

## Umowa ramowa Rachunków bankowych oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu nr

Zawarta w dniu [ ]-[ ]-[ ] r. w ..... pomiędzy  
Bankiem BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (01-211) przy ul. Kasprzaka 10/16, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84 238 318 zł w całości wpłacony, zwanym dalej „Bankiem”,

a

### Posiadaczem

Imię i Nazwisko:

rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:

numer PESEL:

data urodzenia:

### **Dane Rachunku Powiązanego:**

Nr. Rachunku:

Nazwa Banku:

### Współposiadaczem

Imię i Nazwisko:

rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:

numer PESEL:

data urodzenia:

Niniejsza Umowa określa warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, wykonywania transakcji płatniczych oraz udostępniania systemów bankowości telefonicznej i internetowej, na zasadach zawartych w Szczegółowych Warunkach Umowy (**SWU**) i Ogólnych Warunkach Umowy (**OWU**), przy czym pojęcia pisane wielką literą w SWU zdefiniowane są w OWU.



# Ogólne Warunki Umowy

## Rachunków bankowych oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu

### SPIS TREŚCI:

<b>ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>4</b>
§ 1 POSTANOWIENIA WSTĘPNE I ZAWIERANIE UMÓW	4
§ 2 DEFINICJE	4
<b>ROZDZIAŁ 2. RACHUNKI</b>	<b>7</b>
§ 3 RODZAJE RACHUNKÓW	7
§ 4 POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA KONTA WSPÓLNEGO BGŻOPTIMA	7
§ 5 POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA KONTA BGŻOPTIMA JUNIOR (TYLKO W OBSŁUDZE)	7
§ 6 POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE OPTIMA SAVER	8
§ 7 LOKATY TERMINOWE	8
§ 8 LOKATY TERMINOWE INWESTYCYJNE	8
§ 9 OPROCENTOWANIE	9
§ 10 WYPŁATY PO ŚMIERCI POSIADACZA	10
<b>ROZDZIAŁ 3. ZLECENIA PŁATNICZE I TRANSAKcje PŁATNICZE</b>	<b>10</b>
§ 11 REALIZACJA ZLECEŃ	10
§ 12 DANE WYMAGANE DO ZLECENIA PŁATNICZEGO	11
§ 13 POLECENIE PRZELEWU	11
§ 14 PRZELEW Z PRZYSZŁĄ DATĄ REALIZACJI I ZLECENIE STAŁE	11
§ 15 AUTORYZACJA TRANSAKcji PŁATNICZEJ	12
§ 16 MOMENT OTRZYMANIA ZLECENIA PŁATNICZEGO	12
§ 17 ODMOWA WYKONANIA ZLECENIA PŁATNICZEGO	12
§ 18 ODWOŁANIE ZLECENIA PŁATNICZEGO	13
§ 19 CZAS WYKONANIA TRANSAKcji PŁATNICZEJ	13
§ 20 ROZLICZENIE TRANSAKcji PŁATNICZEJ NA RACHUNKU	13
§ 21 WYCIĄGI	13
<b>ROZDZIAŁ 4. INSTRUMENTY PŁATNICZE</b>	<b>14</b>
§ 22 SYSTEM BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ I INTERNETOWEJ	14
§ 23 SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	15
§ 24 BANKOWOŚĆ TELEFONICZNA	15
§ 25 ZASADY BEZPIECZEŃSTWA INSTRUMENTÓW PŁATNICZYCH	15
<b>ROZDZIAŁ 5. KURSY WALUT</b>	<b>16</b>
§ 26 ZASADY STOSOWANIA	16
<b>ROZDZIAŁ 6. ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI</b>	<b>17</b>
§ 27 ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU I POSIADACZA	17
<b>ROZDZIAŁ 7. KOMUNIKACJA STRON I REKLAMACJE</b>	<b>18</b>
§ 28 ŚRODKI KOMUNIKACJI	18
§ 29 REKLAMACJE	18
<b>ROZDZIAŁ 8. ZAWARCIE, ZMIANA, WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY</b>	<b>19</b>
§ 30 ZMIANA UMOWY	19
§ 31 WYPOWIEDZENIE UMOWY	19
§ 32 ROZWIĄZANIE UMOWY	20
<b>ROZDZIAŁ 9. POSTANOWIENIA DODATKOWE</b>	<b>21</b>
§ 33 INNE UPRAWNIENIA I OBOWIĄZKI POSIADACZA ORAZ POSTANOWIENIA INFORMACYJNE	21
§ 34 BFG	21
<b>ROZDZIAŁ 10. ZAWARCIE UMOWY I UMÓW DODATKOWYCH PRZEZ INTERNET</b>	<b>22</b>
§ 35 ZAWARCIE UMOWY I UMÓW DODATKOWYCH PRZEZ INTERNET - POSTANOWIENIA OGÓLNE	22
§ 36 SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY I UMÓW DODATKOWYCH PRZEZ INTERNET Z WYKORZYSTANIEM PRZELEWU	22
§ 37 SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY PRZEZ INTERNET ZA POŚREDNICTWEM KURIERA	23
<b>ROZDZIAŁ 11. OPŁATY I PROWIZJE</b>	<b>24</b>
§ 38 ZASADY STOSOWANIA	24

## Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1 Postanowienia wstępne i zawieranie umów

1. Ogólne Warunki Umowy (OWU) określają warunki i zasady, współpracy Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna i Posiadacza w zakresie korzystania przez Posiadacza z usług bankowości elektronicznej BGŻOptima, tj.:
  - 1) otwarcia i prowadzenia Rachunku Głównego, a po jego otwarciu,
  - 2) otwierania i prowadzenia Rachunków Celowych,
  - 3) otwierania i prowadzenia Lokat Terminowych,
  - 4) realizacji bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych,
2. Usługi BGŻOptima obejmują realizację indywidualnego planu oszczędnościowego Posiadacza, budowanego według jego własnego uznania i potrzeb, opartego na rachunkach służących gromadzeniu środków pieniężnych w celach oszczędnościowych.
3. Posiadacz korzysta z produktów i usług wybranych w zawartej Umowie/Szczegółowych Warunkach Umowy (SWU) w dniu zawarcia Umowy.
4. BGŻOptima świadczy usługi, o których mowa w ust. 1, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.
5. Zawarcie umowy o korzystanie, z innych niż określone w Umowie, w SWU, produktów i usług następuje po złożeniu:
  - a) wniosku klienta i jego akceptacji przez Bank; lub
  - b) oferty Banku, który działa we własnym imieniu lub z upoważnienia na rzecz podmiotu trzeciego, i jej przyjęcia przez Posiadacza, w formie elektronicznej za pośrednictwem EKD, w szczególności Konta BGŻOptima lub innych środków porozumiewania się na odległość. Zawierając umowy na odległość w formie elektronicznej, wykorzystuje się identyfikatory właściwe dla EKD chyba, że strony postanowiły inaczej, przy czym dane identyfikacyjne Banku mogą zostać dołączone do warunków umowy lub złożenie oświadczenia woli klienta może wymagać potwierdzenia Kodem SMS.
6. Posiadacz ma prawo odstąpić od Umowy zawartej na odległość bez podania przyczyny w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia potwierdzenia przez Bank wymaganych przepisami prawa informacji, jeżeli jest to termin późniejszy, poprzez złożenie Bankowi oświadczenia w formie elektronicznej o odstąpieniu od Umowy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostanie wysłane do Banku. Posiadacz nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.
7. Usługi Portfela Inwestycyjnego będą świadczone po zawarciu przez Posiadacza Umowy podstawowej, przy czym Strony dopuszczają możliwość zawarcia tej umowy odpowiednio w trybie wskazanych w ust. 5.
8. W ramach Konta BGŻOptima po zawarciu Umowy podstawowej Posiadacz będzie miał prowadzony odrębny Rejestr, który będzie dostępny wyłącznie po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima. Czynności, do których uprawniony jest Posiadacz zgodnie z Umową podstawową, na tym Rejestrze mogą być wykonywane wyłącznie w formie elektronicznej po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima.

