

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ BGŻOPTIMA PRZEZ BANK GOSPODARKI ŻYWNOŚCIOWEJ S.A.



Spis treści

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	02
Rozdział 2. DEFINICJE	02
Rozdział 3. WYMAGANIA TECHNICZNE ORAZ BEZPIECZEŃSTWO SYSTEMU	08
Rozdział 4. PODSTAWOWE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BGŻOptima	08
Rozdział 5. ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ	09
Rozdział 6. KONTA BGŻOptima.....	11
Rozdział 7. OTWIERANIE RACHUNKÓW PO PEŁNEJ AKTYWACJI KONTA BGŻOptima	16
Rozdział 8. ZASILANIE RACHUNKÓW.....	16
Rozdział 9. DOSTĘP DO RACHUNKÓW I USŁUG W RAMACH UMOWY RAMOWEJ	17
Rozdział 10. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI PIENIĘŻNYMI NA RACHUNKACH.....	19
Rozdział 11. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH	22
Rozdział 12. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA I ODKUPIENIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA.....	24
Rozdział 13. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE UBEZPIECZEŃ W RAMACH UMOWY GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA .	31
Rozdział 14. OPŁATY I PROWIZJE	32
Rozdział 15. WYCIĄGI Z RACHUNKÓW I INFORMACJE O TRANSAKcjACH NA RACHUNKACH	33
Rozdział 16. ROZWIĄZANIE UMOWY RAMOWEJ, ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW I RACHUNKU INWESTYCYJNEGO.....	33
Rozdział 17. PRZETWARZANIE, BEZPIECZEŃSTWO I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH	35
Rozdział 18. ZASADY I TRYB SKŁADANIA REKLAMACJI	37
Rozdział 19. ZMIANY REGULAMINU	37
Rozdział 20. KOMUNIKACJA POMIĘDZY STRONAMI UMOWY RAMOWEJ	38
Rozdział 21. OBOWIĄZKOWY SYSTEM GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	39
Rozdział 22. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	40
POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W RAMACH WYKONYWANIA CZYNNOŚCI NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH I ŚWIADCZENIA USŁUG INWESTYCYJNYCH	41

Rozdział 1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki i zasady współpracy Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. i Klienta w zakresie korzystania przez Klienta z usług bankowości elektronicznej BGŻOptima, tj.:
 - otwarcia i prowadzenia Rachunku Głównego, a po jego otwarciu,
 - otwierania i prowadzenia Rachunków Celowych,
 - otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych,
 - usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych,
 - realizacji bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych,
 - umożliwiania przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia, o ile przewiduje to Umowa Ramowa.
- Usługi BGŻOptima obejmują realizację indywidualnego planu oszczędnościowego Klienta, budowanego według jego własnego uznania i potrzeb, opartego na rachunkach służących gromadzeniu środków pieniężnych w celach oszczędnościowych lub dla potrzeb inwestowania w fundusze inwestycyjne.
- BGŻOptima świadczy usługi, o których mowa w ust. 1, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. W związku z tym BGŻOptima i Klient umawiają się, że BGŻOptima będzie podpisywał dokumenty wskazane w Regulaminie poprzez opatrzenie ich Podpisem Elektronicznym, a danymi identyfikującymi Klienta na potrzeby zawarcia i realizacji Umowy Ramowej, a także na potrzeby zawarcia i realizacji aneksów i umów, o których mowa w ust. 5, są Kod SMS i Środki Dostępu.
- Usługi BGŻOptima świadczone są na podstawie Umowy Ramowej, zawieranej na warunkach wskazanych w Regulaminie. Umowa Ramowa oraz Regulamin określają całość praw i obowiązków stron w ramach usług bankowości elektronicznej BGŻOptima, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 5.
- W Umowie Ramowej Klient wyraża zgodę na składanie mu przez Bank, w okresie obowiązywania Umowy Ramowej, ofert w rozumieniu art. 66 i następnych Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 1964 roku, Nr 16, poz. 93, z późn. zm.):
 - zawarcia aneksów do Umowy Ramowej,
 - zawarcia umów o świadczenie w ramach Konta BGŻOptima innych usług niż wskazane w ust. 1, lub
 - zastosowania do usług świadczonych w ramach Konta BGŻOptima warunków promocyjnych, w Formie Elektronicznej, niewymagających podpisu przedstawicieli Banku ani pieczęci, opatrzonych 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. W przypadku przyjęcia przez Klienta oferty Banku, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, całość praw i obowiązków stron Umowy Ramowej w ramach usług bankowości elektronicznej BGŻOptima oprócz Umowy Ramowej i Regulaminu określa również odpowiednio aneks lub umowy zawarte zgodnie z niniejszym postanowieniem.
- W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej i Regulaminu, rozstrzygające są postanowienia Umowy Ramowej.

Rozdział 2.

DEFINICJE

§ 2

- Jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, wszystkie terminy zdefiniowane w Regulaminie, używane:
 - w jakiegokolwiek dokumentacji dotyczącej Rachunków i usług świadczonych na podstawie Umowy Ramowej,
 - powiadomieniach oraz korespondencji między stronami Umowy Ramowej, a także
 - na Stronie Internetowej BGŻOptima,mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

2. Następujące określenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im poniżej:

- 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem prowadzi rejestr uczestników danego Funduszu oraz realizuje czynności związane z prowadzeniem rejestru, w tym dokonuje bieżącego uaktualniania salda rejestru zgodnie ze zleceniami i dyspozycjami Uczestników Funduszu;
- 2) **Bank** – Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 3) **BGŻOptima** – Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna Oddział BGŻOptima w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 29, za pośrednictwem, którego Bank świadczy na rzecz Klientów usługi w ramach Umowy Ramowej;
- 4) **Certyfikat Bezpieczeństwa** – certyfikat wystawiony przez urząd certyfikacji dla Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna Oddział BGŻOptima w Warszawie, stanowiący potwierdzenie tożsamości BGŻOptima i zawierający informacje używane do ochrony danych lub do ustanawiania bezpiecznych połączeń sieciowych;
- 5) **COK** – telefoniczne Centrum Obsługi Klienta dostępne pod numerami i w godzinach wskazanych na Stronie Internetowej BGŻOptima;
- 6) **Dane lub Dane Klienta** – dane osobowe Wnioskującego lub Klienta w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, a także wszystkie inne dane i informacje służące do identyfikacji Wnioskującego lub Klienta oraz produktów i usług BGŻOptima, z których Klient korzysta w ramach Umowy Ramowej;
- 7) **Data realizacji** – wskazana przez Klienta data, w której złożona przez niego Dyspozycja ma zostać zrealizowana; przy czym w przypadku Dyspozycji Pieniężnych dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa oznacza ona datę, w której Bank zobowiązany jest przekazać zlecenie Klienta do Funduszu;
- 8) **Data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano Rachunek;
- 9) **Deklaracja przystąpienia** – oświadczenie woli Klienta o wyrażeniu zgody na objęcie go ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia;
- 10) **Digipass** – osobiste urządzenie zabezpieczające, generujące losowe kody dostępu, umożliwiające jednoznaczny identyfikację Klienta podczas logowania do Konta BGŻOptima oraz autoryzacji złożonych przez niego Dyspozycji;
- 11) **Dokument Tożsamości** – dokument stwierdzający, na podstawie odrębnych przepisów, tożsamość osoby; w odniesieniu do obywateli polskich – dowód osobisty, w odniesieniu do cudzoziemców – paszport;
- 12) **Dyrektywa 2006/73/WE** – Dyrektywa Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 r. wprowadzająca środki wykonawcze do Dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże Dyrektywy;
- 13) **Dyspozycja** – każde składane przez Klienta zlecenie dokonania czynności bankowej lub innej czynności związanej bezpośrednio z wykonaniem Umowy Ramowej, w szczególności Dyspozycje otwarcia Rachunków Celowych lub Lokat Terminowych, jak również Dyspozycje Pieniężne; z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Regulaminie Dyspozycje składane są elektronicznie za pośrednictwem Konta BGŻOptima;
- 14) **Dyspozycja Pieniężna** – dyspozycja przelewu (zarówno przelewu jednorazowego, jak i przelewu w ramach Zlecenia Stałego) oraz zlecenie dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa w danym Funduszu;
- 15) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni wolne od pracy; w przypadku transakcji dotyczących tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, Dzień Roboczy nie obejmuje także dni uznanych za dni wolne od pracy w państwie siedziby danego funduszu zagranicznego;
- 16) **Elektroniczne Nośniki Informacji** – odpowiednio informatyczne nośniki danych, o których mowa w art. 7 Prawa Bankowego lub dokumenty elektroniczne, o których mowa w art. 13 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 17) **Forma Elektroniczna** – forma elektroniczna oświadczeń woli, o której odpowiednio mowa w art. 7 Prawa Bankowego oraz art. 13 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 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;
- 19) **Fundusz lub Fundusz Inwestycyjny** – (i) fundusz inwestycyjny otwarty lub (ii) fundusz inwestycyjny otwarty z wydziałonymi subfunduszami lub (iii) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydziałonymi subfunduszami, działający na podstawie Ustawy o funduszach inwestycyjnych, którego Jednostki Uczestnictwa (w odniesieniu do funduszy inwestycyjnych z wydziałonymi subfunduszami – Jednostki Uczestnictwa danego subfunduszu) są dostępne w ramach usług świadczonych przez Bank w ramach Umowy Ramowej; o ile w Regulaminie nie wskazano wprost inaczej, ilekroć mowa o Funduszu, rozumie się przez to także fundusz zagraniczny, którego tytuły uczestnictwa są dostępne w ramach usług świadczonych przez BGŻOptima w ramach Umowy Ramowej;
- 20) **IBAN** – (International Bank Account Number) Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego stosowany w rozliczeniach międzynarodowych;

- 21) **Hasło startowe** – hasło, składające się z ciągu 12 (dwunastu) znaków alfanumerycznych, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta podczas pierwszego logowania się do Konta BGŻOptima po dokonaniu zmiany sposobu autoryzacji Dyspozycji z autoryzacji za pomocą Digipass na autoryzację za pomocą Jednorazowych haseł SMS lub po odblokowaniu Konta BGŻOptima;
- 22) **Indywidualne hasło Klienta** – indywidualne hasło dostępu składające się z ciągu od 8 (ośmiu) do 20 (dwudziestu) znaków alfanumerycznych, ustalone przez Klienta na etapie wypełniania Wniosku (w razie wyboru sposobu autoryzacji Dyspozycji za pomocą Jednorazowych haseł SMS) albo przed pierwszym zalogowaniem się do Systemu po zmianie sposobu autoryzacji Dyspozycji z autoryzacji za pomocą Digipass na autoryzację za pomocą Jednorazowych haseł SMS, służące do każdorazowego logowania się do Konta BGŻOptima;
- 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;
- 24) **Instrumenty finansowe** – instrumenty, o których mowa w art. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, będące przedmiotem obrotu w Banku, obejmujące w ramach Umowy Ramowej Jednostki Uczestnictwa Funduszy;
- 25) **Jednorazowe hasło SMS** – unikalne hasło składające się z ciągu 8 (ośmiu) znaków numerycznych, przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej do Klienta na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego, potwierdzony na etapie wypełniania Wniosku (ewentualnie zmieniony i potwierdzony na późniejszym etapie zgodnie z Regulaminem) umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta podczas logowania do Konta BGŻOptima oraz autoryzację składanych przez niego Dyspozycji;
- 26) **Jednostka Uczestnictwa lub Jednostka** – prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu lub odpowiednio subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami; o ile w Regulaminie nie wskazano wprost inaczej, postanowienia odnoszące się do transakcji na Jednostkach Uczestnictwa stosuje się odpowiednio do transakcji na tytułach uczestnictwa funduszy zagranicznych dostępnych w ramach usług świadczonych przez BGŻOptima w ramach Umowy Ramowej;
- 27) **Kod PIN** – ciąg pięciu znaków numerycznych, służący Klientowi do aktywacji Digipass;
- 28) **Kod SMS** – składający się z 8 (ośmiu) znaków numerycznych niepowtarzalny numer identyfikacyjny wysyłany do Wnioskującego lub Klienta na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego, potwierdzony na etapie wypełniania Wniosku (ewentualnie zmieniony i potwierdzony na późniejszym etapie zgodnie z Regulaminem), stanowiący dane identyfikujące Klienta na potrzeby zaakceptowania Oferty/zawarcia Umowy Ramowej w Formie Elektronicznej, zaakceptowania ofert, o których mowa w § 1 ust. 5 lub autoryzacji Dyspozycji w przypadkach określonych w Regulaminie; w przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima, na etapie wypełniania Wniosku lub w razie złożenia przez Bank ofert, o których mowa w § 1 ust. 5 do każdego ze Współposiadaczy wysyłane są odrębne Kody SMS, na wskazane przez nich we Wniosku i potwierdzone numery telefonów komórkowych (ewentualnie zmienione i potwierdzone na późniejszym etapie zgodnie z Regulaminem);
- 29) **Konto BGŻOptima** – zakładane w Systemie z chwilą zawarcia Umowy Ramowej i dostępne w szyfrowanym połączeniu SSL (Secure Sockets Layer) konto Posiadacza, w ramach którego ma on dostęp do wszystkich usług i produktów Banku oferowanych na podstawie Umowy Ramowej, w tym także do Szyfrowanej poczty elektronicznej, na warunkach przewidzianych w Umowie Ramowej i Regulaminie;
- 30) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, sprawująca nadzór nad Bankiem;
- 31) **Kursy Walut** – stosowane przez Bank referencyjne kursy kupna i kursy sprzedaży walut obcych ogłaszane w Tabeli kursów walut BGŻ S. A.;
- 32) **Lokata Inwestycyjna lub Rachunek Lokaty Inwestycyjnej** – Rachunek Lokaty Terminowej na którym zgromadzone środki pieniężne oprocentowane są w Okresie Subskrypcji według stałej stopy procentowej, a w Okresie Lokacyjnym według stopy oprocentowania składającej się z Oprocentowania Gwarantowanego lub Premii Odsetkowej;
- 33) **Małoletni** – osoba fizyczna, która nie ukończyła 18 (osiemnastego) roku życia, w imieniu i na rzecz której działa Przedstawiciel Ustawowy;
- 34) **MiFID** – Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych;
- 35) **NRB (Numer Rachunku Bankowego)** – 26-cyfrowy unikatowy numer rachunku bankowego w formacie ustalonym na podstawie odrębnych przepisów, stosowany w rozliczeniach krajowych;
- 36) **Numer Klienta** – nadawany przez BGŻOptima indywidualny numer identyfikacyjny zawierający ciąg znaków numerycznych, wykorzystywany w celu identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług świadczonych przez Bank w ramach Umowy Ramowej, umożliwiający logowanie się do Konta BGŻOptima;

- 37) **Oferta** – oferta zawarcia Umowy Ramowej w rozumieniu art. 66 i następných Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 1964 roku, Nr 16, poz. 93, z późn. zm.) składana Wnioskującemu przez Bank w Formie Elektronicznej, niewymagająca podpisu przedstawicieli Banku ani pieczęci Banku, opatrzona Podpisem Elektronicznym, generowana w formacie PDF;
- 38) **Okres Lokacyjny** – część Okresu Zadeklarowania Lokaty Inwestycyjnej, począwszy od dnia następnującego po dniu zakończenia Okresu Subskrypcji do dnia upływu Okresu Zadeklarowania;
- 39) **Okres Subskrypcji** – okres, w którym Bank przyjmuje Dyspozycje otwarcia Lokaty Inwestycyjnej;
- 40) **Okres Zadeklarowania** – okres, na który otwarto Lokatę Inwestycyjną;
- 41) **Optima Duo Investor lub ODI** – program systematycznego inwestowania oferowany przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będący funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 261, zarządzanym przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Domaniewskiej 44, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, prowadzony zgodnie z Regulaminem uczestnictwa w wyspecjalizowanym planie inwestycyjnym Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty „Optima Duo Investor”, dostępnym na Stronie Internetowej BGŻOptima oraz w Systemie;
- 42) **Optima Duo Saver lub Rachunek Optima Duo Saver lub ODS** – rodzaj Rachunku Celowego, który Klient może otworzyć na podstawie Dyspozycji po przystąpieniu przez niego do Optima Duo Investor, przy którego otwieraniu Klient składa Zlecenie Stałe dokonywania comiesięcznych wpłat w określonej kwocie;
- 43) **Optima Saver lub Rachunek Optima Saver lub OS** – rodzaj Rachunku Celowego, przy którego otwieraniu Klient deklaruje kwotę comiesięcznych wpłat na ten rachunek;
- 44) **Oprocentowanie Gwarantowane** – gwarantowana przez Bank wysokość stopy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym;
- 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;
- 46) **Podpis Elektroniczny** – podpis elektroniczny w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 18 września 2001 roku o podpisie elektronicznym (Dz. U., Nr 130, poz. 1450, z późn. zm.), którym opatrzone są wskazane w Regulaminie dokumenty elektroniczne sporządzane przez BGŻOptima, który stanowi potwierdzenie tożsamości BGŻOptima; zapoznanie się z Podpisem Elektronicznym możliwe jest jedynie z wykorzystaniem narzędzi programu Adobe Acrobat Reader, który potwierdza automatycznie, że dokument jest zweryfikowany przez Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna Oddział BGŻOptima w Warszawie; Podpis Elektroniczny nie stanowi bezpiecznego podpisu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ww. ustawy;
- 47) **Polityka** – Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, wprowadzająca w Banku wymogi określone w art. 21 MiFID, art. 44 – 46 Dyrektywy 2006/73/WE oraz oddziale 2 Rozdziału 3 Rozporządzenia, której celem jest świadczenie przez Bank Usług inwestycyjnych zgodnie z wysokimi standardami profesjonalnej współpracy, a jednocześnie zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez realizację obowiązków wynikających z wymienionych powyżej aktów prawnych;
- 48) **Portfel Inwestycyjny** – dostępny w ramach Konta BGŻOptima pakiet usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w ramach tzw. usług dystrybucyjnych BGŻOptima na rzecz Funduszy), umożliwiającą składanie Dyspozycji dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa, dostęp do sald Rejestrów oraz generowanie potwierdzeń transakcji na Jednostkach Uczestnictwa i Raportów Inwestycyjnych; pakiet ten nie obejmuje prowadzenia rachunku papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 49) **Posiadacz lub Klient** – osoba fizyczna posiadająca status Rezydenta oraz pełną zdolność do czynności prawnych (w tym także osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą zatrudniająca do 9 (dziewięciu) pracowników), z którą Bank zawarł Umowę Ramową; w przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima określenie to oznacza każdą z osób, z którą Bank zawarł Umowę Ramową, zwaną dalej także „Współposiadaczem”;
- 50) **Premia Odsetkowa** – stopa oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym, której wysokość uzależniona jest od zmian Wskaźnika;
- 51) **Prospekt Informacyjny** – sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz wydanych na jej podstawie aktów wykonawczych dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym również Statut Funduszu;
- 52) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376, z późn. zm.);
- 53) **Przedstawiciel Ustawowy** – rodzic posiadający pełnię praw rodzicielskich, ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator;
- 54) **Rachunek** – każdy rachunek bankowy, otwarty i prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza na podstawie lub w wykonaniu Umowy Ramowej;

