

Regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej BGZOptima

1. W § 2 ust. 2 dodaje się definicje (w związku z czym zmianie podlega numeracja pozostałych definicji)
 - „18) Formularz oceny adekwatności instrumentów finansowych – formularz, w którym Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy w inwestowaniu w Instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu;
 - 23) Informacja o wyniku oceny adekwatności – informacja zawierająca datę przeprowadzenia oceny adekwatności, datę ważności oceny adekwatności oraz Wynik oceny adekwatności – dla Klienta, który wypełnił Formularz oceny adekwatności Instrumentów finansowych, lub informacja zawierająca datę rezygnacji z oceny adekwatności i treść Oświadczenia o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności – dla Klienta, który odmówił wypełnienia Formularza oceny adekwatności instrumentów finansowych i złożył Oświadczenie o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności;
 - 45) Oświadczenie o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności – oświadczenie Klienta składane w związku z odmową udzielenia odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych;
 - 104) Wynik oceny adekwatności – informacja o adekwatnych i nieadekwatnych usługach lub Instrumentach finansowych w związku z dokonaną przez BGZOptima oceną na podstawie udzielonych przez Klienta odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych;”;
2. § 2 ust. 2 pkt 72 (obecny pkt 69) otrzymuje brzmienie:
„72) Szczególne Przepisy Prawa – przepisy wymienione w pkt 52, 63 oraz 88 – 97;”;
3. W § 6 ust. 3 pkt 1) skreśla się wyrazy „3 Rachunki Celowe, przy czym od 11 lipca 2013 r. nie więcej niż”;
4. W § 14 dodaje się ust. 2 w brzmieniu:
„2. W ramach Konta BGZOptima Biznes Bank nie umożliwia otwierania Lokat Inwestycyjnych, a także przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia.”;
5. W § 22 dodaje się definicje „numer telefonu Posiadacza” i „adres e-mail Posiadacza”, w związku z czym obecne w paragrafie sformułowania „numer telefonu Posiadacza wskazany w Umowie Ramowej, a w razie zmiany i potwierdzenia tego numeru zgodnie z Regulaminem, numer zmieniony” oraz „adres e-mail Posiadacza wskazany w Umowie Ramowej, ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem” zastępuje się nowymi definicjami;
6. W § 22 dodaje się ust. 12 – 14 w brzmieniu:
 - „1. Bank zastrzega sobie prawo do czasowego blokowania Środków Dostępu:
 1. z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem Środków Dostępu,
 2. w związku z podejrzeniem utraty Środków Dostępu,
 3. w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Środków Dostępu.
 2. Bank informuje Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta o zablokowaniu Środków Dostępu przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jego zablokowaniu. Bank nie poinformuje Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta o zablokowaniu Środków Dostępu, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu Środków Dostępu byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
 3. Bank odblokowuje Środki Dostępu lub w przypadku Digipass alternatywnie zastępuje go nowym, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymania blokady.”;
7. W § 32 ust. 5 po wyrazach „jednokrotnego obniżenia oprocentowania” dodaje się wyrazy „nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany”;
8. W § 35 skreśla się dotychczasowe ust. 8 i 9, dotychczasowy ust. 10 otrzymuje numer 17, dodaje się ust. 8 – 16 w brzmieniu:
„8. Z zastrzeżeniem ust. 14, przed rozpoczęciem świadczenia przez Bank na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a także innych usług wprowadzonych do oferty handlowej BGZOptima w przyszłości dotyczących Instrumentów finansowych, Bank zwraca się

do Klienta za pośrednictwem Formularza oceny adekwatności instrumentów finansowych o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy dana usługa lub Instrument finansowy będący przedmiotem danej usługi są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.

9. Po udzieleniu przez Klienta odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych Bank dokonuje oceny, o której mowa w ust. 8 i przedstawia ją w formie Wyniku oceny adekwatności wskazując odpowiednio, że usługa lub Instrument finansowy:

- 1) nie są odpowiednie dla Klienta, ostrzegając go o tym, lub
- 2) są odpowiednie dla Klienta.

10. Klient może odmówić udzielenia odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych składając Oświadczenie o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności. W takim przypadku Bank ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, o której mowa w ust. 8, a więc uniemożliwia stwierdzenie czy przewidziana usługa lub Instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie.

11. Bank umożliwia Klientowi stały dostęp do Informacji o wyniku oceny adekwatności. W dowolnym momencie Klient może również ponownie wypełnić Formularz oceny adekwatności instrumentów finansowych. Wiążąca jest zawsze ostatnia ocena adekwatności.