### § 2 Definicje

Użyte w Umowie określenia oznaczają:

1. **Autoryzacja** – udzielenie zgody na wykonanie Transakcji Płatniczej;
2. **Bank** – Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
3. **Bank Odbiorcy** – bank lub inna instytucja finansowa, z siedzibą w Polsce lub za granicą Polski, upoważniona do prowadzenia rachunków płatniczych lub świadczenia innych usług płatniczych;
4. **BGŻOptima** - działalność Banku BGŻ BNP Paribas S.A. obejmująca świadczenie usług bankowości elektronicznej na podstawie Umowy Ramowej z wykorzystaniem znaku towarowego BGŻOptima;
5. **Biuro Maklerskie** - wyodrębniona organizacyjnie jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działającą na zasadach oddziału;
6. **Data Waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążano lub uznano Rachunek;
7. **Data realizacji** - wskazana przez Posiadacza data, w której złożone przez niego Zlecenie ma zostać zrealizowane; przy czym w przypadku Zleceń dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa oznacza ona datę, w której Bank zobowiązany jest przekazać zlecenie Posiadacza do Funduszu;
8. **Dyspozycja** – polecenie niepowodujące obciążenia lub uznania Rachunku;
9. **Dzień Roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy;
10. **EKD** - Elektroniczne Kanały Dostępu – Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta, Systemy wykorzystywane w Banku, umożliwiające składanie przez Użytkownika EKD Dyspozycji lub Zleceń;
11. **EOG** - Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Norwegię, Lichtenstein i Islandię;

12. **Forma Elektroniczna** – forma elektroniczna oświadczeń woli, o której odpowiednio mowa w art. 7 Prawa Bankowego oraz art. 13 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
13. **Godzina Graniczna** – godzina w Dniu Roboczym, po której otrzymane Zlecenie Płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu;
14. **IBAN** – (International Bank Account Number) międzynarodowy numer rachunku bankowego stosowany w rozliczeniach międzynarodowych, złożony z 2 liter (kod kraju), 2 cyfr i do 30 znaków (liter lub cyfr);
15. **Identyfikator EKD** – login do Konta BGŻOptima, identyfikator do Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta;
16. **Instrument Płatniczy** – określane przez Bank zindywidualizowane urządzenia lub rozwiązania zabezpieczające, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Posiadacza, służące do składania Dyspozycji lub Zleceń, Autoryzacji lub uzyskiwania informacji dotyczących Rachunku, Identyfikator EKD, Kod SMS przesyłany na nr telefonu Posiadacza, a także inne środki tego rodzaju, zapewniające co najmniej taki sam poziom bezpieczeństwa, oferowane przez Bank w przyszłości w miejsce lub obok dotychczasowych, przyjęte do stosowania przez Posiadacza;
17. **Konto BGŻOptima** - zakładane w Systemie z chwilą zawarcia Umowy 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, w tym także do Modułu Korespondencyjnego Systemu, na warunkach przewidzianych w Umowie.
18. **Kod SMS** – jednorazowe hasło numeryczne przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza numer telefonu komórkowego stanowiący dane identyfikujące Posiadacza; w przypadku Konta Wspólnego BGŻOptima, na etapie wypełniania wniosku 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 Umową). Kod SMS służy również do składania Dyspozycji lub Autoryzacji Zleceń;
19. **Kurs Średni NBP** – kurs średni waluty obcej w złotych wyliczony przez Narodowy Bank Polski (NBP), ogłaszany w dniu jego wyliczenia w serwisach informacyjnych Thomson Reuters, Bloomberg, na stronie internetowej NBP i w oddziałach NBP;
20. **Kursy Walut** – stosowane przez Bank kursy kupna i kursy sprzedaży walut obcych w stosunku do złotego ogłaszane przez Bank w Tabeli kursów walut;
21. **Lokata Terminowa** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w Banku, prowadzony w złotych ;
22. **Moduł Korespondencyjny Systemu** - dostępna w Systemie poprzez Konto BGŻOptima, bezpieczna poczta elektroniczna, służąca do komunikacji pomiędzy Posiadaczem a Bankiem w zakresie związanym ze świadczeniem usług w ramach Umowy;
23. **NRB – (Numer Rachunku Bankowego)** – stosowany w rozliczeniach krajowych sposób numeracji rachunków w Polsce, złożony z 26 cyfr;
24. **Okres Lokacyjny** – okres, na jaki prowadzona jest Lokata Terminowa;
25. **Optima Saver lub Rachunek Optima Saver** – rodzaj Rachunku Celowego, przy którego otwieraniu Posiadacz deklaruje kwotę comiesięcznych wpłat na ten rachunek, otwarty na podstawie Umowy.
26. **Portfel Inwestycyjny** - pakiet usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych (łącznie Jednostki Uczestnictwa), umożliwiający składanie zleceń dotyczących transakcji na Jednostkach Uczestnictwa, dostęp do sald rejestrów Jednostek Uczestnictwa oraz generowanie potwierdzeń transakcji na Jednostkach Uczestnictwa;
27. **Posiadacz** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, posiadająca status Rezydenta, która zawarła z Bankiem Umowę w celu niezwiązanym bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, w tym działalnością wytwórczą w rolnictwie, a w przypadku rachunku wspólnego każdy ze Współposiadaczy;
28. **Przedstawiciel Ustawowy** – rodzic posiadający pełnię praw rodzicielskich, a także ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator;
29. **Przelew autoryzacyjny** – przelew wykonywany z Rachunku Powiązanego w celu dokonania weryfikacji danych Posiadacza, na etapie zawierania Umowy / umowy dodatkowej;
30. **Rachunek** – każdy rodzaj rachunku bankowego oferowany przez Bank Posiadaczom i prowadzony na podstawie Umowy;
31. **Rachunek Celowy** – rachunek bankowy otwierany na podstawie Dyspozycji Posiadacza w ramach Konta BGŻOptima dla celów oszczędnościowych oraz dokonywania rozliczeń w zakresie przewidzianym w Umowie, na którym mogą być gromadzone środki pieniężne na wybrany przez Posiadacza cel;
32. **Rachunek Główny** – podstawowy rachunek bankowy otwierany w ramach Konta BGŻOptima wraz z zawarciem Umowy, na który dokonywany jest Przelew autoryzacyjny, a także na którym gromadzone są inne środki pieniężne; Rachunek Główny prowadzony jest dla celów oszczędnościowych oraz dokonywania rozliczeń w zakresie przewidzianym w Umowie;