- 55) **Rachunek Celowy** – rachunek bankowy otwierany na podstawie Dyspozycji Klienta w ramach Konta BGŻOptima dla celów oszczędnościowych oraz dokonywania rozliczeń w zakresie przewidzianym w Umowie Ramowej i Regulaminie, na którym mogą być gromadzone środki pieniężne na wybrany przez Posiadacza cel, w tym Optima Saver oraz Optima Duo Saver;
- 56) **Rachunek Główny** – podstawowy rachunek bankowy otwierany w ramach Konta BGŻOptima wraz z zawarciem Umowy Ramowej, na który dokonywany jest inicjujący przelew z Rachunku Powiązanego dla potrzeb identyfikacji Wnioskującego, a także na którym gromadzone są inne środki pieniężne; Rachunek Główny prowadzony jest dla celów oszczędnościowych oraz dokonywania rozliczeń w zakresie przewidzianym w Umowie Ramowej i Regulaminie;
- 57) **Rachunek Lokaty Terminowej lub Lokata Terminowa** – rachunek bankowy otwierany na podstawie Dyspozycji Klienta w ramach Konta BGŻOptima dla celów oszczędnościowych, prowadzony na zasadach określonych w Umowie Ramowej i Regulaminie;
- 58) **Rachunek Oszczędnościowy** – Rachunek Główny oraz każdy Rachunek Celowy;
- 59) **Rachunek Powiązany** – rachunek bankowy Klienta, otwarty i prowadzony dla niego w banku krajowym lub oddziale banku zagranicznego lub instytucji kredytowej działającej w Polsce, wskazany przez Klienta w Umowie Ramowej, jako jedyny rachunek, z którego pochodzi inicjujący przelew, na który przekazywane są środki pieniężne z Rachunków; Rachunkiem Powiązanym nie może być Rachunek Oszczędnościowy prowadzony dla Klienta w ramach Konta BGŻOptima;
- 60) **Raport Inwestycyjny** – generowane w postaci elektronicznej okresowe zestawienie transakcji Uczestnika Funduszu dokonanych na Jednostkach Uczestnictwa;
- 61) **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotycząca Uczestnika Funduszu i posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu lub odpowiednio subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami;
- 62) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegająca w Polsce obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów;
- 63) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz. U. z 2012 roku poz. 1072);
- 64) **Saldo** – różnica pomiędzy sumą uznań Rachunku a sumą obciążeń Rachunku;
- 65) **Statut** – uchwalony przez Towarzystwo statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki uczestników Funduszu oraz politykę inwestycyjną Funduszu;
- 66) **Stopa depozytowa NBP** – stopa określająca oprocentowanie lokaty terminowej przyjmowanej od banków przez NBP, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP;
- 67) **Stopa lombardowa NBP** – stopa określająca oprocentowanie kredytu refinansowego udzielanego przez NBP pod zastaw papierów wartościowych, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP;
- 68) **Stopa referencyjna NBP** – stopa odnosząca się do minimalnego oprocentowania podstawowych operacji otwartego rynku prowadzonych przez NBP, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP;
- 69) **Stopa rezerwy obowiązkowej** – stopa rezerwy obowiązkowej od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP;
- 70) **Strona Internetowa BGŻOptima** – strona internetowa BGŻOptima dostępna pod adresem www.bgzoptima.pl;
- 71) **System** – oprogramowanie bankowości elektronicznej BGŻOptima umożliwiające Posiadaczowi dostęp do Konta BGŻOptima za pośrednictwem Internetu, zapewniające bezpieczeństwo przekazywanych Danych Klienta i składanych Dyspozycji;
- 72) **Szczególne Przepisy Prawa** – przepisy wymienione w pkt 52, 63 oraz 88 – 97;
- 73) **Szyfrowana poczta elektroniczna** – dostępna poprzez Konto BGŻOptima, bezpieczna poczta elektroniczna, służąca do komunikacji pomiędzy Klientem a Bankiem w zakresie związanym ze świadczeniem usług w ramach Umowy Ramowej;
- 74) **Środki Dostępu** – środki umożliwiające Posiadaczowi dostęp do Konta BGŻOptima, tj. zgodnie z dokonanym przez Posiadacza wyborem:
 - a) Numer Klienta, Digipass i Kod PIN albo
 - b) Numer Klienta, Indywidualne hasło Klienta i Jednorazowe hasła SMS
 przy czym:

- przez Środki Dostępu należy rozumieć także inne środki tego rodzaju, zapewniające co najmniej taki sam poziom bezpieczeństwa, oferowane przez BGŻOptima w przyszłości w miejsce lub obok Digipass i Kodu PIN, przyjęte do stosowania przez Posiadacza;
- Numer Klienta oraz kody dostępu generowane przez Digipass podczas logowania do Konta BGŻOptima oraz autoryzowania Dyspozycji albo alternatywnie Numer Klienta, Indywidualne hasło Klienta oraz Jednorazowe hasła SMS, stanowią dane identyfikujące Klienta na potrzeby składania przez niego Dyspozycji i oświadczeń w ramach Umowy Ramowej w Formie Elektronicznej, w tym akceptacji ofert, o których mowa w § 1 ust. 5;
- 75) **Tabela kursów walut BGŻ S.A.** – tabela, w której zamieszczane są obowiązujące w Banku kursy walut obcych w stosunku do złotego;
- 76) **Tabela Oprocentowania** – „Tabela oprocentowania dla Rachunków w ramach Kont BGŻOptima”, zawierająca zestawienie aktualnie stosowanych przez Bank stawek procentowych dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach;
- 77) **Tabela Opłat i Prowizji** – „Tabela Opłat i Prowizji dla Kont BGŻOptima”, zawierająca zestawienie aktualnie stosowanych przez Bank opłat i prowizji za poszczególne czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej;
- 78) **Termin Zapadalności Lokaty** – dzień, w którym upływa okres, na jaki został otwarty Rachunek Lokaty Terminowej;
- 79) **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem lub Funduszami, zgodnie z Ustawą o funduszach inwestycyjnych;
- 80) **Transakcja** – wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 81) **Ubezpieczyciel** – zakład ubezpieczeń, z którym Bank zawarł Umowę grupowego ubezpieczenia;
- 82) **Ubezpieczony** – Klient objęty ubezpieczeniem na podstawie Umowy grupowego ubezpieczenia;
- 83) **Uczestnik Funduszu** – Posiadacz, na rzecz którego w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa, bądź ich ułamkowe części;
- 84) Umowa grupowego ubezpieczenia – umowa grupowego ubezpieczenia zawarta przez Bank z Ubezpieczycielem na rzecz Klientów;
- 85) **Umowa Ramowa** – umowa o świadczenie usług bankowości elektronicznej BGŻOptima, zawierana zgodnie z postanowieniami Regulaminu pomiędzy Bankiem i Klientem;
- 86) **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego w formacie IBAN lub NRB, który jest dostarczany przez Posiadacza w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego biorącego udział w danej transakcji płatniczej rachunku bankowego;
- 87) **Usługi inwestycyjne** – czynności przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69 ust. 2 i ust. 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 88) **Ustawa kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 roku, Nr 16, poz. 93, z późn. zm.);
- 89) **Ustawa o BFG** – ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 roku, Nr 84, poz. 711, z późn. zm.);
- 90) **Ustawa o działalności ubezpieczeniowej** – ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 roku, Nr 11, poz. 66, z późn. zm.);
- 91) **Ustawa o elektronicznych instrumentach płatniczych** – ustawa z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. z 2002 roku, Nr 169, poz. 1385, z późn. zm.);
- 92) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 roku, Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.);
- 93) **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 roku, Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.);
- 94) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 roku, Nr 101, poz. 926, z późn. zm.);
- 95) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawa z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 roku, Nr 46, poz. 276, z późn. zm.);
- 96) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002 roku, Nr 144, poz. 1204, z późn. zm.);
- 97) **Ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175, z późn. zm.);
- 98) **Warunki ubezpieczenia** – dokument określający prawa i obowiązki Ubezpieczonego w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia;
- 99) **WIBID** – (ang. Warsaw Interbank Bid Rate) stopa procentowa warszawskiego rynku międzybankowego dla lokat przyjmowanych przez banki w złotych dla danego okresu, ustalana jako średnia z kwotowań banków i publikowana przez serwis Thomson Reuters na stronie WIBO o godz. 11:00 danego dnia notowań, dostępna w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych;

- 100) **Wniosek** – udostępniony na Stronie Internetowej BGŻOptima „Wniosek o otwarcie Konta BGŻOptima”, którego wypełnienie i zaakceptowanie przez Wnioskującego skutkuje złożeniem przez Bank Oferty;
- 101) **Wnioskujący** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca się o otwarcie Konta BGŻOptima i zawarcie Umowy Ramowej z Bankiem, składająca za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima Wniosek;
- 102) **Wskaźnik** – cena akcji, wartość indeksu giełdowego, wartość koszyka indeksów giełdowych, wartość koszyka akcji, kurs walutowy, cena surowca lub towaru itp. określoną/ny w ofercie BGŻOptima;
- 103) **Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych** – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu 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 GUS;
- 104) **Wynik oceny adekwatności** – informacja o adekwatnych i nieadekwatnych usługach lub Instrumentach finansowych w związku z dokonaną przez BGŻOptima oceną na podstawie udzielonych przez Klienta odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu oceny adekwatności instrumentów finansowych;
- 105) **Zadeklarowana Kwota OS** – ustalona przez Klienta przy otwieraniu Optima Saver kwota, którą Klient co miesiąc zasila Optima Saver;
- 106) **Zadeklarowana Kwota Zlecenia Stałego ODI** – ustalona przez Klienta przy przystępowaniu do Optima Duo Investor kwota Zlecenia Stałego zasilającego co miesiąc Optima Duo Investor;
- 107) **Zlecenie Stałe** – Dyspozycja Pieniężna złożona w ramach Konta BGŻOptima na dokonywanie przelewów o stałej, ustalonej przez Klienta kwocie, realizowanych automatycznie w określonych przez Klienta odstępach czasu, na ten sam wskazany rachunek.

Rozdział 3.

WYMAGANIA TECHNICZNE ORAZ BEZPIECZEŃSTWO SYSTEMU

§ 3

W celu poprawnego korzystania z usług BGŻOptima urządzenia wykorzystywane przez Posiadacza do łączenia się z Systemem powinny być wyposażone w:

- 1) system Windows 2000/XP/Vista/7/8 (w przypadku stosowania innych systemów operacyjnych, Bank nie gwarantuje poprawnej współpracy z Systemem),
- 2) oprogramowanie antywirusowe i firewall,
- 3) dostęp do sieci Internet,
- 4) przeglądarkę internetową umożliwiającą stosowanie protokołu SSL i CSS, np. przeglądarka Microsoft Internet Explorer wersja 7.0 (lub nowsza) lub Mozilla Firefox 3.0 (lub nowsza), obsługująca „cookies” i „popup”,
- 5) aplikację JavaScript,
- 6) program Adobe Acrobat Reader.

§ 4

1. Klient loguje się do Systemu wyłącznie poprzez stronę internetową, której adres rozpoczyna się od <https://moje.bgzoptima.pl>.
2. Przed zalogowaniem się do Systemu Klient powinien się upewnić, że:
 - 1) w pasku adresowym przeglądarki internetowej adres strony zaczyna się od <https://moje.bgzoptima.pl>,
 - 2) w obrębie okna przeglądarki znajduje się mała zamknięta kłódka/klucz, jako oznaczenie Certyfikatu Bezpieczeństwa.

Rozdział 4.

PODSTAWOWE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BGŻOptima

§ 5

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, z zastrzeżeniem § 45 ust. 4.

3. Zakres usług Banku w ramach Umowy Ramowej nie obejmuje możliwości zadłużania się w ciężar Rachunku, ani jakiegokolwiek innej formy kredytowania Posiadacza.

§ 6

1. Warunkiem korzystania z Konta BGŻOptima jest posiadanie przez Klienta Rachunku Głównego, powiązanie Konta BGŻOptima z Rachunkiem Powiązaniem oraz dokonanie pełnej aktywacji tego konta, na zasadach przewidzianych w Regulaminie.
2. Z zastrzeżeniem postanowień poniższych, Klient może posiadać tylko jedno Konto BGŻOptima danego rodzaju. Nie wyłącza to możliwości otwarcia kilku Kont BGŻOptima dla jednego Klienta, o ile są to Konta BGŻOptima różnych rodzajów w rozumieniu § 10 lub też Konta BGŻOptima jednego rodzaju, jednakże w innej konfiguracji Posiadaczy, np. dwa Konta BGŻOptima Junior – każde otwarte i prowadzone dla jednego Klienta, ale ze wskazanym innym Małoletnim. Niezależnie od liczby posiadanych Kont BGŻOptima, Posiadacz może korzystać tylko z jednego Portfela Inwestycyjnego, tzn. tylko w ramach jednego z posiadanych Kont BGŻOptima.
3. W ramach danego Konta BGŻOptima Posiadacz może posiadać jednocześnie nie więcej niż:
 - 1) 10 Rachunków Celowych innych niż Optima Saver lub Optima Duo Saver,
 - 2) 5 Rachunków Optima Saver, przy czym Zadeklarowana Kwota OS dla każdego z Rachunków Optima Saver musi być inna,
 - 3) 1 Rachunek Optima Duo Saver.Nie ma ograniczeń, co do liczby prowadzonych dla Posiadacza w danym czasie Rachunków Lokat Terminowych oraz Rejestrów otwartych w ramach Portfela Inwestycyjnego, o ile co innego nie wynika z aktualnie obowiązującej oferty Banku, ze Statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy.
4. Rodzaj Konta BGŻOptima, wskazany przez Wnioskującego we Wniosku i określony następnie w Umowie Ramowej, determinuje zakres usług dostępnych w ramach Konta BGŻOptima oraz zasady dysponowania Rachunkami.
5. Wszystkie czynności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy Ramowej mogą być dokonywane jedynie osobiście przez Wnioskującego/Posiadacza, z zastrzeżeniem § 12 i § 45 ust. 4.

Rozdział 5. ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ

§ 7

1. Umowa Ramowa określa w szczególności rodzaj otwieranego dla Klienta Konta BGŻOptima oraz zakres oferowanych przez Bank w ramach Umowy Ramowej usług. Jednocześnie z zawarciem Umowy Ramowej otwierany jest dla Klienta Rachunek Główny, którego numer wskazany jest w Umowie Ramowej. Umowa Ramowa, opatrzona Podpisem Elektronicznym, jest dostępna dla Klienta w formacie PDF umożliwiającym jej zapisanie w elektronicznej wersji w pamięci komputera lub wydrukowanie. Klient posiada również dostęp do obowiązującej go Umowy Ramowej poprzez swój system transakcyjny po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima za pomocą Digipass albo Indywidualnego Hasła i Jednorazowych haseł SMS.
2. W celu zawarcia Umowy Ramowej Wnioskujący wypełnia na Stronie Internetowej BGŻOptima Wniosek, w którym podaje Dane niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej, rodzaj interesującego go Konta BGŻOptima, a także potwierdza zapoznanie się i akceptację postanowień Regulaminu, w tym Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, zawartej w Regulaminie (o ile ma to zastosowanie).
3. Na podstawie prawidłowo wypełnionego i zaakceptowanego przez Wnioskującego Wniosku Bank składa Wnioskującemu Ofertę. Załącznikiem do Oferty jest lista czynności do wykonania w celu zawarcia Umowy Ramowej.
4. Potwierdzenie przez Klienta w Umowie Ramowej zapoznania się i zaakceptowania postanowień Regulaminu, w tym zawartej w Regulaminie Polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta (o ile ma to zastosowanie), a także danych identyfikujących Klienta (tj. Kod SMS i Środki Dostępu) jest równoznaczne z udzieleniem zgody na ich stosowanie dla celów zawarcia i realizacji Umowy Ramowej. We Wniosku Klient wyraża również zgodę na złożenie przez Bank Oferty, a także na zawieranie umów w ramach 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 lub na Elektronicznych Nośnikach Informacji.
5. Oferta oraz Regulamin udostępniane są w formacie PDF umożliwiającym ich zapisanie w elektronicznej wersji w pamięci komputera lub wydrukowanie.
6. Akceptacja Oferty następuje poprzez jej podpisanie przez Klienta przy użyciu Kodu SMS. W przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima zawarcie Umowy Ramowej wymaga akceptacji Oferty we wskazany wyżej sposób przez obu Współposiadaczy.

§ 8

1. Umowa Ramowa jest zawarta z chwilą akceptacji Oferty przez Klienta w sposób wskazany w § 7 ust. 6. Z zastrzeżeniem ust. 6, Klient może odstąpić od Umowy Ramowej bez podawania przyczyn w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ramowej wymaga formy pisemnej. Na życzenie Klienta, COK udostępnia formularz oświadczenia o odstąpieniu.
2. W przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima, prawo odstąpienia od Umowy Ramowej w terminie, o którym mowa w ust. 1, przysługuje każdemu ze Współposiadaczy, przy czym odstąpienie przez jednego ze Współposiadaczy ma skutek wobec wszystkich stron Umowy Ramowej (w tym drugiego Współposiadacza).
3. 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. 4 i 5.
4. 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 bankowe, zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji.
5. Odstąpienie od Umowy Ramowej nie ma wpływu na zlecone przez Klienta i zrealizowane Dyspozycje dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa. W wypadku dokonania takich transakcji przed doręczeniem do Banku oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ramowej Klient pozostaje zobowiązany do zapłaty wszystkich związanych z nimi kosztów i opłat.
6. Odstąpienie od 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.
7. Prawo odstąpienia od Umowy Ramowej nie przysługuje Posiadaczowi Konta BGŻOptima Biznes.

§ 9

1. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieokreślony, z uwzględnieniem postanowień ust. 2 – 4.
2. Dla świadczenia usług w ramach Umowy Ramowej i pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, niezbędne jest spełnienie łącznie następujących warunków:
 - 1) dokonanie przez Klienta inicjującego przelewu kwoty co najmniej 1 PLN na wskazany w Umowie Ramowej Rachunek Główny,
 - 2) dokonanie przez Bank pozytywnej identyfikacji Klienta i weryfikacji jego Danych na podstawie danych zawartych w inicjującym przelewie, z zastrzeżeniem § 56 ust. 4.W przypadku Konta BGŻOptima Biznes, Bank weryfikuje dodatkowo Dane Klienta na podstawie:
 - 1) informacji zawartych w rejestrze REGON prowadzonym przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) udostępnionych na stronie internetowej GUS, oraz
 - 2) informacji zawartych w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki udostępnionych na stronie internetowej CEIDG, w zakresie danych dotyczących działalności gospodarczej, wskazanych przez Klienta w Umowie Ramowej i ich potwierdzenia z danymi zawartymi w rejestrach GUS i CEIDG.
3. Po przeprowadzeniu pozytywnej identyfikacji Klienta i weryfikacji jego Danych, zgodnie z ust. 2, kwota inicjującego przelewu podlega zaksięgowaniu na Rachunku Głównym Klienta.
4. Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu w terminie 60 dni od dnia jej zawarcia, w każdym z następujących przypadków:
 - 1) w odniesieniu do Konta Indywidualnego BGŻOptima, Konta Wspólnego BGŻOptima oraz Konta BGŻOptima Junior:
 - a. niedokonania inicjującego przelewu kwoty co najmniej 1 PLN na wskazany w Umowie Ramowej Rachunek Główny, lub
 - b. negatywnej weryfikacji Klienta (rozumianej jako wystąpienie rozbieżności pomiędzy Danymi wskazanymi przez Klienta w Umowie Ramowej, a danymi zawartymi w inicjującym przelewie);
 - 2) w odniesieniu do Konta BGŻOptima Biznes:
 - a. niedokonania inicjującego przelewu kwoty co najmniej 1 PLN, lub
 - b. negatywnej weryfikacji Klienta (rozumianej jako wystąpienie rozbieżności pomiędzy Danymi wskazanymi przez Klienta w Umowie Ramowej, a danymi zawartymi w inicjującym przelewie), lub
 - c. wystąpienia rozbieżności danych umieszczonych w rejestrach GUS lub CEIDG udostępnionych na ich stronach internetowych dotyczących prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej, z Danymi wskazanymi w tym zakresie przez Klienta w Umowie Ramowej,
5. W odniesieniu do Konta Indywidualnego BGŻOptima, Konta Wspólnego BGŻOptima oraz Konta BGŻOptima Junior, w przypadku negatywnej weryfikacji Danych Klienta, Bank zwraca środki pieniężne pochodzące z inicjują-

cego przelewu na rachunek, z którego zostały one wysłane, składając zlecenie przelewu niezwłocznie po stwierdzeniu rozbieżności Danych z danymi zawartymi w inicjującym przelewie, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego po dniu wpływu tych środków do Banku.