12. O ile Klient nie zrezygnował z dokonania przez Bank oceny adekwatności poprzez złożenie Oświadczenia o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności, ocena adekwatności usług lub Instrumentów finansowych jest ważna 24 miesiące. Po tym okresie Bank ponownie zwraca się do Klienta za pośrednictwem Formularza oceny adekwatności instrumentów finansowych z prośbą o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego niezbędnych do dokonania oceny czy dana usługa lub Instrument finansowy będący przedmiotem danej usługi są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację..

13. W związku z ograniczeniem oferty Instrumentów finansowych w Koncie BGŻOptima Biznes wyłącznie do świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia stanowią nieskomplikowane instrumenty finansowe, a także w związku z faktem, iż Umowa Ramowa zawierana jest z wyłącznej inicjatywy Klienta, po złożeniu przez niego Wniosku, Bank odstępuje od przeprowadzania w stosunku do Klienta oceny adekwatności, co oznacza, że nie bada poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta, niezbędnych do dokonania oceny, czy dana usługa lub Instrument finansowy będący przedmiotem danej usługi są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, a Klient nie będzie korzystał z ochrony, jaką zapewniałoby mu wypełnienie przez Bank obowiązku, o którym mowa w § 15 Rozporządzenia.

14. W przypadku wprowadzenia do oferty handlowej BGŻOptima usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba Instrumentów finansowych, Bank dostosuje postanowienia Regulaminu do wymogów § 16 Rozporządzenia.

15. Informacja o podstawowych zasadach postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów – Polityka zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych, przekazywana jest Klientowi wraz z Regulaminem. Jednocześnie Bank oświadcza, iż wdrożył i stosuje Regulamin zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych.

16. W odniesieniu do Posiadaczy, którzy są klientami Banku także na podstawie innych umów niż Umowa Ramowa i w związku ze świadczonymi przez Bank na podstawie tych umów usługami Bank przeprowadził dla tych Klientów ocenę adekwatności, o której mowa w ust. 8 – 13, w zakresie Instrumentów finansowych oferowanych w ramach Umowy Ramowej, Klient powinien dokonywać inwestycji w Instrumenty finansowe w ramach Umowy Ramowej z uwzględnieniem Wyniku oceny adekwatności.”;

9. W § 50:

– ust. 2 pkt 2 lit c wyraz „oznaczeniu” zastępuje się wyrazem „lit.”;

– w ust. 6 dodaje w punkcie 4) kropkę zastępuje się przecinkiem, dodaje się na końcu wyraz „lub”, a następnie dodaje się pkt. 5 w brzmieniu:

„5) a w przypadku Konta BGŻOptima Biznes, oprócz przyczyn wymienionych w pkt 1- 4 również prowadzenie przez Klienta działalności bez wymaganego zezwolenia lub sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami działanie Klienta naruszające interes Banku.”

10. W „Polityce Zarządzania Konfliktami Interesów w ramach Wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych” ust. 2 pkt. 5 oznaczenie „(Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.)” zastępuje się oznaczeniem „(Dz. U. z 2010 Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.).”

Umowa Ramowa – Konto Indywidualne BGŻOptima

1. W § 5 ust. 1 po wyrazach „jednokrotnego obniżenia oprocentowania” dodaje się wyrazy „nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany”;
2. W § 9 obecne w paragrafie sformułowania „numer telefonu Klienta wskazany w Umowie Ramowej, a w razie zmiany i potwierdzenia tego numeru zgodnie z Regulaminem, numer zmieniony” oraz „adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej, ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem” zastępuje się nowymi definicjami „numeru telefonu Posiadacza” i „adresu e-mail Posiadacza” oraz skreśla się wyrazy „a następnie”;
3. W § 14 dotychczasowe pkt. 4-5 otrzymują numery 9-10, a dotychczasowe pkt. 2-3 zastępuje się pkt. 2-8 w brzmieniu:
„2. Z zastrzeżeniem ust. 7, przed rozpoczęciem świadczenia przez Bank na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a także innych usług wprowadzonych do oferty handlowej BGŻOptima w przyszłości dotyczących Instrumentów finansowych, Bank zwraca się do Klienta za pośrednictwem Formularza oceny adekwatności instrumentów finansowych o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy dana usługa lub Instrument finansowy będący przedmiotem danej usługi są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
3. Po udzieleniu przez Klienta odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych Bank dokonuje oceny, o której mowa w ust. 2 i przedstawia ją w formie Wyniku oceny adekwatności wskazując odpowiednio, że usługa lub Instrument finansowy:
1) nie są odpowiednie dla Klienta, ostrzegając go o tym, lub
2) są odpowiednie dla Klienta.
4. Klient może odmówić udzielenia odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych składając Oświadczenie o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności. W takim przypadku Bank ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, o której mowa w ust. 2, a więc uniemożliwia stwierdzenie czy przewidziana usługa lub Instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie.
5. Bank umożliwi Klientowi stały dostęp do Wyniku oceny adekwatności. W dowolnym momencie Klient może również ponownie wypełnić Formularz oceny adekwatności instrumentów finansowych. Wiążąca jest zawsze ostatnia ocena adekwatności.
6. O ile Klient nie zrezygnował z dokonania przez Bank oceny adekwatności poprzez złożenie Oświadczenia o rezygnacji z przeprowadzenia oceny adekwatności, ocena adekwatności usług lub Instrumentów finansowych jest ważna 24 miesiące. Po tym okresie Bank ponownie zwraca się do Klienta za pośrednictwem Formularza oceny adekwatności instrumentów finansowych z prośbą o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego niezbędnych do dokonania oceny, czy dana usługa lub Instrument finansowy będący przedmiotem danej usługi są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
7. W przypadku wprowadzenia do oferty handlowej BGŻOptima usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba Instrumentów finansowych, Bank dostosuje postanowienia Umowy do wymogów § 16 Rozporządzenia.
8. W przypadku, gdy Klient, jest klientem Banku także na podstawie innych umów niż Umowa Ramowa i w związku ze świadczonymi przez Bank na podstawie tych umów usługami Bank przeprowadził dla Klienta ocenę adekwatności, o którym mowa w ust. 2-6, w zakresie Instrumentów finansowych oferowanych w ramach Umowy Ramowej, Klient powinien dokonywać inwestycji w Jednostki Uczestnictwa w ramach Umowy Ramowej z uwzględnieniem Wyniku oceny adekwatności.”