33. **Rachunek Oszczędnościowy** – Rachunek Główny oraz każdy Rachunek Celowy;
34. **Rachunek Powiązany** – rachunek bankowy Posiadacza, otwarty i prowadzony dla niego w banku krajowym lub oddziale banku zagranicznego lub instytucji kredytowej działającej w Polsce, wskazany przez Posiadacza w Umowie, jako jedyny rachunek, z którego przychodzi Przelew autoryzacyjny, na który przekazywane są środki pieniężne z Rachunków; Rachunkiem Powiązanym nie może być Rachunek Oszczędnościowy prowadzony dla Posiadacza w ramach Konta BGŻOptima;
35. **Rejestr** – prowadzoną przez Agenta Transferowego elektroniczną ewidencję danych dotyczących uczestnika funduszu zawierającą w szczególności dane identyfikujące uczestnika funduszu, liczbę Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez uczestnika funduszu, datę realizacji zleceń i ich wartość;
36. **Rezydent** – Posiadacz mający miejsce zamieszkania na terytorium Polski;
37. **Saldo** – saldo księgowo środków pieniężnych na Rachunku;
38. **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;
39. **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;
40. **Strona Internetowa BGŻOptima** – strona internetowa dostępna pod adresem: [www.bgzoptima.pl](http://www.bgzoptima.pl);
41. **System** – system bankowości internetowej wykorzystywany w Banku, w ramach którego prowadzone jest Konto BGŻOptima;
42. **Tabela Oprocentowania BGŻOptima** – tabela, w której Bank zamieszcza oprocentowanie środków na Rachunkach prowadzonych na podstawie Umowy;
43. **Taryfa BGŻOptima** – Taryfa Prowizji i Opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Posiadaczy stosowanych przez Bank w stosunku do Posiadacza w związku z realizacją Umowy;
44. **Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta (TCOK)** - ogólnodostępna całodobowa infolinia Banku obsługująca Posiadaczy w zakresie udzielania informacji o produktach bankowych oraz wykonywania określonych Dyspozycji lub Zleceń Posiadaczy;
45. **Termin Zapadalności Lokaty** - dzień, w którym upływa okres, na jaki została otwarta Lokata Terminowa;
46. **Transakcja/Transakcja Płatnicza** – wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
47. **Trwały Nośnik Informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi przechowywanie informacji adresowanych do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, w tym przesłanych pocztą elektroniczną lub poprzez SMS;
48. **Umowa** – Umowa ramowa Rachunków bankowych i Elektronicznych Kanałów Dostępu;
49. **Umowa podstawowa** – Umowę podstawową świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa, a w zakresie certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotycząca przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie;
50. **Unikatowy Identyfikator** – wskazany przez Użytkownika EKD numer rachunku odbiorcy NRB, IBAN, służący do jednoznacznej identyfikacji Posiadacza lub rachunku odbiorcy;
51. **Użytkownik EKD** – Posiadacz, któremu Bank udostępnił możliwość dysponowania Rachunkiem przez wybrany Elektroniczny Kanał Dostępu (EKD);
52. **Waluta** – znaki pieniężne będące prawnym środkiem płatniczym poza Rzeczpospolitą Polską ujęte w wykazie walut wymienialnych ogłoszonym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
53. **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;
54. **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;
55. **Współposiadacz** – każdy z Posiadaczy Rachunku wspólnego;
56. **Zlecenie/Zlecenie Płatnicze** – oświadczenie Użytkownika EKD skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Transakcji;
57. **Zlecenie Stałe** - Zlecenie złożone w ramach Konta BGŻOptima na dokonywanie przelewów o stałej, ustalonej przez Posiadacza kwocie, realizowanych automatycznie w określonych przez Posiadacza odstępach czasu, na ten sam wskazany rachunek.

## **Rozdział 2. RACHUNKI**

### **§ 3 Rodzaje Rachunków**

1. Bank prowadzi różne rodzaje rachunków w polskich złotych, w tym:
  - a. w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima oraz Konta BGŻOptima Junior (tylko w obsłudze) – Rachunki indywidualne,
  - b. w ramach Konta Wspólnego BGŻOptima – Rachunek wspólny.
2. Bank nie otwiera i nie prowadzi Rachunków wspólnych, jeśli jednym ze Współposiadaczy jest osoba małoletnia lub ubezwłasnowolniona.
3. Bank otwierając Rachunek zobowiązuje się względem Posiadacza do przechowywania jego środków pieniężnych na czas wskazany w Umowie oraz do przeprowadzania na podstawie jego Zleceń rozliczeń pieniężnych, o ile nie zastrzeżono inaczej w treści Umowy.
4. Rachunek jest przeznaczony do dokonywania rozliczeń innych niż związanych z działalnością gospodarczą.
5. Rachunki Oszczędnościowe nie mogą być wykorzystywane do przeprowadzania w ich ciężar bieżących rozliczeń pieniężnych na rzecz osób trzecich.
6. Zakres usług Banku w ramach Umowy nie obejmuje możliwości zadłużania się w ciężar Rachunku, ani jakiegokolwiek innej formy kredytowania Posiadacza.
7. Warunkiem korzystania z Konta BGŻOptima jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku Głównego, powiązanie Konta BGŻOptima z Rachunkiem Powiązaniem oraz dokonanie pełnej aktywacji tego konta, na zasadach przewidzianych w Umowie.
8. Z zastrzeżeniem postanowień poniższych, Posiadacz może posiadać tylko jedno Konto BGŻOptima danego rodzaju. Nie wyłącza to możliwości otwarcia kilku Kont BGŻOptima dla jednego Posiadacza, o ile są to Konta BGŻOptima różnych rodzajów. Niezależnie od liczby posiadanych Kont BGŻOptima, Posiadacz może korzystać tylko z jednego Portfela Inwestycyjnego, tzn. tylko w ramach jednego z posiadanych Kont BGŻOptima.
9. W ramach danego Konta BGŻOptima Posiadacz może posiadać jednocześnie nie więcej niż 10 Rachunków Celowych. Nie ma ograniczeń, co do liczby prowadzonych dla Posiadacza w danym czasie Lokat Terminowych, o ile co innego nie wynika z aktualnie obowiązującej oferty Banku.
10. Rodzaj Konta BGŻOptima określony w Umowie, determinuje zakres usług dostępnych w ramach Konta BGŻOptima oraz zasady dysponowania Rachunkami.
11. Wszystkie czynności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy mogą być dokonywane jedynie osobiście przez Posiadacza.

