

## KONTO INDYWIDUALNE BGŻOptima

## OFERTA

zawarcia umowy ramowej świadczenia usług bankowości elektronicznej BGŻOptima, w tym prowadzenia rachunków bankowych, zwanej dalej „**Umową Ramową**”.

**WZÓR**

## OFERENT:

Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84 238 318 zł w całości wpłacony, zwany dalej „**Bankiem**”.

## POSTANOWIENIA UMOWY RAMOWEJ

### § 1. ZAKRES USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ BANK

1. W ramach Umowy Ramowej Konta Indywidualnego BGŻOptima Bank zobowiązuje się:
  - 1) do otwarcia i prowadzenia Rachunku Głównego nr \* oraz po otwarciu Rachunku Głównego, do:
  - 2) otwierania i prowadzenia Rachunków Celowych,
  - 3) otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych, na podstawie odrębnych umów zawartych z Klientem na podstawie jego Dyspozycji, oraz
  - 4) realizacji bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych,
  - 5) umożliwiania przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług bankowości elektronicznej BGŻOptima przez Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna, zwanego dalej „**Regulaminem**”.
2. W przypadku rozszerzenia oferty produktowej BGŻOptima i zaoferowania Klientowi przez Bank korzystania w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima z innych niż wskazane w ust. 1 produktów lub usług, korzystanie z takich produktów lub usług i odpowiednio ich świadczenie na rzecz Klienta przez Bank, rozpoczyna się po uprzedniej akceptacji przez Klienta oferty Banku w tym zakresie.
3. Zakres usług Banku w ramach Umowy Ramowej nie obejmuje możliwości zadłużania się w ciężar Rachunku, ani jakiegokolwiek innej formy kredytowania Klienta.

### § 2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Rachunki prowadzone są w złotych, zwanych dalej „**PLN**”.
2. Rachunki Oszczędnościowe nie mogą być wykorzystywane do przeprowadzania w ich ciężar bieżących rozliczeń pieniężnych na rzecz osób trzecich. Za zgodą Klienta, składka z tytułu objęcia Klienta ubezpieczeniem w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia jest finansowana ze środków Klienta zgromadzonych na Rachunku Głównym, na podstawie upoważnienia dla Banku złożonego przez Klienta za pośrednictwem BGŻOptima.
3. Zakres usług Banku w ramach Umowy Ramowej nie obejmuje możliwości zadłużania się w ciężar Rachunku, ani jakiegokolwiek innej formy kredytowania Klienta.

### § 3. REALIZACJA DYSPOZYCJI PIENIĘŻNYCH

1. Dyspozycje Pieniężne składane są na elektronicznych formularzach (ekranach) dostępnych po zalogowaniu do Konta BGŻOptima oraz autoryzowaniu ich za pomocą Jednorazowego hasła SMS, a także innego środka autoryzacji oferowanego w przyszłości w tym celu przez BGŻOptima i przyjętego do stosowania przez Klienta, przy czym nie dotyczy to otwierania Rachunku Lokaty Terminowej z indywidualnie negocjowaną preferencyjną stopą oprocentowania, co następuje po dokonaniu telefonicznych uzgodnień pomiędzy Klientem i COK, potwierdzonych następnie za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej.
2. Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku środków pieniężnych w kwocie pozwalającej na zrealizowanie złożonej Dyspozycji Pieniężnej oraz pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
3. Dyspozycje Pieniężne obejmują, przelewy w ciężar Rachunków Oszczędnościowych (zasilenie innych Rachunków lub Rachunku Powiązanego)
4. Dyspozycje Pieniężne w ciężar Rachunków Oszczędnościowych realizowane są w granicach dodatniego Salda Rachunku Oszczędnościowego, tj. do wysokości środków pieniężnych dostępnych na Rachunku w Dacie realizacji Dyspozycji. Dyspozycje Pieniężne na kwotę przewyższającą wysokość dodatniego Salda Rachunku nie są realizowane.
5. Jeżeli Klient złożył więcej niż jedną Dyspozycję Pieniężną z tą samą Datą realizacji w ciężar danego rachunku, a środki pieniężne znajdujące się na Rachunku są niewystarczające dla realizacji wszystkich Dyspozycji Pieniężnych, o pierwszeństwie realizacji Dyspozycji decyduje data/godzina złożenia Dyspozycji