Umowa Ramowa – Konto Wspólne BGŻOptima

1. W § 6 ust. 1 po wyrazach „jednokrotnego obniżenia oprocentowania” dodaje się wyrazy „nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany”;
2. W § 10 obecne w paragrafie sformułowania „numer telefonu Klienta wskazany w Umowie Ramowej, a w razie zmiany i potwierdzenia tego numeru zgodnie z Regulaminem, numer zmieniony” oraz „adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej, ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem” zastępuje się nowymi definicjami „numeru telefonu Posiadacza” i „adresu e-mail Posiadacza” oraz skreśla się wyrazy „a następnie”;

Umowa Ramowa – Konto BGŻOptima Junior

1. W § 5 ust. 1 po wyrazach „jednokrotnego obniżenia oprocentowania” dodaje się wyrazy „nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany”;
2. W § 9 obecne w paragrafie sformułowania „numer telefonu Klienta wskazany w Umowie Ramowej, a w razie zmiany i potwierdzenia tego numeru zgodnie z Regulaminem, numer zmieniony” oraz „adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej, ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem” zastępuje się nowymi definicjami „numeru telefonu Posiadacza” i „adresu e-mail Posiadacza” oraz skreśla się wyrazy „a następnie”.

Umowa Ramowa – Konto BGŻOptima Biznes

1. W § 1 ust. 1:
 - a. pkt. 3 po wyrazach „Lokat Terminowych” dodaje się wyrazy „z wyjątkiem Rachunków Lokat Inwestycyjnych”;
 - b. skreśla się pkt. 6.
2. W § 2 ust. 2 skreśla się zdanie „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. W § 4:
 - w ust. 1 skreśla się wyrazy „(z wyłączeniem Rachunków Lokat Inwestycyjnych)”
 - skreśla się ust. 2 a tym samym dotychczasowe ust. 3 – 7 otrzymują numerację 2 – 6.
4. W § 5 ust. 1 po wyrazach „jednokrotnego obniżenia oprocentowania” dodaje się wyrazy „nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany”;
5. W § 8:
 - w ust. 16 w pkt. 4 dodaje się wyraz „lub” a następnie dodaje się pkt. 5 – 6 w brzmieniu:
„5) prowadzenie przez Klienta działalności bez wymaganego zezwolenia, lub
6) sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami działanie Klienta naruszające interes Banku.”;
 - skreśla się ust. 21;
6. W § 9 obecne w paragrafie sformułowania „numer telefonu Klienta wskazany w Umowie Ramowej, a w razie zmiany i potwierdzenia tego numeru zgodnie z Regulaminem, numer zmieniony” oraz „adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej, ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem” zastępuje się nowymi definicjami „numeru telefonu Posiadacza” i „adresu e-mail Posiadacza” oraz skreśla się wyrazy „a następnie”;
7. W § 14:
 - w ust. 2 wyrazy „testu odpowiedniości” zastępuje się wyrazami „oceny adekwatności”;
 - w ust. 3 wyrazy „test odpowiedniości, o którym mowa” zastępuje się wyrazami „ocenę adekwatności, o której mowa”, a wyrazy „z uwzględnieniem wyników przeprowadzonego testu” zastępuje się wyrazami „z uwzględnieniem Wyniku oceny adekwatności”;
8. W § 15 skreśla się ust. 4 – 5.