### **§ 4 Postanowienia szczególne dla Konta Wspólnego BGŻOptima**

1. Bank otwiera Rachunek wspólny dla dwóch lub więcej Posiadaczy o tym samym statusie rezydencji (dla Rezydentów).
2. Współposiadacze odpowiadają solidarnie za zobowiązania wobec Banku wynikające z Umowy.
3. Każdy ze Współposiadaczy może dysponować samodzielnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku oraz w każdym czasie wypowiedzieć Umowę ze skutkiem dla drugiego Współposiadacza.
4. W przypadku, gdy wykonanie Dyspozycji lub Zlecenia jednego ze Współposiadaczy uniemożliwia całkowite lub częściowe wykonanie Dyspozycji lub Zlecenia drugiego Współposiadacza, Bank nie wykonuje ich do czasu przedstawienia pisemnego uzgodnienia stanowiska Współposiadaczy albo przedstawienia przez nich prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem.

### **§ 5 Postanowienia szczególne dla Konta BGŻOptima Junior (tylko w obsłudze)**

1. Posiadacz Konta BGŻOptima Junior, jest uprawniony do przekazania w drodze Zlecenia, według swojego uznania, całości lub części środków pieniężnych znajdujących się na jego Rachunkach Oszczędnościowych, na rzecz wskazanego w Umowie małoletniego, w stosunku do którego Posiadaczowi przysługują prawa Przedstawiciela Ustawowego.
2. Złożenie Zlecenia, o którym mowa w ust. 1, i przekazanie środków pieniężnych na jego podstawie na rzecz wskazanego w Umowie małoletniego, może nastąpić jedynie po uzyskaniu przez małoletniego pełnoletności, 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 ani umów Rachunków zawartych na jej podstawie, ani też automatycznym zamknięciem Rachunków Oszczędnościowych oraz Lokat Terminowych, o ile Posiadacz nie złożył w tym zakresie stosownej Dyspozycji.

## **§ 6 Postanowienia szczególne dotyczące Optima Saver**

1. Po otwarciu rachunku Optima Saver kwota dodatkowego zasilenia Optima Saver w miesiącu kalendarzowym nie może przekroczyć 100% kwoty określonej na etapie otwarcia Rachunku Optima Saver jako stałej kwoty comiesięcznego przelewu środków pieniężnych z Rachunku Głównego lub Celowego na Rachunek Optima Saver. Kwoty dodatkowych zasileń przekraczające limity, o którym mowa w zdaniu poprzednim, przekazywane są w dniu dokonania zasilenia na Rachunek Główny.

## **§ 7 Lokaty Terminowe**

1. Posiadacz może otwierać w Banku Lokaty Terminowe zgodnie z ofertą Banku, na etapie zawierania Umowy lub w terminie późniejszym tj. po zawarciu i na podstawie Umowy.
2. W przypadku składania na etapie zawierania Umowy Dyspozycji otwarcia Lokaty Terminowej, Posiadacz zobowiązany jest wskazać kwotę środków pieniężnych przeznaczonych na zasilenie tej lokaty. Zasilenie Lokaty Terminowej w tym wypadku następuje z Rachunku Głównego w dacie uznania Rachunku Głównego Przelewem autoryzacyjnym. W pozostałych wypadkach Lokata Terminowa może być zasilona ze środków, według wyboru Posiadacza, z Rachunku Głównego lub któregośkolwiek z jego Rachunków Celowych.
3. Po upływie terminu zapadalności Lokaty Terminowej, o ile Posiadacz nie złożył Dyspozycji dotyczącej odnowialności Lokaty Terminowej, lub w wypadku złożenia Dyspozycji zamknięcia Lokaty Terminowej przed tym terminem (zerwanie lokaty), środki pieniężne znajdujące się na Lokacie Terminowej przelewane są:
  - a) na Rachunek Oszczędnościowy, z którego nastąpiło zasilenie Lokaty Terminowej, z wyjątkiem sytuacji, gdy Posiadacz w trakcie trwania Lokaty Terminowej wskaże inny Rachunek, na który mają być przelane środki;
  - b) na Rachunek Główny, jeśli Posiadacz w trakcie trwania Lokaty Terminowej zamknie Rachunek Oszczędnościowy, z którego nastąpiło zasilenie Lokaty Terminowej;
  - c) na Rachunek Powiązany, jeśli Posiadacz wypowie Umowę Ramową prowadzenia Rachunku Głównego.
4. Dyspozycja otwarcia Lokaty Terminowej powinno zawierać co najmniej:
  - 1) rodzaj Lokaty Terminowej,
  - 2) okres trwania Lokaty Terminowej,
  - 3) kwotę i walutę Lokaty Terminowej,
  - 4) sposób zadysponowania kwotą Lokaty Terminowej i odsetkami naliczonymi od kwoty Lokaty Terminowej po zakończeniu okresu jej trwania.
5. Jeżeli Dyspozycja otwarcia Lokaty Terminowej zostanie złożona w Koncie BGŻOptima po godzinie 20:00, to Lokata Terminowa zostaje otwarta z Datą Waluty najbliższego Dnia Roboczego.
6. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu trwania Lokaty Terminowej nie jest Dniem Roboczym, okres trwania Lokaty Terminowej kończy się w najbliższym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
7. Bank potwierdza Posiadaczowi otwarcie każdej Lokaty Terminowej wskazując warunki, na jakich została otwarta, w tym określając sposób kapitalizacji odsetek (dopisywania odsetek do kapitału), odnowialność, wymóg kwoty minimalnej, której brak powoduje rozwiązanie Lokaty Terminowej.
8. 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 TCOK. Warunkiem podjęcia przez TCOK 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 TCOK potwierdza je Posiadaczowi za pomocą modułu korespondencyjnego Systemu. Z chwilą otrzymania od Posiadacza akceptacji warunków umowy Lokaty Terminowej, za pośrednictwem modułu korespondencyjnego Systemu, zostaje zawarta umowa Lokaty Terminowej.

## **§ 8 Lokaty Terminowe inwestycyjne**

1. Wniosek o otwarcie Lokaty Terminowej inwestycyjnej przyjmowany jest w określonym przez Bank okresie, zwanym okresem subskrypcji.
2. Okresem Lokacyjnym dla Lokaty Terminowej inwestycyjnej jest okres, począwszy od dnia następującego po dniu zakończenia okresu subskrypcji do dnia upływu terminu takiej lokaty, przy czym koniec Okresu Lokacyjnego w zależności od terminu lokaty przypada:
  - 1) w przypadku okresów oznaczonych w tygodniach, miesiącach lub latach – w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający nazwą lub datą dniowi wpłaty środków pieniężnych, przy czym jeżeli w przypadku okresu liczonego w miesiącach taka data po upływie Okresu Lokacyjnego nie występuje – jest to ostatni dzień miesiąca,



Przykład: W przypadku wpłaty środków pieniężnych na Lokatę Terminową trzymiesięczną w dniu 30 listopada 2013 r. koniec pierwszego Okresu Lokacyjnego przypada w dniu 28 lutego 2014 r.,

2) w przypadku okresów oznaczonych w dniach – z upływem ostatniego dnia trwania takiej lokaty.