- Pieniężnej (data operacji) oraz jej numer referencyjny (nadawany zgodnie z czasem złożenia Dyspozycji)
6. W przypadku braku środków pieniężnych na danym rachunku w Dacie realizacji Dyspozycji Pieniężnej Bank nie ponawia jej realizacji w późniejszym terminie. Powyższe dotyczy również przelewów realizowanych w ramach ustanowionych przez Klienta Zleceń Stałych co nie wpływa na realizację przelewów w kolejnych ustanowionych dla danego Zlecenia Stałego terminach, jeżeli w Dacie realizacji kolejnego przelewu będą dostępne odpowiednie środki pieniężne na Rachunkach.
7. Dyspozycje Pieniężne w ciężar Rachunków Oszczędnościowych mogą być dokonywane do wysokości, wskazanych w ust. 8:
- 1) limitu na pojedynczy przelew zewnętrzny,
  - 2) limitu na pojedynczą transakcję pomiędzy Rachunkami,
  - 3) limitu dziennego na wszystkie transakcje pomiędzy Rachunkami realizowane w danym dniu, oraz z uwzględnieniem dodatkowych ograniczeń, o których mowa w ust. 9-10
8. Kwota pojedynczego przelewu na Rachunek Powiązany nie może przekroczyć 999.999,99 PLN (limit na pojedynczy przelew zewnętrzny), kwota pojedynczej transakcji pomiędzy Rachunkami nie może przekroczyć 1.000.000 PLN (limit na pojedynczą transakcję) zaś łączna kwota wszystkich transakcji pomiędzy Rachunkami realizowanych w danym dniu nie może przekroczyć 5.000.000 PLN (limit dzienny).
9. W przypadku Rachunku Optima Saver kwota dodatkowego zasilenia tego rachunku w miesiącu kalendarzowym nie może przekroczyć 100% ustalonej na potrzeby regularnego zasilania tego rachunku Zadeklarowanej Kwoty OS.
10. Po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima Klient może w każdym czasie ustanawiać w Systemie dodatkowe ograniczenia, a mianowicie:
- 1) własny limit na pojedynczą transakcję pomiędzy Rachunkami oraz,
  - 2) własny limit dzienny na wszystkie transakcje pomiędzy Rachunkami realizowane w danym dniu nie wyższe jednak niż limity, o których mowa w ust. 8. 11.
11. Wszelkie Dyspozycje Pieniężne złożone przez Klienta w ramach Umowy Ramowej realizowane są w formie bezgotówkowej.
12. Od chwili zawarcia Umowy Ramowej Bank uprawniony jest do dokonywania, bez odrębnej Dyspozycji, korekty Salda w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w zapisach księgowych na Rachunku (w szczególności wynikających z pomyłki Banku, innej instytucji kredytowej lub innego banku).
13. Dyspozycje Pieniężne w ciężar Rachunków Oszczędnościowych mogą być składane za pośrednictwem Konta BGŻOptima, zarówno w Dni Robocze, jak i wszystkie pozostałe dni. Dyspozycja Pieniężna złożona w dniu roboczym do godziny 15.30 traktowana jest jako otrzymana w tym samym dniu roboczym, Dyspozycja Pieniężna złożona po tej godzinie danego dnia roboczego traktowana jest jako otrzymana w pierwszym następnym dniu roboczym.
14. O ile składając Dyspozycję Pieniężną Klient nie wskazał późniejszej Daty realizacji, prawidłowo złożona Dyspozycja Pieniężna realizowana jest przez Bank nie później niż w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od daty jej złożenia przez Klienta, z zastrzeżeniem ust. 15.
15. Dyspozycje Pieniężne pomiędzy poszczególnymi Rachunkami Klienta (przelewy wewnętrzne), jak np. zasilenie Rachunku Celowego, realizowane są z chwilą ich złożenia, z zastrzeżeniem zdań następujących. Dyspozycje Pieniężne pomiędzy poszczególnymi Rachunkami Posiadacza, złożone po godzinie 18:25 w Dniu Roboczym lub w dniu innym niż Dzień Roboczy, realizowane są najpóźniej w następnym dniu roboczym. W przypadku Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej składanej po godz. 16.30 w Dniu Roboczym lub w dniu innym niż Dzień Roboczy, Rachunek Lokaty Terminowej otwierany i zasilany jest w następnym Dniu Roboczym.
16. Dyspozycje Pieniężne, polegające na przelewie środków pieniężnych z Rachunków na Rachunek Powiązany, Bank realizuje wyłącznie w oparciu o numer rachunku wskazanego w Dyspozycji, bez dokonywania weryfikacji zgodności nazwy odbiorcy (beneficjenta) z podanym w Dyspozycji Pieniężnej numerem rachunku bankowego.
17. Klient nie może odwołać Dyspozycji Pieniężnej od chwili jej otrzymania przez Bank.
18. Dyspozycje Pieniężne z przyszłą Datą realizacji, w tym także poszczególne przelewy realizowane w ramach ustanowionych Zleceń Stałych, mogą być przez Klienta odwołane lub zmienione najpóźniej do godziny 24:00 w dniu poprzedzającym Datę realizacji Dyspozycji.
19. Klient odwołuje Dyspozycję Pieniężną po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima, autoryzując odwołanie za pomocą Jednorazowego hasła SMS a także innego środka autoryzacji oferowanego w przyszłości w tym celu przez BGŻOptima i przyjętego do stosowania przez Klienta.
20. Bank nie realizuje poleceń zapłaty (rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy Klientem a jego wierzycielami posiadającymi rachunki w Banku lub w innych bankach), polegających na obciążeniu któregośkolwiek Rachunku określonymi kwotami na podstawie dyspozycji wierzycieli Klienta.
21. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, z zastrzeżeniem ust. 22 - 23 oraz § 10 ust. 3. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został