6. W odniesieniu do Konta BGŻOptima Biznes, w przypadku negatywnej weryfikacji Klienta (rozumianej jako wystąpienie rozbieżności pomiędzy Danymi wskazanymi przez Klienta w Umowie Ramowej, a danymi zawartymi w inicjującym przelewie lub w rejestrach GUS i CEIDG udostępnionych na ich stronach internetowych) – Bank zwraca środki pieniężne pochodzące z inicjującego przelewu na rachunek, z którego zostały one wysłane, składając zlecenie przelewu niezwłocznie po stwierdzeniu rozbieżności Danych z danymi zawartymi w inicjującym przelewie lub w rejestrach GUS i CEIDG udostępnionych na ich stronach internetowych, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego po dniu wpływu tych środków do Banku.
7. Zwrot środków pieniężnych pochodzących z inicjującego przelewu na rachunek, z którego zostały one wysłane, zgodnie z ust. 5 i 6, dokonywany jest w kwocie równej kwocie inicjującego przelewu.

Rozdział 6. **KONTA BGŻOptima**

RODZAJE KONT BGŻOptima **§ 10**

1. Bank oferuje następujące rodzaje Kont BGŻOptima:
 - 1) Konta Osobiste, niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą, tj.:
 - a) Konto Indywidualne BGŻOptima – dla jednej osoby fizycznej, gdzie Rachunek Powiązany jest rachunkiem indywidualnym tej osoby lub klient jest współposiadaczem rachunku wspólnego,
 - b) Konto Wspólne BGŻOptima – dla dwóch osób fizycznych, gdzie Rachunek Powiązany jest rachunkiem wspólnym tych osób,
 - c) Konto BGŻOptima Junior – dla jednej osoby fizycznej, której w stosunku do wskazanego w Umowie Ramowej Małoletniego przysługują prawa Przedstawiciela Ustawowego, gdzie Rachunek Powiązany jest rachunkiem indywidualnym tej osoby fizycznej lub klient jest współposiadaczem rachunku wspólnego,
 - 2) Konto Firmowe dla przedsiębiorców, tj. Konto BGŻOptima Biznes – dla jednej osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą zarejestrowaną na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i zatrudniającej do 9 (dziewięciu) pracowników, gdzie Rachunek Powiązany jest rachunkiem prowadzonym dla tej osoby.
2. Bank nie oferuje konwersji (zmiany rodzaju) prowadzonego Konta BGŻOptima.
3. Warunki świadczenia usług przez Bank są takie same dla wszystkich rodzajów Kont BGŻOptima, o ile w Regulaminie nie wskazano wprost inaczej w odniesieniu do danego rodzaju Konta BGŻOptima.
4. Rachunki Oszczędnościowe oraz Rachunki Lokat Terminowych otwierane i prowadzone w ramach Kont Osobistych są – odpowiednio – rachunkami oszczędnościowymi oraz rachunkami terminowych lokat oszczędnościowych w rozumieniu Prawa Bankowego.
5. Rachunki prowadzone w ramach Konta BGŻOptima Biznes nie są rachunkami oszczędnościowymi, rachunkami oszczędnościowo-rozliczeniowymi ani rachunkami terminowych lokat oszczędnościowych w rozumieniu Prawa Bankowego.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA KONTA WSPÓLNEGO BGŻOptima **§ 11**

Postanowienia ogólne

1. Konta BGŻOptima, a w ich ramach także poszczególne Rachunki, mogą być prowadzone jako wspólne dla dwóch osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, przy czym jednemu ze Współposiadaczy przysługuje status Uprawnionego Posiadacza Konta, drugiemu status Współposiadacza Konta – zgodnie ze wskazaniem przez Współposiadaczy w Umowie Ramowej.
2. Z chwilą zawarcia Umowy Ramowej Współposiadacze stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku, wynikające z Umowy Ramowej.
3. W ramach Konta Wspólnego BGŻOptima Bank nie świadczy usług Portfela Inwestycyjnego oraz nie umożliwia: przystępowania do Optima Duo Investor, otwierania Optima Duo Saver, Lokat Inwestycyjnych, a także przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia.

§ 12

Prawa i obowiązki Uprawnionego Posiadacza Konta

1. Wyłączne prawo do składania Dyspozycji w ramach Konta Wspólnego BGŻOptima z użyciem Środków Dostępu przysługuje Uprawnionemu Posiadaczowi Konta. Uprawniony Posiadacz Konta jest upoważniony do działania w imieniu Współposiadacza Konta w zakresie powyższych czynności na podstawie oświadczeń złożonych przez Współposiadacza Konta w Umowie Ramowej. Środki Dostępu przyznawane są wyłącznie Uprawnionemu Posiadaczowi Konta i mogą być wykorzystywane wyłącznie przez niego.
2. Uprawniony Posiadacz Konta upoważniony jest do odbierania od Banku wszelkich informacji dotyczących realizacji Umowy Ramowej, w szczególności potwierdzeń realizacji transakcji i wyciągów z Rachunków, w imieniu własnym i Współposiadacza Konta. Jednocześnie Bank upoważniony jest, zgodnie z Umową Ramową, do przekazywania takich informacji jedynie Uprawnionemu Posiadaczowi Konta.
3. Uprawniony Posiadacz Konta upoważniony jest do samodzielnego występowania, jako strona transakcji lub czynności realizowanych w ramach Umowy Ramowej, w imieniu własnym oraz w imieniu Współposiadacza Konta.
4. Uprawniony Posiadacz Konta jest upoważniony do akceptowania w imieniu Współposiadacza Konta ofert Banku dotyczących zastosowania do usług świadczonych na rzecz Współposiadaczy w ramach Konta Wspólnego BGŻOptima warunków promocyjnych (przewidujących korzystniejsze dla Uprawnionego Posiadacza Konta i Współposiadacza Konta niż standardowe warunki świadczenia usług w ramach Konta Wspólnego BGŻOptima), składanych zgodnie z § 1 ust. 5.
5. Upoważnienia udzielone w Umowie Ramowej przez Współposiadacza Konta są nieodwołalne i obowiązują także po rozwiązaniu Umowy Ramowej, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia rozliczeń pomiędzy Bankiem a Współposiadaczami.
6. Uprawniony Posiadacz Konta zobowiązany jest do informowania Współposiadacza Konta o wszelkich zdarzeniach, które potencjalnie mogą wpływać na decyzję Współposiadacza Konta o rozwiązaniu Umowy Ramowej lub innych umów o prowadzenie Rachunków, w szczególności Uprawniony Posiadacz Konta zobowiązany jest do regularnego przekazywania Współposiadaczowi Konta informacji o bieżącym stanie środków pieniężnych na Rachunkach i realizowanych transakcjach, zgodnie z danymi zawartymi na poszczególnych wyciągach i potwierdzeniach udostępnianych w ramach Konta BGŻOptima.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE KONTA BGŻOptima JUNIOR

§ 13

1. Posiadacz Konta BGŻOptima Junior, jest uprawniony do przekazania w drodze Dyspozycji, według swojego uznania, całości lub części środków pieniężnych znajdujących się na jego Rachunkach Oszczędnościowych, na rzecz wskazanego w Umowie Ramowej Małoletniego, w stosunku do którego Posiadaczowi przysługują prawa Przedstawiciela Ustawowego.
2. Złożenie Dyspozycji, o której mowa w ust. 1, i przekazanie środków pieniężnych na jej podstawie na rzecz wskazanego w Umowie Ramowej Małoletniego, może nastąpić jedynie po uzyskaniu przez Małoletniego pełnoletniości, wyłącznie na otwarty dla niego Rachunek Główny, po pełnej aktywacji jego Konta BGŻOptima.
3. Przekazanie środków pieniężnych, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 1 i 2, nie skutkuje rozwiązaniem Umowy Ramowej ani umów Rachunków zawartych na jej podstawie, ani też automatycznym zamknięciem Rachunków Oszczędnościowych oraz Rachunków Lokat Terminowych, o ile Posiadacz nie złożył w tym zakresie stosownej Dyspozycji.
4. Bank nie świadczy usług w ramach Portfela Inwestycyjnego na rzecz Posiadacza Konta BGŻOptima Junior oraz nie umożliwia mu: przystępowania do Optima Duo Investor, otwierania Optima Duo Saver, Lokat Inwestycyjnych, a także przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE KONTA BGŻOptima BIZNES

§ 14

1. Rachunki Oszczędnościowe prowadzone w ramach Konta BGŻOptima Biznes nie mogą być wykorzystywane do dokonywania w ich ciężar bieżących rozliczeń pieniężnych na rzecz osób trzecich, związanych z prowadzoną przez Posiadacza działalnością gospodarczą.
2. W ramach Konta BGŻOptima Biznes Bank nie umożliwia otwierania Lokat Inwestycyjnych, a także przystępowania do ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE OPTIMA SAVER

§ 15

1. Składając dyspozycję otwarcia Rachunku Optima Saver Klient określa, na podstawie warunków prowadzenia tego rachunku określonych w ofercie produktowej BGŻOptima, stałą kwotę comiesięcznego przelewu środków pieniężnych z Rachunku Głównego lub Celowego, którą będzie zasiliał Rachunek Optima Saver (Zadeklarowana Kwota OS).
2. Po otwarciu Rachunku Optima Saver kwota dodatkowego zasilenia Optima Saver w miesiącu kalendarzowym nie może przekroczyć 100% ustalonej zgodnie z ust. 1 Zadeklarowanej Kwoty OS. Kwoty dodatkowych zasileń przekraczające limit, o którym mowa w zdaniu poprzednim, przekazywane są w dniu dokonania zasilenia na Rachunek Główny.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE OPTIMA DUO SAVER

§ 16

1. Dyspozycja otwarcia Rachunku Optima Duo Saver może zostać złożona po przystąpieniu przez Klienta do Optima Duo Investor, w ramach którego Klient składa Zlecenie Stałe dokonywania co miesiąc przelewu środków pieniężnych z Rachunku Głównego lub Celowego do Optima Duo Investor w stałej wysokości określonej zgodnie z warunkami prowadzenia Rachunku Optima Duo Saver (Zadeklarowana Kwota Zlecenia Stałego ODI).
2. Dyspozycja otwarcia Rachunku Optima Duo Saver obejmuje także Zlecenie Stałe, na podstawie którego Klient zleca dokonywanie co miesiąc przelewu środków pieniężnych z innego Rachunku Głównego lub Celowego na Rachunek Optima Saver w wysokości równej Zadeklarowanej Kwocie Zlecenia Stałego ODI. Rachunek Optima Duo Saver nie może być zasilany dodatkowo ponad kwotę Zlecenia Stałego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku nabycia, ponad Zadeklarowaną Kwotę Zlecenia Stałego ODI, dodatkowych Jednostek Uczestnictwa w ramach Optima Duo Investor w danym miesiącu kalendarzowym, dodatkowe zasilenie Optima Duo Saver w tym miesiącu jest dopuszczalne, przy czym kwota dodatkowego zasilenia Optima Duo Saver w tym miesiącu kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty przeznaczonej na dokonanie dodatkowego nabycia Jednostek Uczestnictwa.
4. Kwoty dodatkowych zasileń Rachunku Optima Duo Saver przekraczające wysokość dozwolonego zasilenia Rachunku Optima Duo Saver, o którym mowa w ust. 3 przekazywane są w dniu dokonania zasilenia na Rachunek Główny.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH Z WYŁĄCZENIEM RACHUNKÓW LOKAT INWESTYCYJNYCH

§ 17

1. Dyspozycja otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej może zostać złożona według wyboru Klienta, bądź na etapie zawierania Umowy Ramowej, bądź też w terminie późniejszym, po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, w każdym czasie obowiązywania Umowy Ramowej.
2. W przypadku składania, na etapie zawierania Umowy Ramowej, Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej, lub odpowiednio, Dyspozycji otwarcia Rachunków Lokat Terminowych (w przypadku, gdy jest to przewidziane w aktualnej ofercie produktowej BGŻOptima), we Wniosku Klient wskazuje kwotę środków pieniężnych przeznaczonych na zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej oraz czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (wybrany z aktualnie obowiązującej oferty produktowej BGŻOptima), a także (o ile warunki danej Lokaty Terminowej to przewidują) sposób postępowania ze środkami pieniężnymi po upływie Terminu Zapadalności Lokaty. O ile nic innego nie wynika z oferty produktowej BGŻOptima, w przypadku Dyspozycji otwarcia Rachunków Lokat Terminowych parametry wszystkich zlecanych Lokat Terminowych są jednakowe. Zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej, lub odpowiednio, Rachunków Lokat Terminowych, następuje w tym przypadku z Rachunku Głównego w dacie uznania Rachunku Głównego kwotą inicjującego przelewu z Rachunku Powiązanego, zgodnie z § 9 ust. 3. Potwierdzenie złożenia przez Klienta Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej/Rachunków Lokat Terminowych, stanowi załącznik do Umowy Ramowej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, na potrzeby identyfikacji Klienta, zgodnie z § 9 ust. 2, oraz realizacji Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej/Rachunków Lokat Terminowych, jako inicjujący przelew traktowany jest jedynie pierwszy przelew z Rachunku Powiązanego na Rachunek Główny. Jeżeli kwota inicjującego przelewu jest mniejsza niż łączna kwota zleconych Lokat Terminowych, otwartych i zasilonych zostanie tyle

Lokat Terminowych, na które wystarczy środków z inicjującego przelewu. Pozostałe środki pieniężne deponowane są na Rachunku Głównym Klienta.

4. W odniesieniu do Rachunków Lokat Terminowych otwieranych w terminie późniejszym, po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, otwarcie Rachunku następuje na podstawie Dyspozycji Klienta. W Dyspozycji tej Posiadacz określa Rachunek Oszczędnościowy, z którego ma nastąpić zasilenie Lokaty Terminowej, kwotę środków pieniężnych przeznaczonych na zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej oraz czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (wybrany z aktualnie obowiązującej oferty BGŻOptima), a także (o ile warunki danej Lokaty Terminowej to przewidują) sposób postępowania ze środkami pieniężnymi po upływie Terminu Zapadalności Lokaty. Złożenie Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej jest równoznaczne z potwierdzeniem zapoznania się i akceptacją przez Posiadacza warunków umowy Rachunku Lokaty Terminowej z aktualnej oferty produktowej BGŻOptima.
5. W odniesieniu do Rachunków Lokat Terminowych, o których mowa w ust. 2, oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku wskazane w załączniku do Umowy Ramowej, wynika z oferowanego przez BGŻOptima na dzień składania Wniosku oprocentowania stosowanego do Lokat Terminowych, których okres lokacyjny odpowiada okresowi wskazanemu we Wniosku i jednocześnie jest oprocentowaniem gwarantowanym dla tej Lokaty Terminowej, jeżeli zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej nastąpi w okresie wskazanym w Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej/Rachunków Lokat Terminowych, liczonym od dnia złożenia przez Bank Oferty (okres gwarantowany).
6. W przypadku dokonania przez Klienta wpłaty kwoty Lokaty Terminowej w okresie gwarantowanym, środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Lokaty Terminowej oprocentowane są według gwarantowanej stopy procentowej – w przypadku, gdy oprocentowanie oferowane aktualnie (w dacie zasilenia Rachunku Lokaty Terminowej) przez BGŻOptima dla Lokat Terminowych zakładanych na okres równy okresowi wskazanemu przez Klienta we Wniosku jest równe lub mniej korzystne od oprocentowania gwarantowanego.
7. W przypadku, gdy zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej następuje po upływie okresu gwarantowanego wskazanego w załączniku do Umowy Ramowej, środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Lokaty Terminowej oprocentowane są według stopy procentowej oferowanej aktualnie (w dacie zasilenia Rachunku Lokaty Terminowej) przez BGŻOptima dla Lokat Terminowych zakładanych na okres odpowiadający okresowi wskazanemu przez Klienta we Wniosku.
8. W przypadku rozwiązania Umowy Ramowej, zgodnie z postanowieniami § 9 ust. 4, rozwiązaniu ulegają również umowy Rachunków Lokat Terminowych otwartych zgodnie z postanowieniami ust. 2. Postanowienie ust. 14 stosuje się odpowiednio.
9. Bank może określić progi kwotowe Lokat Terminowych, dla których możliwe jest indywidualne uzgadnianie przez Posiadacza z Bankiem oprocentowania Lokaty Terminowej na warunkach preferencyjnych w stosunku do aktualnej oferty BGŻOptima. Informacja o wysokości ww. progów kwotowych zawarta jest w informacjach o ofercie produktowej BGŻOptima dostępnych na Stronie Internetowej BGŻOptima. Uzgodnienie preferencyjnej stopy oprocentowania dla danej Lokaty Terminowej następuje telefonicznie za pośrednictwem COK. Warunkiem podjęcia przez COK uzgodnień dotyczących preferencyjnego oprocentowania Lokaty Terminowej jest posiadanie przez Posiadacza na Rachunku Oszczędnościowym środków pieniężnych w wysokości wystarczającej na otwarcie danej Lokaty Terminowej. Po uzgodnieniu warunków oprocentowania Lokaty Terminowej COK potwierdza je Klientowi Szyfrowaną pocztą elektroniczną. Z chwilą otrzymania od Klienta akceptacji warunków umowy Rachunku Lokaty Terminowej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, zostaje zawarta umowa Rachunku Lokaty Terminowej, a nowo otwarty Rachunek Lokaty Terminowej dodawany jest do listy Rachunków Posiadacza na Koncie BGŻOptima.
10. Z zastrzeżeniem ust. 11 i 12, 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.
11. Lokaty Terminowe mogą być w Terminie Zapadalności Lokaty automatycznie odnawiane na kolejne, tożsame okresy, przy zastosowaniu stopy procentowej obowiązującej w dniu odnowienia. Dyspozycja dotycząca odnawialności Lokaty Terminowej może zostać złożona wraz z Dyspozycją otwarcia danej Lokaty Terminowej, w tym również w Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej/Rachunków Lokat Terminowych składanych we Wniosku. Automatyczne odnowienie w Terminie Zapadalności Lokaty nie dotyczy Lokat Terminowych oprocentowanych na preferencyjnych warunkach, zgodnie z ust. 9.
12. Według wyboru Klienta, automatyczne odnowienie Lokaty Terminowej może dotyczyć wyłącznie kapitału zgromadzonego na Rachunku Lokaty Terminowej, co wiąże się z jednoczesną wypłatą Klientowi po upływie Terminu Zapadalności Lokaty należnych za ten okres odsetek, lub obejmować kapitał wraz z należnymi odsetkami (kapitalizacja odsetek).