3. Środki pieniężne zgromadzone na Lokacie Terminowej inwestycyjnej oprocentowane są:
  - 1) w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia okresu subskrypcji – według stałej stopy procentowej wskazanej w ofercie lokaty,
  - 2) w Okresie Lokacyjnym – według stopy procentowej składającej się z oprocentowania gwarantowanego lub premii odsetkowej tj. stopy uzależnionej od zmiany wskaźnika ceny akcji, wartości indeksu rynków akcji, wartości koszyka indeksów rynków akcji, funduszu inwestycyjnego, indeksu funduszy inwestycyjnych, kursu walutowego, ceny surowca, towaru, stawki referencyjnej stopy procentowej lub połączenia powyższych wskaźników, określonych w ofercie lokaty.
4. Oprocentowanie gwarantowane określone w ofercie Lokaty Terminowej inwestycyjnej jest niezmiennie w Okresie Lokacyjnym.
5. Następnego dnia po upływie okresu subskrypcji Bank przekazuje na rachunek powiązany do lokaty, tj. rachunek z którego nastąpiło otwarcie Lokaty Terminowej inwestycyjnej, kwotę odsetek należnych od środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Terminowej inwestycyjnej w tym okresie.
6. Lokata Terminowa inwestycyjna ma charakter nieodnawialny.
7. Wypłata środków z Lokaty Terminowej inwestycyjnej w okresie subskrypcji lub Okresie Lokacyjnym na wniosek Posiadacza powoduje brak naliczenia przez Bank odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na tej lokacie.

### **§ 9 Oprocentowanie**

1. Środki zgromadzone na Rachunku Głównym oraz Rachunkach Celowych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Aktualna wysokość stosowanej stopy procentowej podawana jest do wiadomości Posiadaczy w Tabeli Oprocentowania BGŻOptima udostępnionej na Stronie Internetowej BGŻOptima.
2. 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 i Rachunkach Celowych. Aktualne zasady promocji, w tym jej okres oraz wysokość promocyjnej stopy procentowej podawane są do wiadomości Posiadacza w Tabeli Oprocentowania BGŻOptima. Ponadto, Posiadacze informowani są o okresie promocji, wysokości promocyjnej stopy procentowej i innych zasadach promocji za pośrednictwem modułu korespondencyjnego Systemu.
3. 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.
4. Bank może dokonać w każdym czasie podwyższenia wysokości oprocentowania.
5. Bank może zmienić wysokość zmiennych stóp procentowych w przypadku zmiany co najmniej jednego z poniższych wskaźników:
  - 1) stopy referencyjnej NBP (odnoszącej się do minimalnego oprocentowania podstawowych operacji otwartego rynku prowadzonych przez NBP), Stopy Lombardowej NBP (określającej oprocentowanie kredytu refinansowego udzielanego przez NBP pod zastaw papierów wartościowych) lub stopy depozytowej NBP (określającej oprocentowanie lokaty terminowej przyjmowanej od banków przez NBP) o co najmniej 0,25 punktu procentowego (p.p.),
  - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków (od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych) o co najmniej 0,25 p.p.,
  - 3) stawek WIBID 1M, 3M, 6M, 9M, 1Y o co najmniej 0,1 p.p., poziomu Wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 2 procent. w stosunku do poprzednio ogłaszanego takiego samego wskaźnika za okres miesięczny, kwartalny lub roczny,
6. Stopy referencyjna, Lombardowa i depozytowa NBP oraz stopa rezerwy obowiązkowej banków ustalone są przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszane w Dzienniku Urzędowym NBP i publikowane na stronie internetowej NBP.
7. Zmianę wysokości zmiennych stóp procentowych Bank stosuje według następujących zasad:
  - 1) uwzględnia się kierunek zmiany wskaźnika przy zmianie oprocentowania,
  - 2) zmiana oprocentowania może nastąpić w wysokości nie wyższej niż trzykrotność zmiany wskaźnika, przy czym nie później niż w terminie 6 miesięcy od zmiany wskaźnika i nie częściej niż 6 razy w roku,
  - 3) zmiana oprocentowania dokonywana jest na zasadach i z uprawnieniami Posiadacza przewidzianymi dla zmian Umowy.

8. Do obliczenia kwoty należnych odsetek od środków na Rachunkach przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
9. Odsetki od środków na Rachunku Oszczędnościowym są kapitalizowane (dopisywane do Salda) na Rachunkach Głównych i Rachunkach Celowych:
  - a. pierwszego Dnia Roboczego następującego po zakończeniu każdego miesiąca ,lub
  - b. w dniu likwidacji tego Rachunku, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, to w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
 Odsetki za dzień, w którym następuje kapitalizacja zostaną wypłacone w kolejnym cyklu.  
*Przykład: Jeśli 1 października to środa, to odsetki zostaną wypłacone 1 października za okres od 1 września – do 30 września. W kolejnym miesiącu tj. w listopadzie, ponieważ 1 listopada jest dniem wolnym, to odsetki zostaną wypłacone 2 listopada za okres od 1 października do 1 listopada. Odsetki za dzień 2 listopada zostaną naliczone w kolejnym cyklu rozliczeniowym.*

### **§ 10 Wypłaty po śmierci Posiadacza**

1. W razie śmierci Posiadacza Bank dokonuje wypłat środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku z tytułu:
  - 1) dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
  - 2) spadku lub zapisu,
  - 3) pokrycia kosztów pogrzebu Posiadacza,
2. Bank dokonuje obciążenia Rachunku kwotą wydatkowaną na koszty pogrzebu Posiadacza na rzecz osoby, która przedstawi oryginały rachunków stwierdzających wysokość poniesionych przez nią wydatków związanych z pogrzebem Posiadacza oraz odpis aktu zgonu Posiadacza.
3. Wydatki na koszty pogrzebu Bank pokrywa ze środków znajdujących się na Rachunkach zmarłego Posiadacza, w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu, zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w środowisku zmarłego.
4. W przypadku wypłaty kwoty wydatkowanej na koszty pogrzebu powodującej obniżenie salda Lokaty Terminowej poniżej kwoty minimalnej lokata taka ulega rozwiązaniu.
5. Posiadacz może polecić Bankowi dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty wskazanym przez siebie osobom określonej kwoty pieniężnej (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci), zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2015 r., poz. 128, z późn. zm.).
6. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci składana jest w formie elektronicznej, na formularzu elektronicznym, dostępnym po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima i autoryzowana jest za pomocą Kodu SMS.
7. Odwołania lub zmiany dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacz może dokonać po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima w formie elektronicznej za pomocą Kodu SMS. Zmiana dyspozycji na wypadek śmierci następuje poprzez złożenia kolejnej dyspozycji.
8. Z Rachunków wspólnych nie mogą być pokrywane wydatki na koszty pogrzebu Współposiadacza Rachunku.
9. W przypadku Rachunku wspólnego nie jest możliwe przyjęcie przez Bank od Współposiadacza dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.