WZÓR

- obciążony Klient w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji.
22. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, jeżeli unikatowy identyfikator wskazany w Dyspozycji Pieniężnej został przez Klienta podany nieprawidłowo. Bank jest zobowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji. Bank ma prawo pobrać od Klienta opłatę za odzyskanie środków, zgodnie z Umową Ramową.
23. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji wynika z zastosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
24. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa w ust. 21, przywraca Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji.
25. Bez względu na zakres odpowiedzialności Banku, Bank w przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji podejmuje na wniosek Klienta niezwłoczne działania w celu przesłania transakcji i powiadamia Klienta o ich wyniku.
26. Za przekroczenie terminu realizacji Dyspozycji Pieniężnej Bank wypłaca na wniosek Klienta – za każdy dzień opóźnienia – odsetki ustawowe od kwoty Dyspozycji Pieniężnej.
27. Odpowiedzialność Banku nie wyłącza roszczeń Klienta wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących.
28. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro (EUR), przeliczonej po średnim kursie ogłaszanym przez Narodowy Bank Polski (NBP), obowiązującym w dniu wykonania transakcji będącej skutkiem:
- 1) posłużenia się utraconymi albo skradzionymi Środkami Dostępu,
  - 2) przywłaszczenia Środków Dostępu lub ich nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w § 9 w ust. 5.
29. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Klient doprowadził do nich umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków określonych w § 9 w ust. 5.
30. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 9 ust. 5, Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że Klient doprowadził do nich umyślnie.
31. Jeżeli Bank nie zapewni odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia, o którym mowa w § 9 ust. 5, Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że doprowadził do nich umyślnie.

#### **§ 4. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW**

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach Lokat Terminowych (z wyłączeniem Rachunków Lokat Inwestycyjnych) oprocentowane są według stałej stopy procentowej określonej w Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej i potwierdzeniu przyjęcia Dyspozycji. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Lokaty Terminowej są wypłacane:
  - 1) po upływie Terminu Zapadalności Lokaty lub
  - 2) po wcześniejszym rozwiązaniu umowy Rachunku Lokaty Terminowej (zerwaniu lokaty), gdy umowa Rachunku Lokaty Terminowej przewiduje wypłatę w takim przypadku odsetek lub
  - 3) w terminie przypadającym w czasie trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej, gdy umowa Rachunku Lokaty Terminowej przewiduje wypłatę odsetek w takim terminie.
2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach Lokat Inwestycyjnych oprocentowane są:
  - 4) w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji – według stałej stopy procentowej,
  - 5) w Okresie Lokacyjnym - według stopy procentowej składającej się z Oprocentowania Gwarantowanego lub Premii Odsetkowej, określanych każdorazowo w Dyspozycji otwarcia Lokaty Inwestycyjnej i potwierdzeniu przyjęcia Dyspozycji. Następnego dnia po upływie Okresu Subskrypcji, BGŻOptima wypłaca na Rachunek wskazany w Dyspozycji otwarcia Lokaty Inwestycyjnej kwotę odsetek należnych od środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji Kwota należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Lokaty Inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym jest przekazywana na Rachunek wskazany w Dyspozycji otwarcia Lokaty Inwestycyjnej w następnym dniu po upływie Okresu Zadeklarowania wraz z kwotą środków pieniężnych z Lokaty Inwestycyjnej, chyba że umowa Rachunku Lokaty Inwestycyjnej przewiduje zgodnie z ofertą produktową BGŻOptima możliwość wypłaty tych odsetek w terminie przypadającym w czasie trwania umowy Rachunku Lokaty Inwestycyjnej
3. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach Oszczędnościowych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Aktualna wysokość stosowanej stopy procentowej podawana jest do wiadomości Klienta w Tabeli Oprocentowania, udostępnionej na stronie internetowej BGŻOptima. Od środków pieniężnych wpłaconych na Rachunek i wypłaconych w tym samym dniu, nie nalicza się odsetek. Na dzień

zawarcia Umowy Ramowej standardowa stopa procentowa dla:

- 1) Rachunku Głównego oraz Rachunków Celowych innych niż Rachunek Optima Saver wynosi \* w skali roku,
- 2) Rachunku Optima Saver wynosi \* w skali roku,
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Oszczędnościowych są dopisywane na koniec danego miesiąca kalendarzowego.
5. Bank okresowo może wprowadzić wyższe, w stosunku do aktualnie obowiązującej stopy procentowej, o której mowa w ust. 3, stałe w okresie promocji oprocentowanie promocyjne dla całości bądź części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, Rachunkach Celowych, w tym Rachunkach Optima Saver. Aktualne zasady promocji, w tym jej okres oraz wysokość promocyjnej stopy procentowej podawane są do wiadomości Klienta w Tabeli Oprocentowania. Ponadto, Klienci informowani są o okresie promocji, wysokości promocyjnej stopy procentowej i innych zasadach promocji za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, poprzez doręczenie wiadomości na Konto BGŻOptima, a w przypadku Klientów, którzy nie otrzymali jeszcze Środków Dostępu - za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail wskazany w Umowie Ramowej.
6. Bank może ustalić zróżnicowane stopy procentowe dla Rachunków Oszczędnościowych, w zależności od wysokości zgromadzonych na tych Rachunkach środków pieniężnych oraz rodzaju Konta BGŻOptima, w ramach którego prowadzony jest dany Rachunek.
7. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na danym Rachunku, z wyłączeniem dnia, w którym następuje ich wypłata. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a w przypadku roku przestępnego - 366 dni.