13. Klient może odwołać złożoną przez siebie Dyspozycję dotyczącą odnawialności Lokaty Terminowej przez cały okres trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej, nie później jednak niż do godziny 23:00 ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego Termin Zapadalności Lokaty. W przypadku złożenia Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej bez automatycznego odnowienia, lub odpowiednio, niezłożenia Dyspozycji dotyczącej odnawialności Lokaty Terminowej we Wniosku – w odniesieniu do Lokat Terminowych, o których mowa w ust. 2, wybór Posiadacza dotyczący odnawialności Lokaty Terminowej nie może zostać zmieniony w późniejszym czasie.
14. Złożenie przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej przed Terminem Zapadalności Lokaty (zerwanie lokaty), powoduje brak naliczenia przez Bank odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Lokaty Terminowej i wypłatę Posiadaczowi tych środków pieniężnych na Rachunek Oszczędnościowy, z którego nastąpiło zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej, chyba że umowa Rachunku Lokaty Terminowej stanowi inaczej.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE RACHUNKÓW LOKAT INWESTYCYJNYCH

§ 18

1. Informację o Okresie Subskrypcji i pozostałych warunkach danej oferty Lokaty Inwestycyjnej, BGŻOptima umieszcza na Stronie Internetowej BGŻOptima oraz w Systemie.
2. Lokata Inwestycyjna otwierana jest na podstawie Dyspozycji Klienta składanej w Okresie Subskrypcji poprzez wypełnienie elektronicznego formularza (ekranu) dostępnego po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima, określającego warunki danej Lokaty Inwestycyjnej zgodnie z ofertą produktową BGŻOptima i zatwierdzenia tego formularza odpowiednim przyciskiem umieszczonym pod formularzem. Dyspozycja, o której mowa powyżej, nie wymaga autoryzacji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS. Złożenie Dyspozycji otwarcia Lokaty Inwestycyjnej jest równoznaczne z potwierdzeniem zapoznania się i akceptacją przez Posiadacza warunków umowy Rachunku Lokaty Inwestycyjnej z aktualnej oferty produktowej BGŻOptima.
3. W Dyspozycji, o której mowa w ust.1 Posiadacz określa Rachunek Oszczędnościowy, z którego ma nastąpić zasilenie Lokaty Inwestycyjnej, kwotę środków pieniężnych przeznaczonych na zasilenie tej lokaty.
4. Lokata Inwestycyjna otwierana jest w dniu wniesienia środków pieniężnych na tę lokatę i podlega zamknięciu w ostatnim dniu Okresu Zadeklarowania.
5. Posiadacz może otworzyć w BGŻOptima dowolną liczbę Lokat Inwestycyjnych, chyba że warunki obowiązujące oferty produktowej BGŻOptima stanowią inaczej.
6. Środki pieniężne zgromadzone na Lokacie Inwestycyjnej oprocentowane są:
 - 1) w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji – według stałej stopy procentowej,
 - 2) w Okresie Lokacyjnym – według stopy procentowej składającej się z Oprocentowania Gwarantowanego lub Premii Odsetkowej, przy czym wysokość wymienionych stóp procentowych oraz Wskaźnik określone są na podstawie oferty produktowej BGŻOptima w Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej i potwierdzeniu przyjęcia Dyspozycji.
7. 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, o którym mowa w ust. 6 pkt 1.
8. Kwota należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Lokaty Inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym jest przekazywana na rachunek wskazany w Dyspozycji otwarcia Lokaty Inwestycyjnej następnego dnia 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.
9. Lokata Inwestycyjna ma charakter nieodnawialny.
10. Przedterminowe zamknięcie Lokaty Inwestycyjnej, będące wynikiem żądania przez Posiadacza wypłaty w Okresie Zadeklarowania części lub całości środków pieniężnych z Lokaty Inwestycyjnej, powoduje brak naliczania przez BGŻOptima odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej i wypłatę Posiadaczowi tych środków. W przypadku żądania przez Posiadacza likwidacji Lokaty Inwestycyjnej w trakcie trwania Okresu Lokacyjnego, wypłacane środki pieniężne, o których mowa w zdaniu poprzednim, mogą być pomniejszone o należną BGŻOptima opłatę manipulacyjną, której wysokość ustalana jest każdorazowo z Posiadaczem przy otwieraniu Lokaty Inwestycyjnej.

Rozdział 7.

OTWIERANIE RACHUNKÓW PO PEŁNEJ AKTYWACJI KONTA BGŻOptima

§ 19

1. Po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima otwarcie Rachunków Celowych i Rachunków Lokat Terminowych następuje na podstawie Dyspozycji Klienta składanej poprzez wypełnienie elektronicznego formularza (ekranu) dostępnego po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima i zatwierdzenie tego formularza odpowiednim przyciskiem umieszczonym pod formularzem, z zastrzeżeniem § 17 ust. 9,. Dyspozycja, o której mowa powyżej, nie wymaga autoryzacji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS.
2. Niezwłocznie po przyjęciu Dyspozycji otwarcia Rachunku przez System generowane jest potwierdzenie przyjęcia Dyspozycji, w formacie umożliwiającym jego wydrukowanie. Potwierdzenia nie są automatycznie zapisywane w ramach Konta BGŻOptima, a ich wydrukowanie możliwe jest wyłącznie w chwili ich wygenerowania przez System.
3. 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. Niezwłocznie po realizacji Dyspozycji szczegóły dotyczące nowo otwartej Lokaty Terminowej dostępne są na liście Rachunków Posiadacza otwartych w ramach Konta BGŻOptima.
4. Do umów Rachunków zawieranych zgodnie z ust. 1 postanowienia § 8 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 8.

ZASILANIE RACHUNKÓW

§ 20

1. Zasilenie Rachunku Głównego oraz Rachunków Celowych następuje bezgotówkowo przelewem, w PLN. Bank udostępnia kwotę Transakcji niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, z datą waluty tego Dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą Transakcji.
2. Wpłaty na Rachunki Oszczędnościowe dokonywane w walucie innej niż PLN są automatycznie przewalutowywane na PLN przed uznaniem Rachunku Oszczędnościowego według obowiązującego w Banku kursu kupna waluty obcej w chwili otrzymania wpłaty. Kurs kupna waluty obcej, ustalany jest jako średni rynkowy kurs waluty pomniejszony o spread walutowy ustalony dla kupna waluty. Ustalony w Banku Kursy walut zamieszczane są w Tabeli kursów walut BGŻ S. A.
3. Stosowane przez Bank Kursy Walut, ustalone są w oparciu o średnie rynkowe kursy poszczególnych walut obcych obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym, publikowane – z zastrzeżeniem ust. 3 – w serwisie informacyjnym Thomson Reuters oraz ustalone w Banku spready walutowe, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku niepublikowania średniego rynkowego kursu waluty w serwisie informacyjnym, o którym mowa w ust. 2 Bank ustala Kursy walut w oparciu o dane dotyczące Średniego rynkowego kursu waluty publikowanego w innym serwisie informacyjnym lub transakcyjnym. W takim przypadku w Tabeli kursów walut BGŻ S. A. zamieszcza się informację, z jakiego serwisu zaczerpnięte zostały dane dotyczące Średnich rynkowych kursów walut, w oparciu o które ustalono Kursy walut.
4. Tabela kursów walut, o której mowa w ust. 2 obowiązuje od dnia i godziny w niej oznaczonych do chwili, od której obowiązuje kolejna Tabela kursów walut BGŻ S. A. Każdego dnia roboczego Bank sporządza dwie Tabele kursów walut BGŻ S. A.: pierwszą, obowiązującą od godziny 8.45 oraz ostatnią, obowiązującą od godziny 16.15, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Niezależnie od godzin określonych w ust. 4 Bank może sporządzić nową Tabelę kursów walut BGŻ S. A. jeśli w okresie pomiędzy tymi godzinami nastąpiła – w odniesieniu do co najmniej jednej waluty wymienionej w Tabeli kursów walut BGŻ S. A. – zmiana Średniego rynkowego kursu waluty o co najmniej połowę wartości spreadu walutowego kupna w odniesieniu do obowiązującej Tabeli. Tabela kursów walut BGŻ S. A. zawiera Kursy walut obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym na 15 minut przed wskazaną w tabeli godziną, od której dana tabela obowiązuje.
6. Kurs kupna waluty obcej, ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty pomniejszony o spread walutowy, ustalony dla kupna waluty, który obliczany jest w następujący sposób:
Spread walutowy kupna = Średni rynkowy kurs waluty x Współczynnik Korygujący Kupna;
Kurs kupna euro, przy Średnim rynkowym kursie waluty euro wynoszącym 4,20 zł oraz Współczynnikiem Korygującym Kupna na poziomie 0,02, ustalany jest w następujący sposób:

Spread walutowy kupna = $4,20 \text{ zł} \times 0,02 = 0,084 \text{ zł}$

Kurs kupna euro = $4,20 \text{ zł} - 0,084 \text{ zł} = 4,116 \text{ zł}$.

7. Wartość Współczynnika Korygującego Kupna ustala Bank w zależności od zmienności kursów na rynku międzybankowym, płynności poszczególnych walut oraz konkurencyjności oferowanych Klientom kursów walut, przy czym wysokość ustalonych przy zastosowaniu tych współczynników:
 - 1) Spreadu walutowego kupna nie może być wyższa niż 5% Średniego rynkowego kursu waluty, natomiast
 - 2) Spreadu walutowego nie może być większa niż 10% Średniego rynkowego kursu waluty z zastrzeżeniem, iż wysokość tych współczynników może ulec zmianie nie częściej niż raz w miesiącu kalendarzowym.
8. Informacja o wysokości Współczynnika Korygującego Kupna jest publikowana w formie Komunikatu w oddziałach Banku oraz dostępna na stronie internetowej www.bgz.pl.
9. Zasilenie Portfela Inwestycyjnego (rozumiane jako przeznaczenie środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa) może nastąpić z Rachunku Głównego lub z Rachunku Celowego, zgodnie z wyborem Posiadacza dokonanym przy składaniu Zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa. Środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa przelewane są zawsze na Rachunek Główny.
10. Z zastrzeżeniem § 17 ust. 2, Rachunek Lokaty Terminowej może być zasilony, według wyboru Posiadacza, z któregośkolwiek z jego Rachunków Oszczędnościowych. Po upływie Terminu Zapadalności Lokaty, o ile Klient nie złożył Dyspozycji dotyczącej odnowialności Lokaty Terminowej, lub w wypadku złożenia Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej przed tym terminem (zerwanie lokaty), środki pieniężne znajdujące się na Rachunku Lokaty Terminowej przelewane są na Rachunek Oszczędnościowy, z którego nastąpiło zasilenie Lokaty Terminowej.
11. Środki pieniężne zgromadzone przez Posiadacza w ramach Konta BGŻOptima mogą być przelane na Rachunek Powiązany, według wyboru Posiadacza, z któregośkolwiek Rachunku Oszczędnościowego.
12. Niezależnie od postanowień ust. 9 – 11, Posiadacz może składać Dyspozycje Pieniężne dokonania przelewu środków pieniężnych pomiędzy poszczególnymi Rachunkami prowadzonymi w ramach Konta BGŻOptima. Dla uniknięcia wątpliwości, złożenie Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej oraz Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej powoduje przelanie środków pieniężnych z lub odpowiednio na Rachunek Oszczędnościowy, z którego ma nastąpić lub odpowiednio nastąpiło zasilenie Rachunku Lokaty Terminowej.
13. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych w Regulaminie Bank nie realizuje przelewów pieniężnych bezpośrednio pomiędzy Rachunkami różnych Posiadaczy lub pomiędzy Rachunkami tego samego Posiadacza w ramach różnych Kont BGŻOptima.

Rozdział 9.

DOSTĘP DO RACHUNKÓW I USŁUG W RAMACH UMOWY RAMOWEJ

§ 21

1. Dostęp do Rachunków oraz usług świadczonych w ramach Umowy Ramowej możliwy jest jedynie poprzez Konto BGŻOptima, po uprzednim dokonaniu jego pełnej aktywacji, zgodnie z § 9 ust. 2.
2. Identyfikacja Klienta następuje przy pomocy Środków Dostępu. Posiadacz, lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta:
 - 1) otrzymuje w przypadku wyboru autoryzacji za pomocą Digipass:
 - a) Numer Klienta i Digipass – pocztą,
 - b) Kod PIN – za pośrednictwem wiadomości tekstowej na wskazany w Umowie Ramowej numer telefonu komórkowego Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta, (przesłany Kod PIN stanowi jednorazowy, aktywacyjny Kod PIN i wymaga zmiany przez Klienta na potrzeby dalszego korzystania z Digipass, zgodnie z przekazaną wraz z Digipass instrukcją)
 - 2) w przypadku wyboru autoryzacji za pomocą Jednorazowych haseł SMS otrzymuje Numer Klienta – pocztą oraz na jego adres e-mail wskazany w Umowie Ramowej, w terminie dwóch tygodni od spełnienia warunków do aktywacji Konta BGŻOptima, o których mowa w § 9 ust. 2.
3. Każdorazowy dostęp do Konta BGŻOptima następuje po zalogowaniu się w Systemie z użyciem:
 - 1) w przypadku wyboru autoryzacji za pomocą Digipass:
 - a) Numeru Klienta i
 - b) kodu wygenerowanego przez Digipass,przy czym każdorazowa aktywacja Digipass wymaga wpisania Kodu PIN,
 - 2) w przypadku wyboru autoryzacji za pomocą jednorazowych haseł SMS:
 - a) Numeru Klienta,
 - b) Indywidualnego hasła Klienta i
 - c) Jednorazowego hasła SMS,

przy czym w przypadku pierwszego logowania do Systemu po dokonaniu przez Klienta zmiany sposobu autoryzacji Dyspozycji z autoryzacji za pomocą Digipass na autoryzację za pomocą Jednorazowych haseł SMS lub po odblokowaniu Konta BGŻOptima wymaga użycia dodatkowo Hasła startowego, którego pierwsza część, obejmująca 6 pierwszych znaków, wysyłana jest za pośrednictwem wiadomości tekstowej na numer telefonu komórkowego Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta wskazany w Umowie Ramowej (ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem), natomiast druga część, obejmująca 6 ostatnich znaków, wysyłana jest na adres e-mail Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta wskazany w Umowie Ramowej (ewentualnie później zmieniony i potwierdzony zgodnie z Regulaminem).

4. Dyspozycje Pieniężne, a pozostałe Dyspozycje w przypadkach, gdy wynika to z funkcjonalności Systemu, dla swej ważności wymagają autoryzacji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS, z zastrzeżeniem § 45 ust. 2 i 4. Brak autoryzacji lub nieprawidłowa autoryzacja powoduje odrzucenie Dyspozycji.
5. Zalogowanie w Systemie przy użyciu Środków Dostępu oraz każdorazowa autoryzacja Dyspozycji, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, służą identyfikacji Klienta na potrzeby wykonania Umowy Ramowej.

§ 22

1. Środki Dostępu wymagają szczególnej ochrony przed dostępem osób trzecich.
2. Posiadacz zobowiązany jest do:
 - 1) chronienia Środków Dostępu i nieujawniania ich osobom trzecim,
 - 2) nieprzechowywania Digipass razem z innymi Środkami Dostępu,
 - 3) niezwłocznego zgłoszenia do BGŻOptima utraty lub zniszczenia Digipass,
 - 4) niezwłocznego zgłoszenia do BGŻOptima, w sposób przewidziany dla postępowania reklamacyjnego, ujawnienia, bądź zagrożenia ujawnieniem osobom trzecim Numeru Klienta lub Kodu PIN.
 - 5) niezwłocznego zgłoszenia utraty karty SIM (modułu identyfikacji abonenta), właściwej dla podanego w Systemie numeru telefonu komórkowego wskazanego przez Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta, zwanego dalej „numerem telefonu Posiadacza”,
 - 6) niezwłocznego zgłoszenia do BGŻOptima, ujawnienia, bądź zagrożenia ujawnienia osobom trzecim Indywidualnego hasła Klienta.
3. W przypadku autoryzacji za pomocą Digipass Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić do Banku fakt utraty lub zniszczenia Digipass wraz z wnioskiem o jego wymianę. Zgłoszenie następuje telefonicznie za pośrednictwem COK, przy czym po otrzymaniu zgłoszenia COK kontaktuje się z Posiadaczem celem jego następczego potwierdzenia.
4. W przypadku otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 3, Bank dokonuje blokady Digipass, którego dotyczy zgłoszenie i wydaje nowy Digipass wraz z nowym Kodem PIN. Nowy Digipass Bank wysyła pocztą, natomiast nowy Kod PIN Bank wysyła za pomocą wiadomości tekstowej na numer telefonu Posiadacza.
5. W przypadku pięciokrotnego błędnego wprowadzenia kodu PIN, Digipass zostaje zablokowany. Wniosek o odblokowanie Digipass może zostać złożony przez Klienta telefonicznie w COK lub za pośrednictwem poczty elektronicznej z podanego w Systemie adresu e-mail wskazanego przez Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta, zwanego dalej „adresem e-mail Posiadacza”. Po otrzymaniu wniosku, pracownik COK przekazuje Klientowi telefonicznie kod odblokowujący Digipass.
6. W przypadku autoryzacji za pomocą Digipass Klient zobowiązany jest do zachowania środków ostrożności w zakresie korzystania z Kodu SMS, w szczególności nieujawniania Kodu SMS osobom trzecim.
7. W przypadku autoryzacji za pomocą Jednorazowego hasła SMS, w razie trzykrotnego błędnego wprowadzenia Indywidualnego hasła Klienta, dostęp do Konta BGŻOptima zostaje zablokowany. Wniosek o odblokowanie dostępu do Konta BGŻOptima może zostać złożony przez Klienta telefonicznie w COK lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, z adresu e-mail Posiadacza. Po otrzymaniu wniosku o odblokowanie dostępu do Konta BGŻOptima, COK generuje nowe Hasło startowe, którego pierwsza część, obejmująca 6 pierwszych znaków, wysyłana jest za pośrednictwem wiadomości tekstowej na numer telefonu Posiadacza, natomiast druga część, obejmująca 6 ostatnich znaków, wysyłana jest na adres e-mail Posiadacza.
8. W przypadku autoryzacji za pomocą Jednorazowego hasła SMS, Klient zobowiązany jest do zachowania środków ostrożności w zakresie korzystania z Jednorazowych haseł SMS, w szczególności nieujawniania Jednorazowych haseł SMS osobom trzecim.
9. W przypadku utraty karty SIM, o której mowa w ust. 2 pkt 5:
 - a) Posiadacz lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta zgłasza utratę telefonicznie za pośrednictwem COK lub za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail Posiadacza, oraz podaje numer telefonu, na który może oddzwonić COK,
 - b) COK kontaktuje się zwrotnie z Posiadaczem lub odpowiednio Uprawnionym Posiadaczem Konta dokonując jego identyfikacji i dokonuje blokady Konta BGŻOptima,
 - c) COK, w przypadku, w którym zidentyfikowany Posiadacz lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta 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,
- d) w przypadku, w którym zidentyfikowany Posiadacz lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta wskazał w zwrotnej rozmowie, że zamierza wystąpić do operatora telefonii komórkowej o wydanie nowej karty SIM z dotychczasowym numerem telefonu, Posiadacz lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta informuje BGŻOptima o uzyskaniu ww. nowej karty SIM, 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.
10. W przypadku ujawnienia bądź zagrożenia ujawnienia osobom trzecim Indywidualnego hasła Klienta:
- 1) Posiadacz lub odpowiednio Uprawniony Posiadacz Konta dokonuje zgłoszenia telefonicznie za pośrednictwem COK dzwoniąc z numeru telefonu Posiadacza lub za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail Posiadacza,
 - 2) COK kontaktuje się zwrotnie z Posiadaczem lub odpowiednio Uprawnionym Posiadaczem Konta 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.
11. Niezależnie od postanowień ust. 1 – 10, Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie zgłaszać Bankowi telefonicznie, za pośrednictwem COK lub za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail Posiadacza, stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego dostępu lub nieuprawnionego użycia Środków Dostępu.
12. 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.
13. 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.
14. Bank odblokowuje Środki Dostępu lub w przypadku Digipass alternatywnie zastępuje go nowym, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymania blokady.