## **Rozdział 3. ZLECENIA PŁATNICZE I TRANSAKCJE PŁATNICZE**

### **§ 11 Realizacja Zleceń**

1. Zlecenia składane są na elektronicznych formularzach (ekranach) dostępnych po zalogowaniu na Konto BGŻOptima oraz ich autoryzowaniu Kodem SMS przy czym nie dotyczy to otwierania Lokaty Terminowej z indywidualnie negocjowaną preferencyjną stopą oprocentowania, co następuje zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 8.
2. Zlecenia obejmują, przelewy w ciężar Rachunków Oszczędnościowych (zasilenie innych Rachunków lub Rachunku Powiązanego).
3. Zlecenia w ciężar Rachunków Oszczędnościowych realizowane są w granicach dodatniego Salda Rachunku Oszczędnościowego, tj. do wysokości środków pieniężnych dostępnych na Rachunku w Dacie realizacji Zlecenia. Zlecenia na kwotę przewyższającą wysokość dodatniego Salda Rachunku nie są realizowane.
4. W przypadku braku środków pieniężnych na danym Rachunku w Dacie realizacji Zlecenia 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.
5. Użytkownik EKD może złożyć Zlecenie Płatnicze wykonania Transakcji Płatniczej za pośrednictwem EKD lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób.

6. Zlecenie może być złożone w obrocie krajowym.
7. Zlecenie może być złożone w złotych. Zlecenia realizowane są zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.), ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2014, poz. 455), ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 826, z późn. zm.), ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r., poz. 873, z późn. zm.).
8. Transakcje Bank wykonuje w formie bezgotówkowej.
9. Transakcje bezgotówkowe wykonuje się w formie polecenia przelewu, przelewu z przyszłą datą realizacji, Zlecenia Stałego z zastrzeżeniem, że posiadacz może złożyć Zlecenie Stałe dotyczące przelewu środków pieniężnych wyłącznie pomiędzy Rachunkiem Głównym a Rachunkami Celowymi oraz pomiędzy Rachunkami Celowymi.
10. Zlecenia w ciężar Rachunków Oszczędnościowych mogą być składane za pośrednictwem Konta BGŻOptima, zarówno w Dni Robocze, jak i wszystkie pozostałe dni.
11. Zlecenia polegające na przelewie środków pieniężnych z Rachunków na Rachunek Powiązany, Bank realizuje wyłącznie w oparciu o Unikatowy Identyfikator, bez dokonywania weryfikacji zgodności nazwy odbiorcy (beneficjenta) z podanym w Zleceniu numerem jego rachunku bankowego.
12. Zlecenia nie mogą być odwołane od momentu ich otrzymania przez Bank.
13. Posiadacz może odwołać Zlecenie po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima, autoryzując odwołanie za pomocą jednorazowego hasła SMS, a także innego środka autoryzacji oferowanego w przyszłości w tym celu przez BGŻOptima i przyjętego do stosowania przez Posiadacza.
14. Bank nie realizuje poleceń zapłaty (rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy Posiadacza, a jego wierzycielami posiadającymi rachunki w BGŻOptima lub w innych bankach), polegających na obciążeniu któregośkolwiek Rachunku określonymi kwotami na podstawie dyspozycji wierzycieli Posiadacza.

### **§ 12 Dane wymagane do Zlecenia Płatniczego**

1. Przy składaniu Zlecenia Bank wymaga podania następujących danych:
  - 1) Unikatowy Identyfikator w postaci numeru rachunku w formacie IBAN lub NRB Posiadacza i odbiorcy, niezbędny do wykonania Zlecenia dla płatności do państw, gdzie jest on wymagany, a do tych gdzie nie jest – numer rachunku w formacie właściwym dla danego państwa,
  - 2) dane identyfikujące Użytkownika EKD i odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa i adres/siedziba),
  - 3) waluta i kwota Zlecenia,
  - 4) tytuł Zlecenia,
  - 5) data złożenia Zlecenia,oraz dodatkowo dla:
  - 1) przelewu z przyszłą datą realizacji – datę realizacji płatności,
  - 2) zlecenia stałego - datę realizacji pierwszej płatności, termin płatności, częstotliwość wykonywania, okres obowiązywania.

### **§ 13 Polecenie przelewu**

1. Polecenie przelewu polega na obciążeniu Rachunku Posiadacza określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Polecenie przelewu może być wykonywane jako przelew wychodzący (obciążenie Rachunku Posiadacza) lub przelew przychodzący (uznanie Rachunku Posiadacza).
3. Polecenie przelewu może być wykonywane jako przelew krajowy w złotych - przelew w złotych z rachunku w złotych pomiędzy bankami w Polsce lub pomiędzy rachunkami Posiadacza prowadzonymi na podstawie Umowy.
4. Przelewy mogą być jednorazowe lub w formie zlecenia stałego.

### **§ 14 Przelew z przyszłą datą realizacji i zlecenie stałe**

1. Zlecenie Stałe jest przelewem wychodzącym wykonywanym w określonych stałych terminach, z określoną częstotliwością, stałym tytułem Transakcji i kwotą w złotych, z zastrzeżeniem że Posiadacz może odrębnie określić kwotę pierwszego lub ostatniego przelewu, który ma być zrealizowany w ramach zlecenia stałego.
2. Do wykonania zlecenia stałego Użytkownik EKD wskazuje datę, od której obowiązuje to zlecenie oraz ustala, czy ma być ono wykonywane przez określony czas, czy też przez czas nieokreślony.
3. Użytkownik EKD w zleceniu stałym może wskazać, czy wykonanie tego zlecenia dotyczy całego Salda na dzień płatności, czy wyłącznie środków przewyższających w dniu płatności określoną przez Posiadacza kwotę.
4. Autoryzacja zlecenia stałego jest zgodą na wykonanie wszystkich Transakcji w ramach tego zlecenia, aż do czasu jego odwołania.

- Warunkiem realizacji przelewu z przyszłą datą realizacji oraz zlecenia stałego jest zapewnienie na Rachunku na koniec Dnia Roboczego poprzedzającego datę płatności tego zlecenia środków niezbędnych do jego wykonania.

### § 15 Autoryzacja Transakcji Płatniczej

- Użytkownik EKD dokonuje Autoryzacji:
  - w Systemie, po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima, poprzez podanie Kodu SMS po wypełnieniu elektronicznego formularza Zlecenia i zatwierdzeniu Zlecenia, przy czym przy Zleceniach na rachunki prowadzone w ramach Umowy otwarcia Lokat Terminowych nie jest wymagane podanie Kodu SMS. w TCOK wykonywaną przez konsultanta poprzez ustne potwierdzenie Zlecenia po uprzedniej identyfikacji Użytkownika EKD.

### § 16 Moment otrzymania Zlecenia Płatniczego

- Momentem otrzymania Zlecenia jest moment, w którym Zlecenie złożone przez Użytkownika EKD zostało otrzymane przez Bank, z uwzględnieniem Godzin Granicznych.
- Zlecenie złożone w Dniu Roboczym po Godzinie Granicznej, zgodnie z poniższą tabelą, uznaje się za otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.