#### **§ 5. ZMIANA OPROCENTOWANIA ZMIENNEGO**

1. Bank może dokonywać zmiany oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach Oszczędnościowych w czasie trwania Umowy Ramowej, jeżeli nastąpiła zmiana czynników, o których mowa w ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 2. Zaistnienie przynajmniej jednej ze zmian, o których mowa w ust. 3 może być podstawą do jednokrotnego obniżenia oprocentowania nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany, które może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał.
2. Bank może dokonać w każdym czasie podwyższenia wysokości oprocentowania.
3. Obniżenie wysokości oprocentowania może być dokonane, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości oprocentowania do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu nowych stawek, nastąpi zmiana przynajmniej jednego z następujących czynników:
  - 1) obniżenie Stopy referencyjnej NBP, Stopy lombardowej NBP lub Stopy depozytowej NBP, o co najmniej 0,25 punktu procentowego
  - 2) podwyższenie Stopy rezerwy obowiązkowej, o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
  - 3) obniżenie stawek WIBID (ON, TN, 1W, 2W, 1M, 3M, 6M, 9M, 1Y), określających koszt pozyskania środków pieniężnych na krajowym rynku międzybankowym, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
  - 4) obniżenie poziomu Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 2 punkty procentowe,
  - 5) obniżenie rentowności bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa w Polsce, o co najmniej 0,1 punktu procentowego; informacja o rentowności bonów skarbowych jest publikowana na stronie internetowej [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl) w informacjach o oprocentowaniu rządowych papierów dłużnych, a także jest dostępna w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych.
4. Obniżenie oprocentowania następuje zgodnie z § 8 ust. 2 - 8.

#### **§ 6. OPŁATY I PROWIZJE**

1. Za czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z obowiązującą na dzień dokonania czynności Tabelą Opłat i Prowizji. Informacja o obowiązujących w dniu zawarcia Umowy Ramowej stawkach opłat i prowizji stanowi załącznik do Umowy Ramowej.
2. Bank może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości stawek opłat i prowizji związanych z realizacją Umowy Ramowej.
3. Podwyższenie opłat i prowizji związanych z realizacją Umowy Ramowej może nastąpić jedynie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wzrost poziomu cen, określany na podstawie ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości opłaty lub prowizji do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Klientowi nowej stawki w tym zakresie wzrost ten wynosi, co najmniej 2 procent,
  - 2) wzrost kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów w związku z wykonywaniem zawartej z Posiadaczem Umowy Ramowej, jeżeli wynosi on co najmniej 2 procent, z uwzględnieniem



ust. 4

4. Zaistnienie ważnej przyczyny, o której mowa w ust. 3, uprawnia Bank do podwyższenia opłat lub prowizji, na które dany czynnik ma wpływ.
5. Podwyższenie opłat i prowizji następuje zgodnie z § 8 ust. 2 - 8.

#### **§ 7. DATA ZAWARCIA I OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY RAMOWEJ**

1. Niniejszy dokument stanowi ofertę w rozumieniu art. 66 i następnych Kodeksu Cywilnego, składaną w Formie Elektronicznej i nie wymaga podpisu przedstawiciela Banku ani pieczęci. Zawarcie Umowy Ramowej następuje w chwili akceptacji Oferty przez Klienta, co wymaga jej podpisania przy użyciu Kodu SMS.
2. Pełna aktywacja Konta BGŻOptima następuje po dokonaniu inicjującego przelewu na kwotę co najmniej 1 PLN, na wskazany w Umowie Ramowej Rachunek Główny, z chwilą uznania Rachunku Głównego kwotą inicjującego przelewu oraz pozytywnej identyfikacji i weryfikacji Klienta przez Bank na podstawie danych zawartych w tym przelewie. Pełna aktywacja Konta BGŻOptima zgodnie z powyższym skutkuje pełną aktywacją Rachunku Głównego oraz usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy Ramowej.
3. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieokreślony.