Rozdział 10.

DYSPONOWANIE ŚRODKAMI PIENIĘŻNYMI NA RACHUNKACH REALIZACJA DYSPOZYCJI PIENIĘŻNYCH

§ 23

1. Dyspozycje Pieniężne składane są na elektronicznych formularzach (ekranach) dostępnych po zalogowaniu na Konto BGŻOptima oraz autoryzowaniu ich, w zależności od sposobu autoryzacji, za pomocą Digipass albo Jednorazowych haseł 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 zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 9.
2. Posiadacz 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, w zależności od rachunku, z którego ma nastąpić przelew (rachunek źródłowy), przelewy w ciężar Rachunków Oszczędnościowych (zasilenie innych Rachunków lub Rachunku Powiązanego) oraz przelewy w ciężar Rachunku Powiązanego (zasilenie wybranego Rachunku Oszczędnościowego).
4. Składając Dyspozycję Pieniężną w ciężar Rachunku Powiązanego, Posiadacz może zasilić Rachunek Główny lub wybrany Rachunek Celowy, ze środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Powiązanym, na podstawie polecenia przelewu złożonego w banku prowadzącym Rachunek Powiązany.

§ 24

1. 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.
2. Jeżeli Posiadacz złożył więcej niż jedną Dyspozycję Pieniężną z tą samą Datą realizacji w ciężar danego Rachunku, a środki pieniężne znajdujące się na Rachunku lub odpowiednio Rachunku Powiązanym 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).
3. 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 Posiadacza 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.
4. Dyspozycje Pieniężne w ciężar Rachunków Oszczędnościowych mogą być dokonywane do wysokości limitu na pojedynczy przelew zewnętrzny (przelew na Rachunek Powiązany), limitu na pojedynczą transakcję pomiędzy Rachunkami oraz limitu dziennego na wszystkie transakcje pomiędzy Rachunkami realizowane w danym dniu w ramach danego Konta BGŻOptima, z zastrzeżeniem zdania następnego. Zlecenia dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa Funduszy (o ile mają zastosowanie) mogą być dokonywane do wysokości limitu na pojedyncze zlecenie, przy czym limit ten jest niezależny od limitów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym. Wysokość tych limitów określona jest w Umowie Ramowej.
5. 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), łączna kwota wszystkich transakcji pomiędzy Rachunkami realizowanych w danym dniu nie może przekroczyć 5.000.000 PLN (limit dzienny), zaś kwota pojedynczego zlecenia dotyczącego transakcji na Jednostkach Uczestnictwa Funduszy nie może przekroczyć kwoty 5.000.000 PLN (limit na pojedyncze zlecenie – o ile ma zastosowanie).
6. 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,
 - 2) własny limit dzienny na wszystkie transakcje pomiędzy Rachunkami realizowane w danym dniu, oraz
 - 3) własny limit na pojedyncze zlecenie dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa Funduszy (o ile ma zastosowanie), nie wyższe niż limity, o których mowa w ust. 5.
7. Wszelkie Dyspozycje Pieniężne złożone przez Posiadacza w ramach Umowy Ramowej realizowane są w formie bezgotówkowej.
8. Od chwili zawarcia Umowy Ramowej Bank uprawniony jest do dokonywania, bez odrębnej Dyspozycji Posiadacza, korekty Salda w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w zapisach księgowych na Rachunku (w szczególności wynikających z pomyłki Banku, Agenta Transferowego, innej instytucji kredytowej lub innego banku).

§ 25

1. Dyspozycje Pieniężne w ciężar Rachunków Oszczędnościowych mogą być składane za pośrednictwem Konta BGŻOptima, zarówno w Dni Robocze, jak i wszystkie pozostałe dni.
2. O ile składając Dyspozycję Pieniężną Posiadacz 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 Posiadacza, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Dyspozycje Pieniężne pomiędzy poszczególnymi Rachunkami Posiadacza (przelewy wewnętrzne), jak np. zasilenie Rachunku Celowego, realizowane są z chwilą ich złożenia, z zastrzeżeniem § 19 ust. 3.
4. Dyspozycje Pieniężne polegające na przelewie środków pieniężnych z Rachunków na Rachunek Powiązany, Bank realizuje wyłącznie w oparciu o numer rachunku wskazanego w Dyspozycji Pieniężnej, bez dokonywania weryfikacji zgodności nazwy odbiorcy (beneficjenta) z podanym w Dyspozycji Pieniężnej numerem jego rachunku bankowego.
5. Dyspozycja Pieniężna złożona w dniu roboczym do godziny 14.30 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.

§ 26

1. Momentem otrzymania Dyspozycji Pieniężnej jest moment, w którym Dyspozycja Pieniężna została otrzymana przez Bank.
2. Dyspozycje Pieniężne nie mogą być odwołane od momentu ich otrzymania przez Bank.
3. Dyspozycje Pieniężne z przyszłą Datą realizacji, w tym także poszczególne przelewy realizowane w ramach ustanowionych Zleceń Stałych, mogą być przez Posiadacza odwołane lub zmienione najpóźniej do godziny 24:00 w dniu poprzedzającym Datę realizacji Dyspozycji, z zastrzeżeniem § 40 ust. 5.
4. Posiadacz może odwołać Dyspozycję Pieniężną po zalogowaniu się na Konto BGŻOptima, autoryzując odwołanie za pomocą Digipass albo jednorazowego hasła SMS, a także innego środka autoryzacji oferowanego w przyszłości w tym celu przez BGŻOptima i przyjętego do stosowania przez Posiadacza.
5. Bank nie realizuje poleceń zapłaty (rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy Klientem, a jego wierzycielami posiadającymi rachunki w BGŻOptima lub w innych bankach), polegających na obciążeniu któregośkolwiek Rachunku określonymi kwotami na podstawie dyspozycji wierzycieli Posiadacza.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU ZA REALIZACJĘ DYSPOZYCJI PIENIĘŻNYCH

§ 27

1. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, z zastrzeżeniem ust. 2 – 3 oraz § 59 ust. 3. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji jeżeli unikatowy identyfikator wskazany w Dyspozycji Pieniężnej został przez Posiadacza podany nieprawidłowo. Bank jest zobowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji. Bank ma prawo pobrać od Posiadacza opłatę za odzyskanie środków, zgodnie z Umową Ramową.
3. 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.
4. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa w ust. 1, przywraca Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji.
5. Bez względu na zakres odpowiedzialności Banku, Bank w przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji podejmuje na wniosek Posiadacza niezwłoczne działania w celu przedśledzenia transakcji i powiadamia Posiadacza o ich wyniku.
6. Za przekroczenie terminu realizacji Dyspozycji Pieniężnej Bank wypłaca na wniosek Posiadacza – za każdy dzień opóźnienia – odsetki ustawowe od kwoty Dyspozycji Pieniężnej.
7. Odpowiedzialność Banku nie wyłącza roszczeń Posiadacza wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących.
8. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane transakcje do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro (EUR), przeliczonej po średnim kursie ogłaszającym 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 Posiadacza obowiązku, o którym mowa w § 22 ust. 11.
9. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Posiadacz doprowadził do nich umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków określonych z § 22 ust. 11.
10. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 22 ust. 11, Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że Posiadacz doprowadził do nich umyślnie.
11. Jeżeli Bank nie zapewnia odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia, o którym mowa w § 22 ust. 11, Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że doprowadził do nich umyślnie.

ZLECENIA STAŁE

§ 28

Posiadacz może złożyć Zlecenie Stałe dotyczące przelewu środków pieniężnych wyłącznie pomiędzy Rachunkiem Głównym a Rachunkami Celowymi oraz pomiędzy Rachunkami Celowymi.

ZOBOWIĄZANIA PIENIĘŻNE POSIADACZA WOBEC BANKU

§ 29

1. W przypadku, gdy w wyniku jakiegokolwiek Dyspozycji Posiadacza lub innej operacji na Rachunku Oszczędnościowym powstanie zobowiązanie Posiadacza do zapłaty na rzecz Banku jakichkolwiek kwot, które nie będą mogły zostać rozliczone przez Bank, zgodnie z Umową Ramową, w ciężar dostępnych na Rachunku Oszczędnościowym środków pieniężnych, Bank niezwłocznie poinformuje o tym fakcie Posiadacza lub, w przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima, Uprawnionego Posiadacza Konta, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, wzywając go jednocześnie do zapłaty należnych Bankowi z tego tytułu kwot.
2. Spłata zobowiązania Posiadacza wobec Banku przeznaczana jest w następującej kolejności na:
 - 1) koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego naliczone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 2) odsetki ustawowe,
 - 3) opłaty i prowizje należne BGŻOptima lub Funduszom,
 - 4) kwotę główną zobowiązania.

DYSPOZYCJA WKŁADEM NA WYPADEK ŚMIERCI

§ 30

1. Posiadacz Konta Indywidualnego BGŻOptima i Konta BGŻOptima Junior może złożyć Dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, w zakresie i na warunkach przewidzianych w art. 56 Prawa Bankowego.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci Posiadacza jest składana w ramach Umowy Ramowej i może dotyczyć, według wyboru Posiadacza, środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, Rachunkach Celowych lub Rachunkach Lokat Terminowych lub na wszystkich Rachunkach Posiadacza łącznie. Dla uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych, Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci nie dotyczy nabytych przez Posiadacza za pośrednictwem BGŻOptima Jednostek Uczestnictwa. Dyspozycja w tym zakresie może być złożona przez Posiadacza bezpośrednio w Funduszu lub u Agenta Transferowego, na zasadach przewidzianych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz Statucie danego Funduszu.
3. W Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacz wskazuje, według swojego wyboru, jedną lub kilka osób uprawnionych z tytułu tej Dyspozycji spośród: małżonka, wstępnych, zstępnych oraz rodzeństwa, podając w szczególności: imię i nazwisko, PESEL, serię i numer dokumentu tożsamości (w przypadku osób pełnoletnich), adres zameldowania i adres korespondencyjny osoby uprawnionej oraz Rachunek lub Rachunki (wraz z ich numerami), których dotyczy Dyspozycja. Posiadacz jest zobowiązany do powiadamiania Banku o zmianie danych beneficjentów wskazanych w Dyspozycji.
4. Jeżeli Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci wskazuje więcej niż jednego beneficjenta, powinna ona określać udział procentowy lub kwotowy, w jakim poszczególni beneficjenci uczestniczą w kwocie przypadającej do wypłaty zgodnie z taką Dyspozycją, z zachowaniem wymogów wynikających z przepisów Prawa Bankowego.
5. Złożenie Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci może nastąpić w każdym czasie w trakcie trwania Umowy Ramowej. Dyspozycja ta może być w każdym czasie odwołana lub zmieniona.
6. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci składana jest przez Posiadacza w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej. Postanowienie niniejsze stosuje się odpowiednio do zmiany lub odwołania złożonej Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.
7. Kwota wypłaty, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza (stosownie do art. 56 ust. 1 i 2 Ustawy Prawo Bankowe). Suma wszystkich złożonych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci we wszystkich bankach składa się na limit o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.

Rozdział 11.

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 31

Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawania 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.

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

§ 32

1. Środki zgromadzone na Rachunkach Oszczędnościowych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Aktualna wysokość stosowanej stopy procentowej podawana jest do wiadomości Posiadaczy w Tabeli Oprocentowania udostępnionej na Stronie Internetowej BGŻOptima. Od środków pieniężnych wpłaconych na Rachunek i wypłaconych w tym samym dniu nie nalicza się odsetek.
2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Oszczędnościowych są dopisywane na koniec danego miesiąca kalendarzowego.
3. Bank okresowo może wprowadzić wyższe, w stosunku do aktualnie obowiązującej stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, stałe w okresie promocji oprocentowanie promocyjne dla całości bądź części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, Rachunkach Celowych, w tym na Rachunkach Optima Saver oraz Rachunku Optima Duo 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.
4. 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.
5. Bank może dokonywać zmiany oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach Oszczędnościowych w czasie trwania Umowy Ramowej, jeżeli nastąpiła zmiana czynników, o których mowa w ust. 7, z zastrzeżeniem ust. 6. Zaistnienie przynajmniej jednej ze zmian, o których mowa w ust. 7 może być podstawą do jedнокrotnego obniżenia oprocentowania nie więcej niż trzykrotność zaistniałej zmiany, które może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał.
6. Bank może dokonać w każdym czasie podwyższenia wysokości oprocentowania.
7. 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 w informacjach o oprocentowaniu rządowych papierów dłużnych, a także jest dostępna w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych.Obniżenie oprocentowania następuje zgodnie z § 60 ust. 2 – 8.

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH LOKAT TERMINOWYCH

§ 33

Rachunki Lokat Terminowych z wyjątkiem Rachunków Lokat Inwestycyjnych

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach Lokat Terminowych (z wyjątkiem Rachunków Lokat Inwestycyjnych) oprocentowane są według stałej stopy procentowej, określonej każdorazowo 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 odsetek lub

- 3) w terminie przypadającym w czasie trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej, gdy umowa Rachunku Lokaty Terminowej przewiduje wypłatę odsetek w takim terminie.

Rachunki Lokat Inwestycyjnych

2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach Lokat Inwestycyjnych oprocentowane są:
 - 1) w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji – według stałej stopy procentowej,
 - 2) w Okresie Lokacyjnym – według stopy procentowej składającej się z Oprocentowania Gwarantowanego lub Premii Odsetkowej,określanych każdorazowo w Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej 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.

Rachunki Lokat Terminowych, w tym Rachunki Lokat Inwestycyjnych

3. W przypadku Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej złożonej po godzinie 16:30 w Dniu Roboczym lub w dniu innym niż Dzień Roboczy, zastosowanie ma stopa procentowa obowiązująca w dniu złożenia dyspozycji.
4. Powyższe postanowienia nie dotyczą Lokat Terminowych otwieranych na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej we Wniosku oraz do Lokat Terminowych oprocentowanych na preferencyjnych warunkach, zgodnie z § 17 ust. 9.

Rozdział 12.

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA I ODKUPIENIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 34

1. W ramach swojej działalności Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, działając w tym zakresie na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz art. 32 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.
2. Bank świadcząc usługi, o których mowa w ust. 1, działa na zlecenie Funduszy lub odpowiednio Towarzystw. Zakres czynności wykonywanych przez Bank jako dystrybutora określa Regulamin oraz Umowa Ramowa. BGŻOptima nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem Dyspozycji dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa.

KLASYFIKACJA KLIENTÓW, CHARAKTER OFEROWANYCH INSTRUMENTÓW ORAZ OCENA ADEKWATNOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

§ 35

1. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi, w szczególności Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz Rozporządzenia, Klientowi Banku, który dokonuje lub zamierza dokonywać transakcji na Instrumentach finansowych oraz korzystać z usług inwestycyjnych Banku, przyznawana jest jedna z trzech następujących kategorii Klienta według zasad MiFID:
 - 1) klient detaliczny, któremu przysługuje najwyższy poziom ochrony ze strony Banku,
 - 2) klient profesjonalny, któremu przysługuje poziom ochrony niższy, niż w przypadku klienta detalicznego, albowiem zgodnie z MiFID Bank zakłada, że klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z dokonywanymi decyzjami inwestycyjnymi,
 - 3) uprawniony kontrahent, któremu przysługuje najniższy poziom ochrony ze strony Banku, albowiem zgodnie z MiFID Bank zakłada, że uprawniony kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat działania rynków instrumentów finansowych.

2. Kategorię klient detaliczny Bank przyznaje osobom fizycznym, nieprowadzącym działalności gospodarczej oraz przedsiębiorcom.
3. Kategorię klient profesjonalny Bank przyznaje podmiotom prowadzącym działalność na rynkach finansowych:
 - 1) bankom,
 - 2) firmom inwestycyjnym,
 - 3) zakładom ubezpieczeń,
 - 4) funduszom inwestycyjnym lub towarzystwom funduszy inwestycyjnych,
 - 5) funduszom emerytalnym lub towarzystwom emerytalnym,
 - 6) towarowym domom maklerskim,
 - 7) podmiotom zawierającym w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek, transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - 8) innym, niż wymienione w pkt 1 – 7, instytucjom finansowym,
 - 9) inwestorom instytucjonalnym, innym niż wskazanym w pkt 1 – 8, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - 10) podmiotom prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt 1 – 9,
 - 11) jednostkom administracji rządowej lub samorządowej, organom publicznym, które zarządzają długiem publicznym, bankom centralnym, Bankowi Światowemu, Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu, Europejskiemu Bankowi Centralnemu, Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu lub innym organizacjom międzynarodowym pełniącym podobne funkcje,
 - 12) innym inwestorom instytucjonalnym, których głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotom zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.
4. Kategorię uprawniony kontrahent Bank przyznaje Klientom o kategorii klient profesjonalny, (z wyłączeniem Klientów, którym przyznano taką kategorię w trybie określonym w ust. 5 i 6), z którymi Bank zawiera transakcje lub pośredniczy w zawieraniu transakcji, w ramach następujących usług inwestycyjnych:
 - 1) świadczenia usług wykonywania zleceń,
 - 2) wykonywania usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
 - 3) nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.
5. Bank może nadać kategorię klient profesjonalny przedsiębiorcy spełniającemu co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - 1) suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - 2) osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro, 3v kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.
6. Na wniosek Klienta Bank może nadać kategorię klient profesjonalny klientowi detalicznemu, jeżeli spełnia przynajmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 1) zawiera transakcje, o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w przeciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - 2) wartość portfela instrumentów finansowych Klientów łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na ich rzecz na podstawie zawieranej umowy, przy czym kwoty w euro wymienione w pkt 1 i 2 są przeliczane na równowartość w złotych przy zastosowaniu średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania zmiany kategorii klienta – z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego.
7. Na potrzeby usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa świadczonych przez Bank na podstawie Umowy Ramowej i Regulaminu Klienci są traktowani przez Bank jako klienci detaliczni w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i tym samym zostają objęci najwyższym poziomem ochrony. Klient jest uprawniony w każdym czasie do złożenia za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, wniosku o zmianę przyznanej mu kategorii i zakwalifikowania go w zakresie usług, o których mowa w niniejszym rozdziale, do kategorii wyższej (klient profesjonalny). W związku z charakterystyką i sposobem świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy Ramowej (usługi świadczone wyłącznie za pośrednictwem

- systemu bankowości elektronicznej) zmiana klasyfikacji Klienta z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, zgodnie z jego wnioskiem nie pociąga za sobą zmiany zapewnionej Klientowi przez Bank ochrony.
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 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.
 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.
 17. Poprzez akceptację Regulaminu na etapie składania Wniosku Klient wyraża zgodę na przekazywanie wymaganych przepisami prawa informacji związanych ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach Umowy Ramowej za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima.