Rodzaj zlecenia		W formie elektronicznej
Przelew na Rachunek Powiązany	ELIXIR	20:00
	SORBNET	15:00
<b>Przelewy wewnętrzne pomiędzy Rachunkami Posiadacza:</b> - pomiędzy rachunkami	WEWNĘTRZNE	brak Godziny Granicznej

*Przykład 1: Jeżeli Użytkownik EKD złożył przelew na Rachunek Powiązany prowadzony w innym banku w poniedziałek o godzinie 21:00.*

*Bank otrzymuje Zlecenie we wtorek, przy założeniu, że wtorek jest Dniem Roboczym.*

*Przykład 2: Jeżeli Użytkownik EKD złożył przelew na Rachunek Powiązany prowadzony w innym banku w piątek o godzinie 21.00,*

*Bank otrzymuje Zlecenie w poniedziałek, ponieważ sobota i niedziela nie są Dniami Roboczymi.*

- Momentem otrzymania Zlecenia przelewu z przyszłą datą realizacji, zlecenia stałego lub polecenia zapłaty jest dzień wskazany do obciążenia Rachunku. Jeżeli wskazany dzień nie jest Dniem Roboczym uznaje się, że Zlecenie zostało otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.

### § 17 Odmowa wykonania Zlecenia Płatniczego

- Bank nie może odmówić wykonania Zlecenia po dokonaniu Autoryzacji, chyba że nie zostały spełnione warunki do wykonania Zlecenia określone w Umowie lub możliwość lub obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa.
- Bank odmawia wykonania Autoryzowanego Zlecenia w przypadku:
  - zakazu dokonywania obciążeń Rachunku, wydanego przez uprawniony organ państwowy,
  - braku wystarczających środków na Rachunku,
  - złożenia zlecenia naruszającego przepisy prawa, w tym dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - złożenia w tym samym czasie Zleceń, które są ze sobą sprzeczne, w szczególności, gdy realizacja jednego z nich powodowałaby brak możliwości wykonania w całości lub w części innego Zlecenia,
  - złożenia Zlecenia, w którym wartość pojedynczej Transakcji lub sumy Transakcji przewyższa limity ustanowione dla danego rodzaju Transakcji lub dla Rachunku, lub dla danego Elektronicznego Kanału Dostępu,
  - niedostępności przez Użytkownika EKD Bankowi informacji lub dokumentów niezbędnych do wykonania przez Bank obowiązków związanych z realizacją Zlecenia lub gdy podane przez Użytkownika EKD informacje nie są prawidłowe,
  - niezgodności Zlecenia z zakresem funkcjonalności danego Rachunku określonym w Umowie.

3. W razie odmowy wykonania Zlecenia Płatniczego Bank informuje Użytkownika EKD o odmowie oraz, o ile to możliwe, o przyczynach odmowy oraz o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, za pośrednictwem Trwałego Nośnika Informacji, telefonicznie, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy przepisów prawa.

### **§ 18 Odwołanie Zlecenia Płatniczego**

1. Użytkownik EKD może odwołać Zlecenie do chwili jego otrzymania przez Bank, chyba że Bank wyrazi zgodę na odwołanie Zlecenia po tym terminie przy czym w przypadku Zleceń przelewu z przyszłą datą realizacji/ zlecenia stałego - nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania Zlecenia.
2. Użytkownik EKD może wycofać Autoryzację w każdej chwili, nie później niż do momentu, w którym Zlecenie stało się nieodwołalne w sposób zgodny ze złożeniem Zlecenia określonej Transakcji.
3. Bank umożliwia Użytkownikowi EKD złożenie Dyspozycji dotyczącej odwołania nierozliczonego na Rachunku Zlecenia polecenia przelewu w tym ramach zlecenia stałego, w sposób odpowiedni do sposobu złożenia Zlecenia, przy czym zlecenie stałe może być odwołane również w każdym przypadku w Systemie po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima, a Zlecenie Stałe złożone po zalogowaniu się do Konta BGŻOptima może być dodatkowo odwołane przez TCOK.

### **§ 19 Czas wykonania Transakcji Płatniczej**

1. Bank, przy wykonywaniu polecenia przelewu krajowego, doprowadzi do uznania rachunku Banku odbiorcy nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Zlecenia. Termin ten może zostać przedłużony o jeden Dzień Roboczy, w przypadku gdy Bank otrzymał Zlecenie w postaci papierowej.
2. Przelew wykonywany za pośrednictwem systemu SORBNET2 (wyłącznie w złotych) jest realizowany w ciągu 30 minut w dniu otrzymania przez Bank Zlecenia do Godziny Granicznej.
3. Zlecenia stałe i przelewy z przyszłą datą realizacji, których data realizacji przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, realizowane są pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu, z wyjątkiem przelewów pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Banku, będącymi przed dniem połączenia Banku BGŻ S.A. i BNP Paribas Bank Polska S.A. rachunkami prowadzonym przez BNP Paribas Bank Polska S.A., które realizowane są w terminie wskazanym w Zleceniu.

### **§ 20 Rozliczenie Transakcji Płatniczej na Rachunku**

1. Bank uznaje Rachunek Posiadacza kwotą Transakcji z Datą Waluty tego Dnia Roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą Transakcji.
2. Bank udostępnia Posiadaczowi kwotę Transakcji niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
3. Obciążenie Rachunku Posiadacza kwotą Transakcji następuje z Datą Waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym Rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą Transakcji.
4. Obciążenie Rachunku bez odrębnej Dyspozycji Posiadacza następuje z tytułu:
  - 1) należnych Bankowi prowizji i opłat, wynikających z Umowy,
  - 2) potrącenia należności wymagalnych, wynikających z Umowy,
  - 3) sprostowania oczywistej pomyłki w zaksięgowaniu rozliczenia,
  - 4) rozliczeń wynikających z dokonania warunkowego uznania Rachunku kwotą reklamowanej Transakcji, w sytuacji gdy reklamacja okaże się nieuzasadniona,
  - 5) innych umów zawartych przez Posiadacza z Bankiem, w przypadku gdy Rachunek jest wskazany do obsługi tych umów, lub umów ubezpieczenia zawartych przez Bank z podmiotami trzecimi na rzecz Posiadacza lub przez Posiadacza za pośrednictwem Banku, w przypadku, w którym Posiadacz upoważnił Bank do pobierania należnych opłat w ciężar Rachunku.

### **§ 21 Wyciągi**

1. Wyciąg jest dokumentem sporządzonym przez Bank zawierającym wykaz rozliczonych Transakcji, naliczonych opłat i prowizji, odsetek na Rachunku w danym miesiącu oraz zawierającym inne informacje dotyczące Transakcji, takie jak data Transakcji, Kurs Walutowy zastosowany przy przeliczeniu Transakcji, a także inne informacje wymagane przez przepisy prawa.
2. Wyciąg z każdego Rachunku udostępniany jest w formie elektronicznej w Koncie BGŻOptima raz w miesiącu.
3. Posiadacz zobowiązany jest zgłosić Bankowi fakt nieotrzymania wyciągu.