#### **§ 8. ZMIANA, WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY RAMOWEJ**

1. Umowa Ramowa może zostać zmieniona:
  - 1) w drodze pisemnego aneksu do Umowy Ramowej, przy czym dla uniknięcia wątpliwości strony dopuszczają w tym zakresie zachowanie Formy Elektronicznej, a także:
  - 2) w zakresie Danych – poprzez zastosowania określonego w Regulaminie trybu ich zmiany,
  - 3) w zakresie oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach oraz opłat i prowizji – poprzez zastosowanie trybu określonego w § 5 i 6 przy zachowaniu warunków tam określonych,
  - 4) w zakresie innych postanowień Umowy Ramowej - w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:
    - a) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, bądź wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
    - b) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych oferowanych przez BGŻOptima niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Umowy Ramowej, przy zachowaniu trybu określonego w ust. 2 – 8.
2. Zmiany Umowy Ramowej, oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach oraz opłat i prowizji, komunikowane są Klientowi poprzez umieszczenie ich na Stronie Internetowej BGŻOptima oraz za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, poprzez doręczenie wiadomości na Konto BGŻOptima, z podaniem terminu wejścia zmian w życie.
3. W przypadku, gdy Bank podejmuje decyzję o zmianie Umowy Ramowej, oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach lub opłat i prowizji po zawarciu Umowy Ramowej, lecz jeszcze przed otrzymaniem przez Klienta Środków Dostępu, Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail wskazany w Umowie Ramowej.
4. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian Umowy Ramowej, o których mowa w ust.1, w tym oprocentowania, opłat i prowizji o których mowa w § 5 ust. 3 i § 6 ust. 3, Bank przekazuje Klientowi nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
5. Klient nieakceptujący proponowanych zmian, o których mowa w ust. 4, może złożyć korespondencyjnie lub w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, przed proponowaną przez Bank datą wejścia ich w życie sprzeciw wobec proponowanych zmian. Niezłożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją proponowanych zmian.
6. Złożenie przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, ale niedokonanie wypowiedzenia Umowy zgodnie z ust. 8 skutkuje wygaśnięciem Umowy bez ponoszenia opłat z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
7. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, do dnia rozwiązania Umowy Ramowej Bank stosuje postanowienia Umowy Ramowej w dotychczasowym brzmieniu.
8. Klient nieakceptujący proponowanych zmian, może w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian wypowiedzieć Umowę Ramową ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
9. Bank może wprowadzić nowe, dodatkowe usługi i produkty oferowane w ramach Umowy Ramowej, o ile Klient wyrazi na nie zgodę i zdecyduje o korzystaniu z nich, na warunkach określonych w ofercie Banku.

## Warunkowe zawarcie Umowy Ramowej

10. Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu w terminie 15 dni od dnia jej zawarcia w każdym z następujących przypadków:
  - 1) niedokonania inicjującego przelewu kwoty co najmniej 1 PLN na wskazany w Umowie Ramowej Rachunek Główny lub
  - 2) negatywnej weryfikacji Klienta (rozumianej jako wystąpienie rozbieżności pomiędzy Danymi wskazanymi przez Klienta w Umowie Ramowej a danymi zawartymi w inicjującym przelewie).

**WZÓR**

## Wypowiedzenie Umowy Ramowej, zamknięcie Rachunków

11. Klient może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ramową lub złożyć Dyspozycję zamknięcia dowolnego Rachunku Celowego lub Rachunku Lokaty Terminowej. Zamknięcie Rachunku Głównego dokonywane jest w trybie wypowiedzenia Umowy Ramowej. Dla uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych, złożenie Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego, lub Rachunku Lokaty Terminowej oznacza wypowiedzenie umowy o prowadzenie Rachunku, którego dana Dyspozycja dotyczy.
12. Wypowiedzenie Umowy Ramowej i Dyspozycje zamknięcia dowolnego Rachunku Celowego składane są przez Klienta w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej.
13. Dyspozycja zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej (zerwanie lokaty) składana jest na elektronicznym formularzu dostępnym w ramach Konta BGŻOptima.
14. Z chwilą otrzymania przez Bank złożonej przez Klienta Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej Bank dokonuje zamknięcia takiego Rachunku.
15. Okres wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Posiadacza wynosi 2 (dwa) dni robocze i liczony jest od dnia doręczenia Bankowi wypowiedzenia. Okres realizacji przez Bank złożonej przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego wynosi maksymalnie do 5 (pięciu) dni roboczych i liczony jest od dnia złożenia Dyspozycji zamknięcia.
16. Bank może wypowiedzieć Umowę Ramową lub umowę dowolnego Rachunku tylko z następujących przyczyn:
  - 1) podanie przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy Ramowej informacji nieprawdziwych, uzasadniających stwierdzenie, że gdyby Bank nie działał pod wpływem tych informacji nie zawarłby Umowy Ramowej lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi, lub
  - 2) utrata przez Klienta statusu Rezydenta, lub
  - 3) naruszenie przez Klienta postanowień Umowy Ramowej lub Regulaminu, dotyczących obowiązku ochrony Środków Dostępu, obowiązku udzielenia Bankowi informacji niezbędnych dla wywiązania się przez Bank z obowiązków nałożonych Szczególnymi Przepisami Prawa, lub
  - 4) wycofanie z oferty Banku produktu lub usług będących przedmiotem Umowy Ramowej, przy czym wycofanie to może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od dnia rezygnacji z oferowania przez Bank tego produktu lub usługi nowym klientom, o której Klient informowany jest z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 1 miesiąc.
17. Niezależnie od postanowień ust. 16, Bank może także wypowiedzieć Umowę Ramową lub umowę dowolnego Rachunku, jeżeli odpowiednio - Rachunek Główny lub inny Rachunek - nie wykazuje przez okres 2 lat żadnych obrotów, z wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek.
18. Okres wypowiedzenia Umowy Ramowej lub umowy Rachunku dla Banku, wynosi 2 miesiące i liczony jest od dnia doręczenia Klientowi za pośrednictwem poczty za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, na aktualnie dostępny w Systemie adres korespondencyjny Klienta wypowiedzenia. W oświadczeniu o wypowiedzeniu Bank podaje przyczyny wypowiedzenia.
19. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Bank, rozwiązanie Umowy Ramowej w części dotyczącej otwartych Rachunków Lokat Terminowych następuje z upływem przypadającego najpóźniej Terminu Zapadalności Lokaty.
20. Umowa Ramowa oraz umowy Rachunków zawarte na jej podstawie, ulegają rozwiązaniu w ciągu 2 (dwóch) dni roboczych od dnia dokonania wypłaty środków pieniężnych z Rachunków na rzecz spadkobierców zmarłego Klienta.