ZAKRES OFERTY BGŻOptima W ZAKRESIE FUNDUSZY I INFORMACJE O FUNDUSZACH

§ 36

1. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym. Możliwy jest zarówno wzrost jak i spadek wartości Jednostek Uczestnictwa w zależności od koniunktury na rynkach finansowych. Posiadacz powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz Statutem danego Funduszu w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w dany Fundusz. Nie ma gwarancji, iż Fundusz uzyska zysk z inwestycji, w szczególności, że nie poniesie straty. Wiążące informacje dotyczące Funduszu zawiera Prospekt Informacyjny danego Funduszu.
2. Usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa świadczoną w ramach Umowy Ramowej objęte są jedynie Fundusze, które podpisały stosowną umowę z Bankiem, a których lista dostępna jest na Stronie Internetowej BGŻOptima. Wybór Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu, w którym Klient zamierza uczestniczyć, dokonywany jest przez Klienta za pośrednictwem Konta BGŻOptima. Z chwilą realizacji pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w którymkolwiek Funduszu, BGŻOptima aktywuje dla Posiadacza Portfel Inwestycyjny.
3. Informacje publikowane na Stronie Internetowej BGŻOptima nie stanowią doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ani rekomendacji do dokonania jakiegokolwiek inwestycji w oznaczony pośrednio lub bezpośrednio instrument finansowy. Informacje te mają jedynie charakter:
 - 1) pomocniczy – przedstawiają w szczególności ofertę Funduszy,
 - 2) informacyjny – umożliwiają Uczestnikowi Funduszu sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w Fundusze.
4. Niezależnie od informacji zawartych w Prospektach Informacyjnych, dodatkowe dane dotyczące Towarzystw i Funduszy oraz transakcji na Jednostkach Uczestnictwa przedstawiane są przez BGŻOptima na podstawie informacji i materiałów dostarczonych lub zaakceptowanych odpowiednio przez Towarzystwa lub Fundusze. Bank korzysta także z usług profesjonalnych podmiotów trzecich zajmujących się analizą rynków finansowych i oferty funduszy inwestycyjnych działających na rynku polskim, których materiały mogą być zamieszczane w celach informacyjnych na Stronie Internetowej BGŻOptima.
5. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, o których mowa w niniejszym rozdziale, są świadczone wyłącznie w odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa oferowanych przez Fundusze na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Klient może utworzyć w ramach swojego Portfela Inwestycyjnego Plan Systematycznego Inwestowania, w ramach którego przeznacza określoną kwotę na regularne inwestowanie w wybrane przez Klienta Fundusze. Utworzenie Planu Systematycznego Inwestowania jest równoznaczne z ustanowieniem Zlecenia Stałego dotyczącego przelewu środków pieniężnych w ciężar wskazanego przez Klienta Rachunku Oszczędnościowego w celu umożliwienia realizacji poszczególnych Zleceń Nabycia Jednostek Uczestnictwa. Plan Systematycznego Inwestowania może być w każdym czasie anulowany.
7. Klient może przystąpić w ramach swojego Portfela Inwestycyjnego do Optima Duo Investor. Przystąpienie do Optima Duo Investor jest równoznaczne z ustanowieniem Zlecenia Stałego dotyczącego przelewu środków pieniężnych w ciężar wskazanego przez Klienta Rachunku Oszczędnościowego w celu dokonywania zadeklarowanych miesięcznych wpłat do Optima Duo Investor

PRAWA I OBOWIĄZKI UCZESTNIKA FUNDUSZU

§ 37

1. Prawa i obowiązki Posiadacza związane z jego uczestnictwem w Funduszu określają postanowienia Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecana za pośrednictwem BGŻOptima transakcja. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze Statutem Funduszu w stosunkach pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a Funduszem, Uczestnik Funduszu jest związany postanowieniami Statutu.
2. Uczestnik Funduszu jest uprawniony do składania innych zleceń dotyczących jego uczestnictwa w Funduszach niż przewidziane Regulaminem, na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Statutów odpowiednich Funduszy, jednak zlecenia takie składane są bez pośrednictwa BGŻOptima.
3. Bank nie ma obowiązku wykonywania żadnych czynności przewidzianych w ramach Regulaminu w odniesieniu do zleceń, o których mowa w ust. 2, w szczególności podawania w ramach Konta BGŻOptima jakichkolwiek informacji o ich realizacji.

DYSPOZYCJE DOTYCZĄCE TRANSAKCJI NA JEDNOSTKACH UCZESTNICTWA I ICH REALIZACJA

§ 38

Postanowienia ogólne

1. Pierwsze Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta wobec tego Funduszu oświadczenia woli dotyczącego jego uczestnictwa w Funduszu. Oświadczenie to wywiera skutki wobec wybranego przez Klienta Funduszu z dniem otwarcia Rejestru w wybranym Funduszu. Otwarcie Rejestru następuje po otrzymaniu przez Fundusz złożonego za pośrednictwem BGŻOptima pierwszego Zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu (będącego jednocześnie Zleceniem Otwarcia Rejestru w ramach Funduszu) i środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
2. Składając Dyspozycje dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa Klient zobowiązany jest do zapoznania się z Prospektem Informacyjnym Funduszu, którego dotyczy zlecenie i potwierdzenia tego faktu odrębnym oświadczeniem.
3. Dla każdego Funduszu, dostępnego w ramach oferty produktowej BGŻOptima, Uczestnik Funduszu może otworzyć tylko jeden Rejestr, chyba że co innego wynika z postanowień Statutu danego Funduszu.
4. W przypadku, gdy Klient posiada już maksymalną liczbę Rejestrów dopuszczalną przez dany Fundusz (o ile Statut Funduszu przewiduje takie ograniczenie), Zlecenie otwarcia Rejestru nie powoduje otwarcia nowego Rejestru, lecz traktowane jest jako Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu, w którym Uczestnik Funduszu posiada już otwarty Rejestr.

§ 39

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta

1. Wprowadzając Politykę Bank ma na celu w szczególności:
 - 1) zapewnienie ochrony Klientom w zakresie transakcji dokonywanych na Instrumentach finansowych,
 - 2) zapewnienie profesjonalnych standardów jakości Usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank, wpływających na wzrost zadowolenia i zaufania Klientów,
 - 3) stworzenie podstaw do opracowania wewnętrznych procedur działania w najlepiej pojętym interesie Klientów,
 - 4) zapewnienie przewagi konkurencyjnej Banku na rynku Instrumentów finansowych.
2. Jako działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta, Bank uznaje podjęcie kroków, pozwalających na osiągnięcie możliwie najlepszego wyniku dla Klientów, w oparciu o ustalone z Klientami warunki, w związku z realizacją zleceń Klientów dotyczących transakcji na Instrumentach finansowych w oparciu o uzgodnione z Klientami miejsca realizacji, przy czym za miejsce realizacji w odniesieniu do transakcji na Jednostkach Uczestnictwa przyjmuje się Agenta Transferowego.
3. Bank nie zapewnia uzyskania najlepszej możliwej ceny we wszystkich okolicznościach i w każdym wypadku, w szczególności w sytuacji:
 - 1) działania siły wyższej,
 - 2) niepokoju i gwałtownych zmian cen na rynku,
 - 3) wystąpienia sytuacji uniemożliwiających przekazywanie zleceń do miejsca ich realizacji, z przyczyn niezależnych od Banku.
4. Obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Klienta nie dotyczy przypadku szczegółowego określenia przez Klienta wszystkich warunków realizacji zlecenia (np. czas, miejsce realizacji, cena, rachunek rozliczeniowy). Bank, realizuje zlecenie dotyczące transakcji na Instrumentach finansowych zgodnie z tymi warunkami i w tym zakresie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Klienta ogranicza się do postępowania zgodnie z instrukcją Klienta.
5. W celu działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, Bank, świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Umowy Ramowej, działa:
 - 1) uczciwie – dążąc do wykonania wszystkich zobowiązań wobec Klientów na warunkach odzwierciedlających warunki rynkowe, względnie warunkach odzwierciedlających wycenę instrumentu według stosowanego w Banku modelu, przy zachowaniu prawa Banku do wynagrodzenia z tytułu prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka,
 - 2) sprawiedliwie – zapewniając niezwłoczną realizację zleceń Klientów, w kolejności ich przyjmowania,
 - 3) profesjonalnie – będąc właściwie przygotowanym merytorycznie.
6. Zlecenia dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa Bank niezwłocznie przekazuje do Agenta Transferowego.
7. Bank realizuje zlecenia Klienta, o których mowa w niniejszym rozdziale, po wskazaniu przez niego Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są przedmiotem zlecenia.

8. Zlecenia Klientów są przekazywane do Agenta Transferowego zgodnie z tzw. czasem przejścia (ang. cut-off-time) określonym w Prospektach Informacyjnych poszczególnych Funduszy.
9. Przekazując zlecenia, o których mowa w ust. 7, Bank korzysta z własnych systemów informatycznych.
10. Klientowi przysługuje prawo zwrócenia się do Banku z pisemną prośbą o udzielenie informacji, w jaki sposób Bank wywiązał się z zobowiązania działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
11. Bank przekazuje Klientowi Politykę za pomocą ustalonego z nim podstawowego środka komunikacji, zgodnie z § 35 ust.10 i § 61.
12. Bank regularnie weryfikuje skuteczność stosowanej Polityki i wdrożonych rozwiązań.
13. Bank informuje Klientów o każdej istotnej zmianie Polityki, która trwale wpływa na zdolność Banku do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie realizacji zleceń Klienta w miejscach realizacji, ustalonych zgodnie z Polityką w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę Ramową, na podstawie której Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń Jednostek Uczestnictwa, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie tej umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.

§ 40

Zasady realizacji zleceń

1. Zlecenia przekazane przez BGŻOptima do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecenie. Bank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz, ani cenę Jednostki Uczestnictwa, po jakiej realizowane jest przekazane do Funduszu przez BGŻOptima (prawidłowo i terminowo) zlecenie, a także za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia przez Fundusz z przyczyn niezawinionych przez Bank.
2. W ramach Umowy Ramowej Klient może składać następujące Dyspozycje dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa:
 - 1) Zlecenie Otwarcia Rejestru (pierwsze Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu);
 - 2) Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - 3) Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - 4) Zlecenie Konwersji Jednostek Uczestnictwa (Zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy subfunduszami), o ile są one dopuszczone przez Statut danego Funduszu.
3. Bank nie realizuje Dyspozycji Klienta dotyczących posiadanych przez niego Rejestrów w Funduszach, jeżeli nie zostały one otwarte za pośrednictwem BGŻOptima, chyba że taka usługa wprowadzona zostanie do oferty produktowej BGŻOptima.
4. Bank udostępnia na Stronie Internetowej BGŻOptima, otrzymane z Funduszu Inwestycyjnego informacje dotyczące wyceny Jednostek Uczestnictwa. Wycena prezentowana na Stronie Internetowej BGŻOptima ma charakter jedynie informacyjny i nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń Uczestnika Funduszu w stosunku do Banku.
5. Uczestnik Funduszu może odwołać złożone zlecenie jedynie do czasu przekazania go przez BGŻOptima do realizacji danemu Funduszowi.
6. Uczestnik Funduszu ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji na Jednostkach Uczestnictwa, zgodnie ze Statutami oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach ww. opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze przekazywana jest za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima.
7. Świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Umowy Ramowej Bank nie przyjmuje lub nie przekazuje opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych (tzw. zachęt), z wyłączeniem:
 - 1) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta, bądź osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi, bądź osobie działającej w jego imieniu,
 - 2) opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia ww. usług na rzecz Klienta (w tym przekazywanych, bądź przyjmowanych przez osobę trzecią, bądź osobę działającą w jej imieniu),
 - 3) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w pkt 1 i 2, w szczególności przekazywanych na rzecz strony trzeciej, bądź osoby działającej w jej imieniu albo przyjmowanych od strony trzeciej, bądź osoby działającej w jej imieniu, pod warunkiem że:
 - a) informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem Umowy Ramowej lub odpowiednio przed złożeniem zlecenia dotyczącego transakcji na Jednostkach Uczestnictwa,
 - oraz
 - b) opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne są przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości ww. usług na rzecz Klienta.
8. Za opłaty oraz prowizje niezbędne dla świadczenia usług na rzecz Klienta, o których mowa w ust. 7 pkt 2, uznaje się opłaty i prowizje, które mają na celu umożliwienie świadczenia usług, w tym w szczególności:
 - 1) opłaty związane z pokryciem kosztów usług (np. powiernictwa),

- 2) opłaty związane z rozliczeniem i wymianą (np. opłaty pobierane przez podmiot trzeci za rozliczenie bądź rejestrację transakcji).
- 3) opłaty administracyjne i podatki (np. opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego z tytułu nadzoru, podatek od czynności cywilnoprawnych).
9. BGŻOptima partycypuje w pobieranym przez Towarzystwo wynagrodzeniu za zarządzanie Funduszem. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczenia kosztów obciążających Fundusz lub odpowiednio subfunduszu wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, w tym w szczególności wynagrodzenie Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów określa Statut Funduszu.
10. Opłaty i prowizje określone ust. 7 są ustalone przez BGŻOptima na poziomie gwarantującym działanie w zgodzie z najlepiej pojętym interesem klienta.
11. Na żądanie Klienta, Bank ujawnia szczegółowe informacje dotyczące stosowanych w Banku zasad przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych.

§ 41

Poszczególne rodzaje zleceń

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Uczestnika Funduszu Zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa. Zlecenie to powoduje wysłanie za pośrednictwem BGŻOptima do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem (ewentualna minimalna wartość zlecenia określona jest w Statutach).
2. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Uczestnika Funduszu Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie za pośrednictwem BGŻOptima do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia zostają przesłane i zaksięgowane na Rachunku Głównym Posiadacza. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostaje zrealizowane przez Fundusz, gdy saldo Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze, którego dotyczy zlecenie, nie jest zerowe (ewentualna minimalna wartość zlecenia określona jest w Statutach).
3. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Uczestnika Funduszu Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, które spowoduje wysłanie za pośrednictwem BGŻOptima do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Na podstawie Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu (umorzenia Jednostek) i – za uzyskane w ten sposób środki – nabycia Jednostek Uczestnictwa w innym, wskazanym w Zleceniu Konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszu, zarządzanym przez to samo Towarzystwo. Powyższa operacja może być dokonywana jedynie pomiędzy Funduszami, których Statuty dopuszczają taką możliwość. Postanowienia powyższe mają zastosowanie także w przypadku Zlecenia Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy subfunduszami w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami. Konwersja Jednostek Uczestnictwa może być dokonana za pośrednictwem BGŻOptima wyłącznie w odniesieniu do Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa są dostępne w ofercie BGŻOptima.

§ 42

Blokada Rejestrów

1. Klient może złożyć Dyspozycję blokady Rejestrów otwartych za pośrednictwem BGŻOptima (tzw. blokada Portfela Inwestycyjnego). Dyspozycja składana jest za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej lub telefonicznie w COK.
2. Dyspozycja Blokady Rejestrów może dotyczyć wyłącznie wszystkich Rejestrów w ramach Portfela Inwestycyjnego. Blokada Rejestrów skutkuje całkowitym zawieszeniem realizacji jakichkolwiek Dyspozycji Klienta dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa (w tym realizacji Planu Systematycznego Inwestowania) począwszy od pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po dacie złożenia Dyspozycji Blokady Rejestrów, z wyjątkiem Dyspozycji oczekujących na realizację w dacie złożenia Dyspozycji Blokady Rejestrów.
3. Klient może w każdym czasie złożyć Dyspozycję zniesienia blokady Rejestrów. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio. Zniesienie blokady następuje pierwszego Dnia Roboczego po dniu złożenia Dyspozycji zniesienia blokady. Dyspozycje dotyczące transakcji na Jednostkach Uczestnictwa mogą być składane najwcześniej następnego Dnia Roboczego następującego po dniu zniesienia blokady.

§ 43

Potwierdzenia transakcji i raporty okresowe

1. Potwierdzenia transakcji na Jednostkach Uczestnictwa generowane są przez BGŻOptima wyłącznie na podstawie informacji i danych uzyskanych odpowiednio od Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego i udostępniane są Uczestnikowi Funduszu przez BGŻOptima w postaci elektronicznej, nie później niż do końca pierwszego Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym BGŻOptima otrzyma je odpowiednio od Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego.
2. W przypadku złożenia przez Klienta – bez pośrednictwa BGŻOptima – Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa obejmującego nabycie lub odpowiednio odkupienie Jednostek Uczestnictwa funduszu nieobjętego ofertą produktową BGŻOptima, w potwierdzeniu transakcji na Jednostkach Uczestnictwa uwidoczniona jest tylko ta część Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, która dotyczy odpowiednio, nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa dostępnych w ofercie BGŻOptima.
3. Potwierdzenia transakcji są dostępne po zalogowaniu się przez Klienta na swoje Konto BGŻOptima, w ramach Portfela Inwestycyjnego, w formacie umożliwiającym zapisanie elektronicznej wersji w pamięci komputera Klienta lub wydrukowanie potwierdzenia.
4. Niezależnie od potwierdzeń, o których mowa w ust. 1, Fundusze zobowiązane są doręczać Uczestnikom Funduszu pisemne potwierdzenia realizacji transakcji w rozumieniu art. 91 Ustawy o funduszach inwestycyjnych. Dla uniknięcia wątpliwości, takie potwierdzenia uważane są za ostateczne i wiążące wobec Klienta, a także pozostają wyłącznie w zakresie odpowiedzialności danego Funduszu.
5. Kwartalny i roczny Raport Inwestycyjny, zawierające zbiorcze okresowe zestawienie zrealizowanych w ramach Portfela Inwestycyjnego transakcji na Jednostkach Uczestnictwa, generowane są przez BGŻOptima na żądanie Uczestnika Funduszu w postaci elektronicznej w ramach Konta BGŻOptima, w formacie umożliwiającym ich zapisanie w pamięci komputera lub wydrukowanie.



Rozdział 13.

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE UBEZPIECZEŃ

W RAMACH UMOWY GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 44

1. W ramach swojej działalności Bank umożliwia Klientom przystępowanie do grupowych ubezpieczeń działając jako ubezpieczający na podstawie art. 808 Ustawy kodeks cywilny na zasadach określonych w Umowie grupowego ubezpieczenia oraz Warunkach ubezpieczenia.
2. Ochrona ubezpieczeniowa Klientów, którzy przystąpili do ubezpieczenia na podstawie Deklaracji przystąpienia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia, świadczona jest przez Ubezpieczyciela na podstawie Ustawy kodeks cywilny oraz Ustawy o działalności ubezpieczeniowej, na zasadach określonych w Umowie grupowego ubezpieczenia oraz Warunkach ubezpieczenia.
3. Warunki ubezpieczenia dostępne są na stronie internetowej: www.bgzoptima.pl w sposób umożliwiający przechowywanie Warunków ubezpieczenia oraz ich odtwarzanie w zwykłym toku czynności.

PRZYSTĄPIENIE DO UBEZPIECZENIA

§ 45

1. Z zastrzeżeniem spełnienia warunków określonych w Warunkach ubezpieczenia, Klient może przystąpić do grupowego ubezpieczenia w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia w terminach określonych przez Ubezpieczającego.
2. Przystąpienie do ubezpieczenia następuje poprzez złożenie przez Klienta Deklaracji przystąpienia na elektronicznym formularzu dostępnym w serwisie informatycznym Ubezpieczyciela i nie wymaga autoryzacji za pomocą Digipass bądź autoryzacji za pomocą SMS.
3. Dostęp do serwisu informatycznego Ubezpieczyciela, w celu złożenia Deklaracji przystąpienia, jest możliwy wyłącznie poprzez Konto BGŻOptima Klienta po jego pełnej aktywacji.
4. Za zgodą Klienta, składka z tytułu objęcia Klienta ubezpieczeniem jest finansowana ze środków Klienta, z uwzględnieniem § 21 ust. 4, na podstawie upoważnienia dla Banku złożonego przez Klienta za pośrednictwem

BGŻOptima. Złożenie ww. upoważnienia wymaga dla swej ważności autoryzacji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS.

