu okresu wypowiedzenia wynoszącego 2 miesiące, liczonego od dnia otrzymania przez Posiadacza oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Posiadacz, najpóźniej w dniu upływu okresu wypowiedzenia, winien złożyć zlecenie dotyczące środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku IKE.
5. Niezłożenie zlecenia, o którym mowa w ust. 4, powoduje, że po upływie okresu wypowiedzenia środki pieniężne są przekazywane Posiadaczowi na rachunek powiązany w formie zwrotu (jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty). W przypadku gdy Bank nie prowadzi rachunku powiązanego, środki pozostają w Banku do czasu złożenia zlecenia o którym mowa w ust. 4 i nie podlegają oprocentowaniu.

§ 31. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przesyła Posiadaczowi na adres wskazany przez Posiadacza.

Rozdział 10. System gwarantowania środków pieniężnych

- § 32. 1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określonego w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Szczegółowa informacja o zasadach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu znajduje się na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (www.bfg.pl) w arkuszu informacyjnym dla deponentów oraz na Stronie Internetowej.

Rozdział 11. Rozstrzyganie sporów

- § 33. 1. Posiadaczowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń wynikających z realizacji przez Bank Umowy - jeśli w ocenie Posiadacza Bank nie wykonał lub nienależycie wykonał postanowienia Umowy.
2. Sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem Umowy ustala się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi właściwości sądów, w tym ustawą z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego („kpc”)
- Przykład: Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu pozwany ma miejsce zamieszkania.*
- Powództwo przeciwko osobie prawnej wytacza się według miejsca ich siedziby (przykłady z kpc właściwości miejscowej ogólnej będącej zasadą; istnieje także właściwość miejscowa przemienne i wyłączna, mające charakter wyjątków od właściwości miejscowej ogólnej).*
- Powództwo o roszczenie majątkowe przeciwko przedsiębiorcy można wytoczyć przed sąd, w którego okręgu znajduje się zakład główny lub oddział przedsiębiorcy, jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego zakładu lub oddziału (przykład z kpc właściwości miejscowej przemiennej).*
3. Właściwym dla Banku podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich:
- 1) w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich (adres strony internetowej podmiotu: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc> lub inna „zakładka” strony www.zbp.pl),
 - 2) w przypadku których Bank jest obowiązany do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej podmiotu: <https://rf.gov.pl/polubowne>).

Posiadacz może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.

4. Posiadacz może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez sąd polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/ lub w innej „zakładce” na stronie www.knf.gov.pl.
5. Posiadacz może wykorzystać platformę ODR (platformę internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów między konsumentami i przedsiębiorcami w ramach Unii Europejskiej pod adresem <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) w celu rozstrzygnięcia sporów w związku z Umową zawartą przez internet. Platforma ODR umożliwia przekazywanie przez Posiadacza skargi uprawnionemu podmiotowi (podmiotowi zajmującemu się pozasądowym rozwiązywaniem sporów).
6. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Posiadacze mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.

§ 34. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Posiadacz może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.

Rozdział 12. Reklamacje

- § 35.
1. Posiadacz może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank.
 2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres centrali Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii Banku 801 321 123 dla połączeń krajowych oraz +48 22 566 99 99 – dla połączeń krajowych i z zagranicy (opłata za połączenie wg cennika operatora) albo osobiście do protokołu w oddziale, drogą elektroniczną – poprzez System Bankowości Internetowej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku.
 3. Po złożeniu przez Posiadacza reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Posiadaczowi odpowiedzi w formie pisemnej (listownie) lub w Systemie Bankowości Internetowej, a na wniosek Posiadacza pocztą elektroniczną.
 4. Zgodnie z Ustawą o reklamacjach rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamację przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Klientowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
 5. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 4 ze względu na konieczność uzyskania w tym zakresie dodatkowych informacji lub dokumentów, w tym także od innych instytucji uczestniczących w realizacji lub rozliczeniu reklamowanej transakcji (np. inny bank – w przypadku wypłaty transferowej) Bank, pomimo niezakończenia postępowania reklamacyjnego, warunkowo uznaje Rachunek IKE kwotą reklamowanej transakcji. W przypadku, gdy reklamacja okaże się nieuzasadniona, Bank obciąża Rachunek IKE Posiadacza kwotą warunkowego uznania.
 6. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Posiadacza wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy.

Rozdział 13. Postanowienia końcowe

- § 36. Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku o zmianie danych osobowych podanych w Umowie.
- § 37. Ze względu na cel prowadzenia Rachunku IKE, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE nie mogą być przeniesione na inne osoby w drodze przelewu wierzytelności (cesja).
- § 38. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków pieniężnych na Rachunku IKE jest traktowane jako częściowy zwrot lub zwrot.

- § 39. 1. Wyciągi zawierające informacje o zmianach salda Rachunku IKE, w tym także dotyczące wykonanych transakcji płatniczych przekazywanych Posiadaczowi przez Bank zgodnie z przepisami prawa, będą generowane przez Bank raz w miesiącu.
2. Posiadacz jest obowiązany zgłosić Bankowi bez zbędnej zwłoki fakt nieotrzymania wyciągu.
- § 40. W Komunikatach podawane są do wiadomości Posiadaczy m.in.: informacja o wysokości rocznego limitu wpłat obowiązującego w danym roku kalendarzowym,
- § 41. Bank i Posiadacz mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim osobiście, pisemnie, telefonicznie oraz za pomocą poczty elektronicznej, przy czym:
- 1) telefonicznie za pośrednictwem Centrum Telefonicznego,
 - 2) za pośrednictwem formularza kontaktowego lub reklamacyjnego znajdującego się na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl,
 - 3) za pośrednictwem formularza on-line w Systemie Bankowości Internetowej, w przypadku Posiadaczy, którzy na podstawie odrębnej umowy posiadają dostęp do tego systemu.
- § 42. Dwukrotne awizowanie przesyłki poleconej, zawierającej korespondencję do Posiadacza, wysłanej przez Bank na ostatni podany przez Posiadacza adres, stwarza domniemanie faktycznej możliwości zapoznania się Posiadacza z jej treścią, chyba że treść dokonanej na przesyłce adnotacji uniemożliwia przyjęcie takiego domniemania.
- § 43. 1. W zakresie nieuregulowanym w Umowie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
3. Posiadacz może uzyskać informacje o obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawach wskazanych w Umowie, za pośrednictwem strony internetowej www.dziennikustaw.gov.pl lub w przypadku aktów prawnych Unii Europejskiej za pośrednictwem strony internetowej www.eur-lex.europa.eu
- § 44. 1. Umowa zawierana jest w języku polskim. W okresie jej obowiązywania strony porozumiewają się w języku polskim.
2. Bank zastrzega sobie prawo do posługiwania się dla celów informacyjnych tekstem w innym języku. Moc wiążącą ma jednak zawsze wersja polska.
- § 45. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron. Posiadacz potwierdza otrzymanie jednego egzemplarza Umowy.

.....
/podpis Posiadacza/

.....
/stempel²⁾ i podpis/y za Bank BNP Paribas Bank Polska S.A./

¹⁾ niepotrzebne skreślić

²⁾ odbitka stempla używanego w Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. do rozliczeń