## Prawo Klienta do odstąpienia od Umowy Ramowej

21. Klient może odstąpić od Umowy Ramowej bez podawania przyczyn w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ramowej wymaga formy pisemnej. Na życzenie Klienta COK udostępni formularz oświadczenia o odstąpieniu.
22. W przypadku odstąpienia od Umowy Ramowej, Umowa Ramowa uważana jest za niezawartą, a Klient zwolniony jest z wszelkich zobowiązań, w tym także ewentualnych opłat i prowizji naliczonych zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji, z zastrzeżeniem ust. 23.

23. W przypadku zrealizowania przez Bank Dyspozycji Klienta przed doręczeniem do Banku oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ramowej, Bank nalicza opłaty i prowizje za rzeczywiście dokonane czynności, zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji.
24. Odstąpienie od Umowy Ramowej, jak również rozwiązanie Umowy Ramowej, jest równoznaczne z rezygnacją z ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia, chyba że co innego wynika z zaakceptowanych przez Klienta Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

**WZÓR**

### **§ 9. UTRATA LUB ZNISZCZENIE ŚRODKÓW DOSTĘPU**

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić do Banku fakt utraty karty SIM (modułu identyfikacji abonenta), właściwej dla numeru telefonu Posiadacza
2. W przypadku otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1:
  - 1) Klient zgłasza utratę telefonicznie za pośrednictwem COK lub z adresu e-mail Posiadacza, oraz podaje numer telefonu, na który może oddzwonić COK,
  - 2) COK kontaktuje się zwrotnie z Klientem dokonując jego identyfikacji i dokonuje blokady Konta BGŻOptima,
  - 3) COK, w przypadku, w którym zidentyfikowany Klient wskazał w zwrotnej rozmowie jego nowy numer telefonu komórkowego właściwy do kontaktu z nim przez BGŻOptima, w tym do wysyłania do niego wiadomości SMS, wysyła na wskazany numer telefonu pierwszą część nowego Hasła startowego, obejmującą 6 pierwszych znaków, a druga część Hasła startowego, obejmująca 6 ostatnich znaków, wysyłana jest na adres e-mail Posiadacza;
  - 4) w przypadku, w którym zidentyfikowany Klient wskazał w zwrotnej rozmowie, że zamierza wystąpić do operatora telefonii komórkowej o wydanie nowej karty SIM z dotychczasowym numerem telefonu, Klient informuje Bank o uzyskaniu w/w nowej karty SIM, po czym COK wysyła niezwłocznie na dotychczasowy numer telefonu Posiadacza pierwszą część nowego Hasła startowego, obejmującą 6 pierwszych znaków, a druga część Hasła startowego, obejmująca 6 ostatnich znaków, wysyłana jest na adres e-mail Posiadacza.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić do Banku ujawnienie, bądź zagrożenie ujawnienia osobom trzecim Indywidualnego hasła Klienta dzwoniąc z numeru telefonu Posiadacza lub za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail Posiadacza.
4. W przypadku otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 3 COK kontaktuje się zwrotnie z Klientem dokonując jego identyfikacji, po czym COK wysyła niezwłocznie na numer telefonu Posiadacza pierwszą część nowego Hasła startowego, obejmującą 6 pierwszych znaków, a druga część Hasła startowego, obejmująca 6 ostatnich znaków, wysyłana jest na adres e-mail Posiadacza.
5. Niezależnie od postanowień ust. 1 – 4, Klient zobowiązany jest niezwłocznie zgłaszać Bankowi drogą telefoniczną za pośrednictwem COK lub drogą pisemną za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail Posiadacza, stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego dostępu lub nieuprawnionego użycia Środków Dostępu.