5. Sfinansowanie przez Klienta składki z tytułu objęcia go ubezpieczeniem w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia następuje z Rachunku Głównego. Środki pieniężne wypłacane Klientowi z tytułu świadczeń ubezpieczeniowych oraz rezygnacji z ubezpieczenia przelewane są na Rachunek Główny.
6. Przy realizacji przez Bank Dyspozycji dotyczącej sfinansowania składki, zgodnie z ust. 4, stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Dyspozycji Pieniężnych zawarte w § 24 ust. 1 – 3 oraz w § 25 ust. 1.

PRAWA I OBOWIĄZKI UBEZPIECZONEGO

§ 46

1. Prawa i obowiązki Ubezpieczonego związane z ubezpieczeniem w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia, zasady świadczenia ochrony ubezpieczeniowej, wypłaty świadczeń oraz środków z tytułu rezygnacji z ubezpieczenia określają postanowienia Warunków ubezpieczenia. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z Warunkami ubezpieczenia w stosunkach pomiędzy Ubezpieczonym a Ubezpieczycielem, Ubezpieczony jest związany postanowieniami Warunków ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony jest uprawniony do składania innych zleceń/zawiadomień/oświadczeń dotyczących ubezpieczenia niż przewidziane Regulaminem, na zasadach wynikających z Warunków ubezpieczenia, jednak zlecenia/zawiadomienia/oświadczenia takie składane są bez pośrednictwa BGŻOptima.
3. Ubezpieczony jest uprawniony do składania poprzez BGŻOptima następujących Dyspozycji związanych z ubezpieczeniami w ramach Umowy grupowego ubezpieczenia:
 - 1) zmiany, wskazania lub odwołania wskazania uprawnionych w przypadku ubezpieczeń na życie,
 - 2) zgłoszenia nieotrzymania certyfikatu w terminie 14 dni od dnia rozpoczęcia okresu odpowiedzialności w stosunku do Ubezpieczonego,
 - 3) rezygnacji z ubezpieczenia w okresie ubezpieczenia,
 - 4) zmiany danych Ubezpieczonego podanych w Deklaracji Przystąpienia, składania skarg i zażaleń w formie elektronicznej, które rozpatrywane są na zasadach określonych w Warunkach ubezpieczenia.
4. Dyspozycje, o których mowa w ust. 3, składane są za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej.

Rozdział 14.

OPŁATY I PROWIZJE

§ 47

1. Za czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą na dzień dokonania czynności Tabelą Opłat i Prowizji. Aktualnie obowiązująca Tabela Opłat i Prowizji udostępniana jest na Stronie Internetowej BGŻOptima.
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 następujących przyczyn:
 - 1) wzrost Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości opłaty lub prowizji do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Posiadaczowi 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 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 § 60 ust. 2 – 8.
6. Zawierając Umowę Ramową Posiadacz składa oświadczenie w zakresie obciążania jego Rachunków opłatami i prowizjami należnymi Bankowi z tytułu czynności dokonywanych w związku z wykonywaniem tej umowy.

Rozdział 15.

WYCIĄGI Z RACHUNKÓW I INFORMACJE O TRANSAKCJACH NA RACHUNKACH

§ 48

1. Wyciągi z Rachunków Oszczędnościowych, zawierające informacje o dokonanych na poszczególnych Rachunkach transakcjach i wynikającym z nich Saldzie na koniec wybranego przez Klienta okresu, generowane są w Formie Elektronicznej i opatrzone Podpisem Elektronicznym. Wyciągi za okresy miesięczne są udostępniane w dniu następującym po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego.
2. Wyciągi są dostępne po zalogowaniu się przez Posiadacza na swoje Konto BGŻOptima, w formacie umożliwiającym zapisanie elektronicznej wersji w pamięci komputera lub wydrukowanie.
3. Informacje o aktualnym stanie środków pieniężnych na Rachunkach Oszczędnościowych dostępne są w każdym czasie w ramach historii transakcji danego Rachunku, dostępnych po zalogowaniu się przez Posiadacza na swoje Konto BGŻOptima.
4. Informacje o aktualnym stanie środków pieniężnych na Rachunkach Lokat Terminowych, w tym o wysokości naliczonych odsetek, dostępne są w zakładce Lokaty Terminowe po zalogowaniu się przez Posiadacza na swoje Konto BGŻOptima.

Rozdział 16.

ROZWIĄZANIE UMOWY RAMOWEJ, ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW I RACHUNKU INWESTYCYJNEGO

§ 49

Chwila i skutki rozwiązania Umowy Ramowej

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 9 ust. 4, rozwiązanie Umowy Ramowej następuje z upływem okresu wypowiedzenia Umowy Ramowej.
2. Rozwiązanie Umowy Ramowej skutkuje zamknięciem wszystkich Rachunków otwartych w ramach Umowy Ramowej oraz Portfela Inwestycyjnego, a także:
 - 1) zablokowaniem dostępu do Konta BGŻOptima oraz
 - 2) zaprzestaniem przyjmowania jakichkolwiek Dyspozycji oraz realizacji Dyspozycji Pieniężnych złożonych przed rozwiązaniem Umowy Ramowej z Datą realizacji przypadającą po jej rozwiązaniu.

§ 50

Wypowiedzenie Umowy Ramowej, Dyspozycja zamknięcia Rachunku

1. Posiadacz może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ramową lub złożyć Dyspozycję zamknięcia dowolnego Rachunku Celowego, Rachunku Lokaty Terminowej lub Portfela Inwestycyjnego. 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. Dyspozycja zamknięcia Portfela Inwestycyjnego oznacza rezygnację z usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszy świadczonych przez BGŻOptima w ramach Umowy Ramowej, przy czym w przypadku złożenia takiej Dyspozycji stosuje się odpowiednio postanowienia zawarte w § 51.
2. Wypowiedzenie Umowy Ramowej i Dyspozycje zamknięcia dowolnego Rachunku oraz Portfela Inwestycyjnego składane są przez Posiadacza w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej albo w postaci oświadczenia złożonego w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie lub w formie aktu notarialnego i doręczonego BGŻOptima w drodze korespondencyjnej na adres BGŻOptima. Akt notarialny lub poświadczenie, o których mowa w zdaniu poprzednim może być sporządzony/dokonany:
 - 1) w kraju przez notariusza,
 - 2) za granicą przez notariusza, którego uprawnienia w tym zakresie powinny – w zależności od kraju, w którym działa notariusz – zostać potwierdzone:
 - a) poprzez przedłożenie apostille – w przypadku kraju będącego stroną konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze w dniu 5 października 1961 r.,

- b) w sposób ustalony indywidualnie, uwzględniający postanowienia wynikające z zawartej przez Polskę w tym zakresie umowy – w przypadku kraju, z którym Polska zawarła dwustronną umowę w sprawie pomocy prawnej, znoszącej wymóg legalizacji dokumentów urzędowych,
- c) przez właściwą miejscowo polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną – w przypadku kraju innego niż te, o których mowa w lit. a) i b). W przypadku złożenia przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku lub Portfela Inwestycyjnego, COK może skontaktować się z Posiadaczem celem następczego potwierdzenia złożonej Dyspozycji, która wywołuje skutki określone w ust. 1.
4. Dyspozycja zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej (zerwanie lokaty) może być również składana na elektronicznym formularzu dostępnym w ramach Konta BGŻOptima.
 5. W przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima wypowiedzenie Umowy Ramowej lub Dyspozycję zamknięcia dowolnego Rachunku Celowego lub Rachunku Lokaty Terminowej, a także Portfela Inwestycyjnego mogą złożyć obaj Współposiadacze lub każdy z nich samodzielnie, ze skutkiem dla obu Współposiadaczy, przy czym:
 - 1) Uprawniony Posiadacz Konta – zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 i 4,
 - 2) Współposiadacz Konta – w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
 W przypadku dokonania wypowiedzenia Umowy Ramowej lub złożenia Dyspozycji zamknięcia przez Uprawnionego Posiadacza Konta, Bank powiadamia o tym fakcie Współposiadacza Konta za pośrednictwem poczty elektronicznej na aktualnie dostępny w Systemie adres e-mail.
 6. Bank może wypowiedzieć Umowę Ramową lub umowę Rachunku Celowego z następujących przyczyn:
 - 1) podanie przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy Ramowej informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, 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 przez Posiadacza Środków Dostępu, obowiązku udzielenia Bankowi informacji niezbędnych dla wywiązania się przez Bank z obowiązków nałożonych Szczególnymi Przepisami Prawa, lub
 - 4) wycofanie z obsługi Banku produktu lub usługi 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, lub
 - 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.
 7. Niezależnie od postanowień ust. 6, Bank może także wypowiedzieć Umowę Ramową lub umowę Rachunku Celowego, jeżeli odpowiednio – Rachunek Główny lub Rachunek Celowy – nie wykazuje przez okres 2 lat żadnych obrotów, z wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek.
 8. 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.
 9. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ramowej lub umowy Rachunku Celowego Bank sporządza w formie pisemnej, podając w nim przyczyny wypowiedzenia oraz doręcza je Klientowi za pośrednictwem poczty za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, na aktualnie dostępny w Systemie adres korespondencyjny Klienta. W przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima wypowiedzenie Umowy Ramowej doręczane jest wyłącznie Uprawnionemu Posiadaczowi Konta ze skutkiem dla obu Współposiadaczy.
 10. Okres wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Posiadacza wynosi 1 miesiąc i liczony jest od dnia doręczenia Bankowi wypowiedzenia. Okres realizacji przez Bank złożonej przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego lub Portfela Inwestycyjnego wynosi 5 dni roboczych i liczony jest od dnia złożenia Dyspozycji zamknięcia.
 11. Okres wypowiedzenia Umowy Ramowej, dowolnej umowy Rachunku lub umowy świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa dla Banku wynosi 2 miesiące i liczony jest od dnia doręczenia Posiadaczowi wypowiedzenia.
 12. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Posiadacza lub złożenia Dyspozycji zamknięcia Rachunku lub Portfela Inwestycyjnego, Bank potwierdza rozpoczęcie biegu terminu wypowiedzenia lub terminu realizacji Dyspozycji zamknięcia – za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, a w przypadku Współposiadacza Konta – za pośrednictwem poczty elektronicznej na aktualnie dostępny w Systemie adres e-mail.
 13. Z chwilą otrzymania przez Bank złożonej przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej Bank dokonuje zamknięcia tego Rachunku.
 14. 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.

§ 51

Wypłata środków pieniężnych w związku z wypowiedzeniem Umowy Ramowej lub Dyspozycją zamknięcia Rachunku

1. Środki pieniężne znajdujące się na zamykanych Rachunkach Bank przekazuje:
 - 1) w przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej przez którąkolwiek ze stron – na Rachunek Powiązany Posiadacza,
 - 2) w przypadku złożenia przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego – na Rachunek Główny Posiadacza, przy czym jeżeli z Rachunku Celowego podlegającego zamknięciu zasilony został Rachunek Lokaty Terminowej, rachunek tej lokaty ulega również zamknięciu, z zachowaniem postanowień pkt 3,
 - 3) w przypadku złożenia przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Lokaty Terminowej przed Terminem Zapadalności Lokaty (zerwanie lokaty) – na Rachunek Oszczędnościowy, z którego nastąpiło zasilenie Lokaty Terminowej.
2. W przypadku odmowy przyjęcia przelewu środków pieniężnych znajdujących się na Rachunkach w dniu rozwiązania Umowy Ramowej (zamknięcia Rachunku) przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego lub instytucję kredytową działającą w Polsce prowadzącą Rachunek Powiązany, Bank przekazuje te środki na nieoprocentowany rachunek wewnętrzny w Banku do czasu wyjaśnienia sprawy i w celu późniejszego rozliczenia z Klientem.

§ 52

Śmierć Klienta

1. Z chwilą śmierci Klienta Umowa Ramowa nie ulega rozwiązaniu.
2. Z chwilą uzyskania przez Bank wiarygodnych informacji o śmierci Posiadacza lub odpowiednio Uprawnionego Posiadacza Konta Klienta, Bank blokuje dostęp do Konta BGŻOptima. Informację o śmierci Klienta uznaje się za wiarygodną, jeżeli fakt zgonu został potwierdzony dokumentem urzędowym (w szczególności aktem zgonu) lub w inny sposób dający pewność, co do zaistnienia tej okoliczności.

§ 53

Jednostki Uczestnictwa po rozwiązaniu Umowy Ramowej

1. Rozwiązanie Umowy Ramowej nie ma wpływu na stosunek powstały pomiędzy Uczestnikiem Funduszu, a Funduszem. Jeżeli w ramach Umowy Ramowej BGŻOptima świadczył usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z chwilą rozwiązania Umowy Ramowej zamknięciu ulega jedynie Portfel Inwestycyjny Posiadacza, natomiast otwarte Rejestry nie ulegają zamknięciu a posiadane przez Uczestnika Funduszu w chwili rozwiązania Umowy Ramowej Jednostki Uczestnictwa pozostają zapisane w Rejestrach.
2. Dalsze transakcje na Jednostkach Uczestnictwa mogą być dokonane przez Uczestnika Funduszu jedynie poprzez dyspozycje złożone bezpośrednio w Funduszu, u Agenta Transferowego, lub innego podmiotu uprawnionego do świadczenia usług dystrybucyjnych, na zasadach określonych w Prospektach Informacyjnych. Dotyczy to również zleceń składanych przez spadkobierców zmarłego Uczestnika Funduszu. W przypadku rozwiązania Umowy Ramowej Posiadacz powinien wskazać w Funduszu inny rachunek bankowy, na który przekazywane będą środki pieniężne z tytułu realizowanych na jego zlecenie transakcji na Jednostkach Uczestnictwa.

Rozdział 17.

PRZETWARZANIE, BEZPIECZEŃSTWO I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

§ 54

1. Bank jest administratorem danych osobowych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, pozyskanych od Klientów w celach związanych z zawarciem i realizacją Umowy Ramowej, w szczególności obsługą Rachunków oraz usługami przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Przetwarzanie danych osobowych Klienta przez Bank i podmioty z nim współpracujące, następuje w zakresie niezbędnym do świadczenia usług w ramach Umowy Ramowej.
2. W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Umowy Ramowej i zawartych w jej ramach umów, 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 udostępniać:

- 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.

§ 55

1. Wnioskujący lub Klient podają swoje Dane dobrowolnie, jednocześnie zostali poinformowani, że niepodanie danych w żądanym zakresie może spowodować, że Bank nie będzie mógł świadczyć usług w ramach Konta BGŻOptima.
2. Wypełniając Wniosek Posiadacz dodatkowo poprzez zaznaczenie odpowiedniego okienka może wyrazić zgodę na otrzymywanie specjalnych ofert, aktualności oraz informacji od Banku, stanowiących informacje handlowe w rozumieniu przepisu art. 2 pkt 2 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
3. Wyrażenie przez Posiadacza zgody na przetwarzanie przez Bank jego Danych w zakresie, o którym mowa w ust. 2, jest fakultatywne i może zostać w każdym czasie odwołane. BGŻOptima nie będzie wysyłał Klientowi niezamówionej przez niego informacji handlowej. Dla uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych, w braku innego oświadczenia Klienta, zgoda, o której mowa w ust. 2, obowiązuje także po rozwiązaniu Umowy Ramowej.

§ 56

1. Posiadacz ma obowiązek zapewnić prawdziwość i aktualność przekazywanych Danych. Bank ma prawo weryfikowania prawdziwości Danych oraz zapewnia Posiadaczowi prawo dostępu do treści Danych oraz ich poprawiania.
2. Poprawianie Danych następuje poprzez:
 - 1) w odniesieniu do adresu korespondencyjnego i innych danych kontaktowych – wypełnienie przez Posiadacza elektronicznego formularza dostępnego po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima i autoryzację Dyspozycji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS, w zależności od sposobu autoryzacji, przy czym autoryzacja ta stanowi jednocześnie potwierdzenie prawdziwości podawanych danych;
 - 2) w odniesieniu do zmiany Rachunku Powiązanego – wypełnienie przez Posiadacza elektronicznego formularza dostępnego po zalogowaniu na Konto BGŻOptima i autoryzację Dyspozycji za pomocą Digipass albo Jednorazowego hasła SMS, w zależności od sposobu autoryzacji, dyspozycja wymaga dodatkowo dokonania przez Posiadacza przelewu na Rachunek Główny/którykolwiek z Rachunków Oszczędnościowych kwoty co najmniej 1 PLN w ciężar nowego Rachunku Powiązanego. Rachunek Powiązany zostaje zmieniony niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 2 (dwóch) Dni Roboczych od dnia otrzymania dyspozycji zmiany rachunku wraz z otrzymaniem przelewu w kwocie co najmniej 1 PLN w ciężar nowego Rachunku Powiązanego po dokonaniu przez Bank pozytywnej identyfikacji Klienta i weryfikacji jego Danych na podstawie danych zawartych w tym przelewie, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 3) w odniesieniu do pozostałych Danych – Dyspozycję zmiany składaną przez Posiadacza w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej i wymaga wykonania dodatkowych czynności, w zależności od Danych podlegających zmianie, w postaci przelewu kwoty co najmniej 1 PLN w ciężar Rachunku Powiązanego lub doręczenia Bankowi dodatkowych dokumentów, w celu potwierdzenia prawidłowości podanych Danych. O dodatkowych wymaganych czynnościach COK informuje Posiadacza za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej. W sytuacji gdy Posiadacz w terminie 30 dni nie wykona dodatkowych czynności wskazanych w zdaniach poprzednich, dyspozycja zmiany złożona przez Posiadacza zostanie anulowana oraz będzie wymagała ponownego wprowadzenia przez Posiadacza w Formie Elektronicznej, za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej.
3. Przy świadczeniu usług w ramach Konta BGŻOptima, w szczególności realizacji Dyspozycji Posiadacza, Bank posługuje się Danymi udostępnionymi i aktualizowanymi przez Posiadacza, zgodnie z postanowieniami ust. 2.
4. W związku z wymogami nałożonymi na Bank Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Bank może zażądać od Klienta dodatkowych informacji i dokumentów oraz przeprowadzić czynności sprawdzające, zmierzające do prawidłowej weryfikacji udostępnionych Danych lub dostarczonych dokumentów.

§ 57

1. Administratorem Danych Uczestników Funduszu jest Fundusz lub zarządzające nim Towarzystwo. Bank przetwarza Dane na podstawie umowy o powierzeniu przetwarzania danych zawartej z Towarzystwem lub odpowiednio Funduszami. Pełne informacje o Funduszach dostępne są w Prospektach Informacyjnych opublikowanych na Stronie Internetowej BGŻOptima.

2. Przetwarzanie Danych Klientów, na podstawie umowy, o której mowa w ust. 1, dokonywane jest w celu i zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania obowiązków Banku związanych z usługami przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Bank, jako podmiot świadczący usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, zbiera i przekazuje Dane Funduszom lub Towarzystwu w związku z realizacją zleconej przez Klienta transakcji na Jednostkach Uczestnictwa. Zmiana Danych dokonana zgodnie z postanowieniami § 56 ust. 2 powoduje przekazanie przez Bank Dyspozycji zmiany Danych do Funduszy, w których Uczestnik posiada otwarte Rejestry.