### **§ 10. ZASADY I TRYB SKŁADANIA REKLAMACJI**

1. Stwierdzone nieprawidłowości Klient może zgłosić do Banku, poprzez złożenie reklamacji. Reklamacje mogą być złożone:
  - 1) telefonicznie za pośrednictwem COK, lub
  - 2) za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, lub
  - 3) pisemnie na adres Banku: Centrum Inwestycyjne, al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa.
2. Reklamacje dotyczące stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji Klient zobowiązany jest zgłosić niezwłocznie.
3. Jeżeli Klient nie dokona zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia Klienta względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji wygasają.
4. Dla prawidłowego złożenia reklamacji wymagane jest podanie przez Klienta swojego imienia i nazwiska (firmy), Numeru Klienta lub numeru Rachunku oraz stwierdzonych nieprawidłowości.
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni. Jeżeli z analizy reklamacji wynika, że reklamacja dotyczy działalności Towarzystwa reklamacja rozpatrywana jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni.
6. Odpowiedź na reklamację Bank przesyła Klientowi za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej.
7. Postanowienia ust. 4 – 6 nie wyłączają roszczeń Klienta przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

### **§ 11. STOSOWANIE REGULAMINU**

Regulamin ma zastosowanie do wszystkich spraw nieuregulowanych w Umowie Ramowej. Regulamin



określa w szczególności zasady prowadzenia Rachunku Głównego, otwierania, prowadzenia i zamykania Rachunków w ramach Umowy Ramowej, sposób i warunki realizacji rozliczeń na Rachunkach oraz zakres odpowiedzialności stron Umowy Ramowej.

**WZÓR**

### **§ 12. OŚWIADCZENIA KLIENTA**

1. Klient niniejszym oświadcza, iż zapoznał się z Regulaminem i akceptuje jego postanowienia.
2. Klient potwierdza jednocześnie, że wyraził zgodę na złożenie przez Bank Oferty w formie elektronicznej, a także na zawieranie umów w wykonaniu Umowy Ramowej, otrzymywanie informacji i oświadczeń Banku związanych z realizacją Umowy Ramowej, w szczególności zawiadomień, potwierdzeń realizacji Dyspozycji i wyciągów z Rachunków, w formie elektronicznej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
3. Dla uniknięcia wątpliwości Klient potwierdza, iż na potrzeby zawarcia i realizacji Umowy Ramowej Bank posługuje się Podpisem Elektronicznym, a danymi identyfikującymi Klienta są Kod SMS lub Środki Dostępu.
4. Klient oświadcza także, iż wyraża zgodę na składanie mu przez Bank, w okresie obowiązywania Umowy Ramowej, ofert w rozumieniu art. 66 i następných Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 2014 roku, poz. 121.):
  - 1) zawarcia aneksów do Umowy Ramowej,
  - 2) zawarcia umów o świadczenie w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima innych usług niż wskazane w § 1 ust. 1, lub
  - 3) zastosowania do usług świadczonych w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima warunków promocyjnych, w Formie Elektronicznej, niewymagającej podpisu przedstawicieli Banku ani pieczęci, opatrzonej Podpisem Elektronicznym lub bezpiecznym podpisem elektronicznym, a także na zawieranie umów w wykonaniu umów, o których mowa w pkt 2, oraz otrzymywanie informacji i oświadczeń Banku związanych z realizacją tych umów, w Formie Elektronicznej.
5. Klient potwierdza, iż na potrzeby zawarcia oraz realizacji aneksów i umów, o których mowa w ust. 4 w pkt 1 i 2, a także w celu zastosowania warunków promocyjnych, o których mowa w ust. 4 w pkt 3, danymi identyfikującymi Klienta będą Kod SMS lub Środki Dostępu.

### **§ 13. OTRZYMYWANIE INFORMACJI HANDLOWEJ**

1. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie drogą elektroniczną informacji na temat ofert promocyjnych, nowych produktów i usług Banku, stanowiących informacje handlowe w rozumieniu art. 2 pkt 2 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną  
 Tak\*                       Nie\*
2. Klient oświadcza, że wszystkie dotyczące go Dane zawarte w Umowie Ramowej i załączonych do niej dokumentach są prawdziwe, kompletne i aktualne na dzień zawarcia Umowy Ramowej.  
 Tak\*                       Nie\*
3. Klient oświadcza, że wszystkie dotyczące go Dane zawarte w Umowie Ramowej i załączonych do niej dokumentach są prawdziwe, kompletne i aktualne na dzień zawarcia Umowy Ramowej.

### **§ 15. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH**

1. Bank jest administratorem danych osobowych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, pozyskanych od Klienta w celach związanych z zawarciem i realizacją Umowy Ramowej. Przetwarzanie danych osobowych Klienta przez Bank i podmioty z nim współpracujące, następuje w zakresie niezbędnym do świadczenia usług w ramach Umowy Ramowej. Klient ma prawo wglądu do Danych oraz ich poprawiania.
2. W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Umowy Ramowej i odrębnych umów, o których mowa w § 1, Bank może przekazać dane Klienta do Systemu Bankowy Rejestr, administrowanego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul. Kruczkowskiego 8 – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17 A oraz do Biura Informacji Kredytowej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77 A – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17 A, które mogą je udostępnić:
  - 1) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu Prawa Bankowego,
  - 2) bankom i innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, w zakresie i na warunkach określonych w Prawie Bankowym.
3. Administratorem Danych Ubezpieczonych jest Ubezpieczyciel. Bank przetwarza Dane Ubezpieczonych na podstawie umowy o powierzeniu przetwarzania danych zawartej z Ubezpieczycielem.
4. Przetwarzanie Danych Ubezpieczonych, na podstawie umowy, o której mowa w ust. 4, dokonywane jest w celu i zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania obowiązków Banku wynikających

z Umowy grupowego ubezpieczenia.

**WZÓR**

### Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji

Klient oświadcza, iż w związku z art. 97 ust. 1 i 2 Prawa Bankowego, w przypadku dochodzenia przez Bank roszczeń z tytułu umów rachunków bankowych zawieranych w ramach Umowy Ramowej, poddaje się egzekucji zapłaty prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego, na podstawie wystawionego przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego do wysokości kwoty wyrażonej w PLN, będącej równoważnością 2000 EUR, zgodnie ze średnim kursem Narodowego Banku Polskiego obowiązującym na dzień powstania zobowiązania wynikającego z Umowy Ramowej, obejmującej kwotę zobowiązań wraz z odsetkami. Bank może wystąpić o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności w terminie 2 lat od dnia rozwiązania Umowy Ramowej

Klient potwierdza, że jest świadomy, iż złożenie niniejszego oświadczenia, pociąga za sobą ten skutek, że w przypadku dochodzenia przez Bank roszczeń z tytułu umów rachunków bankowych zawieranych w ramach Umowy Ramowej, Bank nie musi występować do sądu o zasądzenie przysługującej mu należności. Złożenie niniejszego oświadczenia daje Bankowi możliwość wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego i wystąpienie do sądu z wnioskiem o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności. Sąd w postępowaniu sądowym bada jedynie czy dłużnik poddał się egzekucji oraz czy roszczenie objęte tytułem wynika z czynności bankowej dokonanej bezpośrednio przez Bank lub z zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z tej czynności.

### Oświadczenie o obciążaniu Rachunków Klienta opłatami i prowizjami

Klient niniejszym upoważnia Bank do obciążania jego Rachunków opłatami i prowizjami należnymi Bankowi z tytułu czynności dokonywanych w związku z wykonywaniem Umowy Ramowej.

\* postanowienie wzorcowe, Bank i Klienta wiąże stosowne postanowienie indywidualne uzgodnione w dotychczasowej umowie

## KONTO INDYWIDUALNE BGŻOPTIMA



Informacja o opłatach i prowizjach za czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej



### WYSOKOŚĆ OPŁAT I PROWIZJI POBIERANYCH PRZEZ BANK ZA CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z WYKONYWANIEM UMOWY RAMOWEJ

Lp.	TYTUŁ	OPŁATA/ PROWIZJA
<b>Rachunki Oszczędnościowe</b>		
<b>OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW</b>		
1	otwarcie Rachunku	0 PLN
2	miesięczna opłata za prowadzenie Rachunku	0 PLN
<b>OBSŁUGA KONTA BGŻOptima</b>		
3	udostępnienie i aktywacja Konta BGŻOptima	0 PLN
4	miesięczna opłata za udostępnienie Konta BGŻOptima	0 PLN
<b>DYSPOZYCJE PIENIĘŻNE</b>		
5	przelewy do innego banku krajowego	0 PLN
6	Zlecenia stałe:	
	1) złożenie lub modyfikacja	0 PLN
	2) odwołanie	0 PLN
	3) realizacja	0 PLN
<b>Rachunki Lokat Terminowych</b>		
1	otwarcie Rachunku Lokaty Terminowej	0 PLN
2	miesięczna opłata za prowadzenie Rachunku	0 PLN
3	przelew wierzytelności z Lokaty Terminowej	0 PLN
<b>Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa</b>		
1	opłata za wykonanie przelewu środków pieniężnych z tytułu transakcji	0 PLN
<b>Pozostałe czynności związane z usługami dostępnymi w ramach Kont BGŻOptima</b>		

1	odwołanie Dyspozycji Pieniężnej	0 PLN
2	udostępnienie wyciągu z Rachunku	0 PLN
3	udostępnienie historii transakcji na Rachunku	0 PLN
4	przyjęcie lub zmiana dyspozycji na wypadek śmierci	0 PLN
5	realizacja dyspozycji na wypadek śmierci	0 PLN
6	weryfikacja uprawnień spadkobiercy/ spadkobierców do dysponowania Rachunkami	0 PLN