§ 58

1. Administratorem Danych Ubezpieczonych jest Ubezpieczyciel. Bank przetwarza Dane Ubezpieczonych w przypadku ubezpieczenia na życie na podstawie umowy o powierzeniu przetwarzania danych zawartej z Ubezpieczycielem.
2. Przetwarzanie Danych Ubezpieczonych, na podstawie umowy, o której mowa w ust. 1, dokonywane jest w celu i zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania obowiązków Banku wynikających z Umowy grupowego ubezpieczenia.

Rozdział 18. **ZASADY I TRYB SKŁADANIA REKLAMACJI**

§ 59

1. Stwierdzone nieprawidłowości Posiadacz 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 BGŻOptima.
2. Reklamacje dotyczące stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji Posiadacz zobowiązany jest zgłosić niezwłocznie.
3. Jeżeli Posiadacz 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 Posiadacza względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji wygasają.
4. Dla prawidłowego złożenia reklamacji wymagane jest podanie przez Posiadacza swojego imienia i nazwiska (firmy), Numeru Klienta lub numeru Rachunku oraz stwierdzonych nieprawidłowości.
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni. Jeżeli z analizy reklamacji wynika, że reklamacja dotyczy działalności Agenta Transferowego, Towarzystwa lub Funduszu, reklamacja rozpatrywana jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni.
6. Odpowiedź na reklamację BGŻOptima przesyła Posiadaczowi za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, a w przypadku Współposiadacza Konta – za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail dostępny w Systemie.
7. Postanowienia ust. 4 – 6 nie wyłączają roszczeń Posiadacza przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Rozdział 19. **ZMIANY REGULAMINU**

§ 60

1. Bank może dokonać zmiany postanowień Regulaminu w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, bądź wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,

- 2) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych oferowanych przez BGŻOptima niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Posiadacza, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.
2. Zmiany Regulaminu, opłat i prowizji oraz oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach komunikowane są Klientowi poprzez ich umieszczenie na Stronie Internetowej BGŻOptima oraz za pośrednictwem Szyfrowanej poczty elektronicznej, poprzez doręczenie wiadomości na Konto BGŻOptima, z podaniem terminu wejścia zmian w życie. W przypadku Kont Wspólnych BGŻOptima, Współposiadaczowi Konta informacje o zmianach Regulaminu przesyłane pocztą elektroniczną, poprzez wysłanie wiadomości na aktualnie dostępny w Systemie adres e-mail.
3. W przypadku, gdy Bank podejmuje decyzję o zmianach, o których mowa w ust. 2, 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, o których mowa w ust. 2, Bank przekazuje Posiadaczowi nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
5. Posiadacz nieakceptujący proponowanych zmian, o których mowa w ust. 2, 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 Posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, ale niedokonanie wypowiedzenia Umowy Ramowej zgodnie z ust. 8 skutkuje wygaśnięciem Umowy Ramowej bez ponoszenia opłat z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
7. W przypadku złożenia przez Posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, do dnia rozwiązania Umowy Ramowej Bank BGŻ stosuje postanowienia w dotychczasowym brzmieniu.
8. Posiadacz 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 Posiadacz wyrazi zgodę i zdecyduje o korzystaniu z nich, na warunkach określonych w ofercie Banku.

Rozdział 20. **KOMUNIKACJA POMIĘDZY STRONAMI UMOWY RAMOWEJ**

§ 61

1. Wszelka komunikacja pomiędzy Klientem i Bankiem związana z realizacją Umowy Ramowej następuje w formie elektronicznej za pośrednictwem Internetu, o ile Umowa Ramowa nie stanowi inaczej. W odniesieniu do składanych przez Bank oświadczeń woli lub generowanych dokumentów, przekazywanych za pomocą Elektronicznych Nośników Informacji, uznaje się, że oświadczenia takie lub dokumenty spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności. Postanowienie zdania poprzedniego stosuje się odpowiednio do Dyspozycji i oświadczeń Klienta składanych w formie elektronicznej za pośrednictwem Konta BGŻOptima.
2. Klient może komunikować się z Bankiem za pomocą drogi korespondencyjnej, na adres: Oddział BGŻOptima w Warszawie, al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa; za pomocą COK pod numerem telefonu 801 280 280 albo 22 574 37 00; za pomocą poczty elektronicznej – pod adresem e-mail kontakt@bgzoptima.pl jak również za pomocą Szyfrowanej poczty elektronicznej po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima.
3. Korespondencja kierowana do Banku w formie pisemnej zgodnie z postanowieniami Regulaminu powinna być przesyłana na adres BGŻOptima. Pełne dane adresowe BGŻOptima dostępne są również na Stronie Internetowej BGŻOptima. Dane te wskazane są również w liście czynności do wykonania przekazywanej Klientowi wraz z Ofertą.
4. COK jest dedykowane do bieżącego wsparcia Klientów w kwestiach związanych z obsługą techniczną Strony Internetowej BGŻOptima, Konta BGŻOptima oraz udzielania informacji na temat oferowanych przez BGŻOptima produktów i usług. Zadania COK nie obejmują doradztwa na rzecz Klienta, w szczególności doradztwa inwestycyjnego związanego z Funduszami. COK może również kontaktować się z klientem w celu wyjaśniania wątpliwości dotyczących zakresu działania Umowy Ramowej oraz w przypadku przyjmowania dyspozycji pieniężnych w szczególnych przypadkach.
5. Dla zapewnienia bezpieczeństwa Danych Klienta oraz dotyczących go informacji objętych tajemnicą bankową, COK ma prawo żądać od Klienta udzielenia dodatkowych informacji lub indywidualnie nadanych identyfikatorów, pozwalających na prawidłową identyfikację Klienta.
6. W przypadku telefonicznego kontaktu z COK, COK jest uprawnione do nagrywania przeprowadzanych rozmów z Klientami. Nagrania przechowywane są przez Bank przez okres wskazany w § 63 ust. 1.

7. Na wniosek Klienta złożony za pośrednictwem Konta BGŻOptima, Bank udostępnia bezpłatny automatyczny serwis informacyjny, umożliwiający otrzymywanie informacji na temat operacji oraz realizacji Dyspozycji w ramach Konta BGŻOptima, za pomocą wiadomości tekstowych wysyłanych na telefon komórkowy lub pocztą elektroniczną.

Rozdział 21.

OBOWIĄZKOWY SYSTEM GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

§ 62

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określonego w Ustawie o BFG. Obowiązkowy system gwarantowania obejmuje środki pieniężne zgromadzone na imiennym rachunku bankowym lub należne z tytułu wynikającej z czynności bankowej wierzytelności do Banku, potwierdzonej wystawionym przez Bank imiennym dokumentem, o ile wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
2. Obowiązkowym systemem gwarantowania, w zakresie określonym w ust. 1, objęte są środki pieniężne deponentów, tj.:
 - 1.) środki pieniężne osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
 - 2.) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach: oszczędnościowych, oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz terminowych lokat oszczędnościowych prowadzonych dla szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo – oszczędnościowych,
 - 3) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach: oszczędnościowych, oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz terminowych lokat oszczędnościowych należące do osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 i w art. 56 ust. 1 Prawa Bankowego, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku Rachunków prowadzonych w ramach Konta Wspólnego BGŻOptima deponentem jest każdy ze Współposiadaczy.
4. Deponentem w rozumieniu Ustawy o BFG nie jest:
 - 1) Skarb Państwa,
 - 2) bank krajowy, bank zagraniczny oraz instytucja kredytowa w rozumieniu Prawa Bankowego,
 - 3) spółka prowadząca giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firm inwestycyjnych, zagraniczna firma inwestycyjna, zagraniczna osoba prawna prowadząca działalność maklerską oraz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 4) krajowy i zagraniczny zakład ubezpieczeń, krajowy i zagraniczny zakład reasekuracji w rozumieniu Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r., poz. 392, z późn. zm.),
 - 5) fundusz inwestycyjny, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, fundusz zagraniczny, spółka zarządzająca, oddział towarzystwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 6) otwarty fundusz emerytalny, pracowniczy fundusz emerytalny, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.),
 - 7) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 855, z późn. zm.),
 - 8) osoba posiadająca w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osoba, która w stosunku do niej jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy, o której mowa w pkt 3, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
 - 9) członek zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osoba pełniąca w tym banku funkcje dyrektora i zastępcy dyrektora w centrali banku, jak również dyrektor i zastępca dyrektora oddziału tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
 - 10) dyrektor oraz zastępca dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji.

5. Środkami gwarantowanymi w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania są środki pieniężne, o których mowa w ust. 1 i 2, w walucie polskiej lub walutach obcych według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy wymienionej w ust. 4 pkt 3, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 Prawa Bankowego, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z ustawy o BFG, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w Umowie niezależnie od terminu wymagalności) równowartości w złotych 100 000 euro – w 100%, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach deponent posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności od Banku. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
6. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego na warunkach określonych w Ustawie o BFG. Roszczenia z tego tytułu przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.
7. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach, o których mowa w § 1 ust. 1, stanowią środki gwarantowane w rozumieniu Ustawy o BFG, a Posiadacz w zakresie, w jakim przysługuje mu wierzytelność z tego tytułu jest – z zastrzeżeniem ust. 8 – deponentem objętym systemem gwarantowania określonym w tej ustawie.
8. Wierzytelność Posiadacza wskazanego w ust. 4 pkt 8 – 10 do Banku, wynikająca z Umowy Ramowej i zawartych w jej ramach umów, nie jest chroniona przez ustawowy system gwarantowania określony w Ustawie o BFG.

Rozdział 22. **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 63

1. O ile przepisy prawa nie przewidują dłuższych terminów, dokumenty oraz inne nośniki informacji dotyczące Dyspozycji Posiadacza składanych zarówno za pośrednictwem Systemu, jak i w inny sposób przewidziany w Regulaminie, a także czynności Banku na podstawie Umowy Ramowej, przechowywane są przez Bank przez okres 10 lat i 6 miesięcy.
2. W ramach korzystania z usług BGŻOptima, w tym także ze Strony Internetowej BGŻOptima, zakazane jest dostarczanie przez Klienta treści o charakterze bezprawnym.
3. Wszelka komunikacja pomiędzy Klientem a Bankiem, jak również wszelkie Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli, dokumenty i informacje (pochodzące zarówno od Klienta, jak i od Banku) będą realizowane lub odpowiednio sporządzane w języku polskim.
4. Regulamin jest dostępny dla Klienta na Stronie Internetowej BGŻOptima w formacie PDF umożliwiającym jego zapisanie w elektronicznej wersji w pamięci komputera lub wydrukowanie.

§ 64

1. Posiadaczowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń wynikających z realizacji przez Bank BGŻOptima Umowy Ramowej – jeśli w ocenie Posiadacza Bank BGŻOptima nie wykonał lub nienależycie wykonał postanowienia Umowy Ramowej.
2. Posiadaczowi przysługuje prawo do korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów:
 - 1) przy instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich z zastrzeżeniem, że przedmiotem postępowania przed Arbitrem Bankowym mogą być wyłącznie spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank BGŻOptima czynności bankowych lub innych, których wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 8.000 zł; przy postępowaniu przed Arbitrem Bankowym zastosowanie ma Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępny na stronie internetowej www.zbp.pl,
 - 2) przez Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego właściwy do rozstrzygnięcia sporów pomiędzy wszystkimi uczestnikami rynku finansowego; przed Sądem Polubownym rozpatrywane są spory, których wartość przedmiotu sporu, co do zasady, przekracza 500 zł oraz o prawa niemajątkowe. Regulamin tego Sądu dostępny jest na stronie internetowej www.knf.gov.pl.
3. 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
4. Posiadacz może wnieść do KNF skargę na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.

POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W RAMACH WYKONYWANIA CZYNNOŚCI NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH I ŚWIADCZENIA USŁUG INWESTYCYJNYCH

1. Cel Polityki

Bank BGŻ prowadząc działalność w zakresie świadczenia Usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na Instrumentach finansowych, dąży do ochrony Klientów w zakresie transakcji dokonywanych na Instrumentach finansowych.

2. Definicje pojęć użytych w Polityce

1) Konflikt interesów – znane Bankowi BGŻ okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku BGŻ, Osoby powiązanej i obowiązkiem działania przez Bank BGŻ w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi BGŻ okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Klientów; Konflikt interesów może zaistnieć w relacjach między:

- Bankiem BGŻ a Klientem,
- Osobą powiązaną a Klientem,
- Klientami,

przy czym przez interesy Banku BGŻ należy rozumieć także interesy Grupy Rabobank;

2) Klient – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawą, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na rzecz której Bank BGŻ świadczy/będzie świadczył Usługi inwestycyjne;

3) Bank BGŻ – Bank Gospodarki Żywnościowej S.A., w tym Biuro Maklerskie BGŻ S.A.,

4) Osoba powiązana – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) wchodzi w skład statutowych organów Banku BGŻ,
- b) jest zatrudniona w jednostce organizacyjnej Banku BGŻ na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
- c) jest osobą fizyczną będącą agentem Banku BGŻ,
- d) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank BGŻ na mocy Umowy outsourcingowej,
- e) jest osobą, która kieruje działalnością:

- agenta Banku BGŻ, w przypadku gdy agentem Banku BGŻ jest jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
- podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank BGŻ zgodnie z Umową outsourcingową, w przypadku gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,

f) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego:

- agenta Banku BGŻ, w przypadku gdy agentem jest osoba prawna,
- podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank BGŻ zgodnie z Umową outsourcingową, w przypadku gdy podmiot ten jest osobą prawną,

g) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z:

- podmiotem, o którym mowa w lit. e) w pierwszym tiret lub w lit. f) w pierwszym tiret, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank BGŻ,
- podmiotem, o którym mowa w lit. e) w drugim tiret lub w lit. f) w drugim tiret, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank BGŻ;

5) Umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.), na podstawie której Bank BGŻ powierza przedsiębiorcy wykonywanie czynności związanych z działalnością prowadzoną przez Bank BGŻ, w tym ze świadczonymi przez niego Usługami inwestycyjnymi,

6) Usługi inwestycyjne – czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 i ust. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, wyodrębnione z czynności bankowych, będących przedmiotem działalności Banku BGŻ, obejmujące w szczególności:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,
- b) wykonywanie zleceń, o których mowa w lit. a), na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek Instrumentów finansowych,
- d) doradztwo inwestycyjne,
- e) oferowanie Instrumentów finansowych,

f) przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,

- g) udzielanie pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, której przedmiotem jest jeden lub większa liczba Instrumentów finansowych, jeżeli transakcja ma być dokonana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki;
- 7) Instrumenty finansowe – instrumenty, o których mowa w art. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, obejmujące w szczególności:
 - a) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - b) akcje i inne udziałowe papiery wartościowe,
 - c) dłużne papiery wartościowe inne niż wymienione w lit. a),
 - d) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - e) certyfikaty inwestycyjne,
 - f) obligacje strukturyzowane,
 - g) instrumenty pochodne,
- 8) Zachęty – opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne, których przyjęcie lub przekazanie przez Bank BGŻ, Osobę powiązaną, Klienta i osobę działającą w jego imieniu lub osobę trzecią i osobę działającą w jej imieniu może przyczynić się do powstania sytuacji sprzeczności interesów, pomiędzy Bankiem BGŻ lub Osobą powiązaną, a Klientem oraz pomiędzy Klientami.

3. Źródła Konfliktów interesów

Konflikt interesów może wynikać z sytuacji, kiedy Bank BGŻ lub Osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści finansowej lub uniknięcia straty finansowej kosztem Klienta,
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem Klienta,
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego Klienta przedkładać interes innego Klienta,
- 4) realizuje usługi na rzecz dwóch lub więcej Klientów, z których pierwszy Klient może osiągnąć zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej kosztem innego Klienta albo ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz innego Klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem pierwszego Klienta,
- 5) prowadzi analogiczną działalność względem działalności Klienta,
- 6) otrzymuje lub otrzyma propozycję od Klienta lub od osoby innej niż dany Klient, w związku z usługą świadczoną na rzecz danego Klienta, zachęty w postaci środków pieniężnych, dóbr materialnych lub usług innych niż standardowa prowizja lub opłata za daną usługę.

4. Przykłady Konfliktów interesów

Przykładami Konfliktu interesów są poniższe sytuacje:

- 1) zawieranie transakcji z Klientami lub rekomendowanie transakcji z wykorzystaniem pozycji Instrumentów finansowych, które Bank BGŻ lub Osoba powiązana utrzymuje w swoim portfelu,
- 2) doradztwo w zakresie zakupu Instrumentów finansowych, których emitentem jest Bank BGŻ lub podmiot powiązany z Bankiem BGŻ, bez zachowania zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klientów,
- 3) opracowywanie badań inwestycyjnych dotyczących podmiotu lub grupy podmiotów, której Bank BGŻ dostarcza usługi doradztwa finansowego,
- 4) uczestniczenie w procesie obsługi i podejmowania decyzji w stosunku do Klienta, na rzecz którego Osoba powiązana z Bankiem BGŻ świadczy pracę lub podejmuje prace zlecone lub którego z Osobą powiązaną łączy więzy pokrewieństwa albo bliskie relacje,
- 5) realizacja transakcji na rachunek Klienta, w odniesieniu do których Bank lub Osoba powiązana zajmuje pozycję przeciwstawną.

5. Miary przeciwdziałania Konfliktom interesów

Wypełniając obowiązki, o których mowa w pkt 1, Bank BGŻ stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu Konfliktom interesów, w szczególności:

- 1) wdraża regulacje wewnętrzne służące ochronie informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową, regulacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt oraz regulacje dotyczące zasad dokonywania transakcji własnych,
- 2) zatrudnia pracowników odpowiednio wykwalifikowanych do wypełniania swoich obowiązków służbowych oraz zapewnia pracownikom systematyczne szkolenia z zakresu świadczenia Usług inwestycyjnych i zapobiegania odnoszącym się do nich Konfliktom interesów,
- 3) w ramach wdrożenia regulacji wewnętrznych stosuje tzw. „Chińskie mury” w celu zablokowania dostępu do informacji poufnych („Chińskie mury” stanowią mechanizm, w wyniku którego informacje poufne otrzymane przez jedną jednostkę organizacyjną podlegają ochronie i przechowywane są odrębnie i niezależnie od innych działań w ramach Banku BGŻ),

4) w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu zidentyfikowanych Konfliktów na interes Klienta nie jest możliwe, informuje Klienta o zaistniałych Konfliktach interesów.

Klient może zrezygnować z korzystania z Usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank BGŻ, po poinformowaniu przez pracownika Banku BGŻ o zaistniałym Konflikcie interesów. Pracownik Banku BGŻ prosi Klienta o przedstawienie powodów rezygnacji z korzystania z Usług inwestycyjnych i sporządza notatkę służbową, w której zapisuje powody rezygnacji.

6. Informacje uzupełniające

Bank nie uznaje jako Zachęty świadczeń niepieniężnych w postaci drobnych prezentów i gestów grzecznościowych o wartości nieprzekraczającej 300 PLN, o ile nie są związane z konkretną transakcją.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki zarządzania Konfliktami interesów w BGŻ S.A. mogą zostać przekazane Klientowi na jego żądanie.