## Rozdział 4. INSTRUMENTY PŁATNICZE

### § 22 System bankowości telefonicznej i internetowej

1. Identyfikacja Użytkownika EKD, w Systemie dokonywana jest zgodnie z Umową. Każdorazowy dostęp do EKD jest możliwy po pozytywnej identyfikacji Użytkownika EKD (tzw. podanie prawidłowych danych do logowania).
2. System oraz Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta umożliwia składanie Zleceń.
3. EKD umożliwia uzyskiwanie informacji o Saldzie, dostępnych środkach, Zleceniach i Transakcjach, udostępnionych produktach i usługach, w tym zawartych na podstawie odrębnych umów, a także składanie Dyspozycji i Zleceń, zgodnie z poniższą tabelą:

EKD	DYSPOZYCJE I ZLECENIA
Konto BGŻOptima w ramach Systemu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otwarcie/Zamknięcie Konta BGŻOptima</li> <li>• Złożenie polecenia przelewu,</li> <li>• Otwarcie/zamknięcie Lokaty Terminowej oraz Rachunków Celowych</li> <li>• Odwołanie wypowiedzeń Rachunków</li> <li>• Zmiana Rachunku, na który mają wpływać środki z Lokaty Terminowej</li> <li>• Zmiana numeru Rachunku Powiązanego</li> <li>• Złożenie/Zmiana/odwołanie dyspozycji na wypadek śmierci w zakresie Rachunków prowadzonych na podstawie Umowy</li> <li>• Zmiana adresu zamieszkania, tylko jeśli nowy adres znajduje się na terytorium RP</li> <li>• Zmiana rodzaju, nr i daty ważności dokumentu tożsamości, w przypadku gdy na rzecz Posiadacza prowadzone są rachunki wyłącznie na podstawie Umowy</li> <li>• Zmiana danych małoletniego</li> <li>• Korespondencja z Bankiem,</li> <li>• Złożenie Zlecenia Stałego,</li> <li>• Zmiana/odwołanie przelewu z przyszłą datą realizacji i zlecenia stałego,</li> <li>• Nabycie, odkupienie lub konwersja jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych, w ramach odrębnej umowy,</li> <li>• Zdefiniowanie alarmów informujących np. o upływie okresu umownego rachunku Lokaty Terminowej,</li> <li>• Reklamacja,</li> <li>• Składanie wniosków o produkty aktualnie oferowane przez Bank,</li> <li>• Zmiana udzielonych oświadczeń w zakresie zgody na przesyłanie na adres email dokumentów lub informacji związanych z realizacją umów zawartych z Bankiem,</li> <li>• Zmiana adresu korespondencyjnego, adresu e-mail, nr telefonu kontaktowego oraz nr telefonu do otrzymywania Kodów SMS,</li> <li>• Zmiana udzielonych oświadczeń w zakresie zgody na przekazywanie przez Bank informacji o produktach i usługach Banku oraz zgody na przekazywanie przez Bank informacji o produktach i usługach Banku drogą elektroniczną.</li> </ul>
Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otwarcie / zamknięcie Lokaty Terminowej,</li> <li>• Złożenie jednorazowego Zlecenia Stałego pomiędzy rachunkami w tym lokatami terminowymi,</li> <li>• Złożenie polecenia przelewu z datą bieżącą w złotych,</li> <li>• Ustanowienie/zmiana/odwołanie Zlecenia Stałego,</li> <li>• Blokowanie/odblokowanie dostępu do Systemu ,</li> <li>• Zastrzeżenie dokumentu tożsamości,</li> <li>• Reklamacja,</li> <li>• Zmiana udzielonych oświadczeń w zakresie: sprzeciwu na przekazywanie przez Bank informacji o produktach i usługach Banku oraz zgody na przekazywanie przez Bank informacji o produktach i usługach Banku drogą elektroniczną,</li> <li>• Zmiana adresu korespondencyjnego, adresu e-mail, nr telefonu kontaktowego.</li> </ul>

4. W przypadku uzyskania wiarygodnej informacji o śmierci Użytkownika EKD, Bank blokuje Instrumenty Płatnicze tego Posiadacza.

### § 23 System bankowości elektronicznej

1. Dostęp do Systemu jest możliwy za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima (www.bgzoptima.pl).
2. W celu dokonania aktywacji Systemu należy połączyć się ze Stroną Internetową BGŻOptima, podać Identyfikator EKD w polu login i postępować zgodnie z podanymi instrukcjami.
3. Identyfikacja Użytkownika EKD w Systemie dokonywana jest podczas procesu logowania poprzez:
  - 1) podanie Identyfikatora EKD w polu login,
  - 2) podanie hasła maskowanego ustalonego przez Użytkownika EKD,
4. System wymaga posiadania urządzenia z dostępem do internetu (komputer osobisty). Szczegółowe wymagania techniczne podane są na Stronie Internetowej BGŻOptima.
5. Dla prawidłowego działania Systemu niezbędne jest włączenie mechanizmu akceptacji tzw. plików cookies w przeglądarce internetowej, które są danymi informatycznymi przechowywanymi w urządzeniu końcowym Użytkownika EKD (komputer osobisty), zapewniają bezpieczeństwo i efektywność korzystania ze stron internetowych Systemu, w tym umożliwiają przeprowadzenie procesu logowania do Systemu oraz odpowiednią personalizację wyświetlanych w Systemie dokumentów i informacji.
6. Złożenie Zlecenia w Systemie wymaga wypełnienia danych, podania Kodu SMS i zatwierdzenia Zlecenia.
7. Użytkownik EKD powinien dbać o należyte zabezpieczenie urządzenia, za pomocą którego uzyskuje dostęp do Systemu, w tym poprzez zainstalowanie aktualnych legalnych programów antywirusowych oraz ich każdorazowe uruchamianie przy korzystaniu z Systemu.

*Przykład: Nie należy instalować na komputerze nielegalnych, nieznanych programów, w tym otrzymywanych pocztą email lub pobranych ze stron internetowych.*

**Bank nigdy nie wymaga ujawnienia haseł czy zainstalowania dodatkowego oprogramowania.**

8. Szczegółowe zasady techniczne dotyczące bezpieczeństwa Systemu podawane są na Stronie Internetowej BGŻOptima i w Systemie.
9. Użytkownik EKD nie może dostarczać do Banku treści o charakterze bezprawnym.

**Bank nigdy nie wymaga instalacji dodatkowych aplikacji lub certyfikatów.**

### § 24 Bankowość telefoniczna

1. Dostęp do Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta możliwy jest za pośrednictwem sieci telefonicznej pod numerem telefonu 801 280 280 lub + 48 22 574 37 00.
2. Identyfikator EKD służący do wykonywania zleceń w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta Posiadacz może uzyskać po dokonaniu manualnej identyfikacji w rozumieniu Umowy w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
3. Posiadacz po uprzedniej weryfikacji jego tożsamości poprzez Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta może uzyskać informacje na temat posiadanych w Banku produktów, złożonych Dyspozycjach/Zleceniach oraz złożyć Dyspozycje/Zlecenia w zakresie wskazanym w §22 ust. 3, a także składać wnioski o produkty aktualnie oferowane przez Bank.
4. Jeżeli w toku identyfikacji manualnej Użytkownik EKD poda błędne dane identyfikacyjne, konsultant odmawia przyjęcia Dyspozycji/Zlecenia.
5. Prowadzone przez Użytkownika EKD z konsultantem rozmowy telefoniczne za pośrednictwem Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta są rejestrowane.
6. Złożenie Zlecenia za pośrednictwem konsultanta wymaga każdorazowego potwierdzenia poprawności Zlecenia.

### § 25 Zasady bezpieczeństwa Instrumentów Płatniczych

1. Użytkownik EKD jest zobowiązany do:
  - 1) przechowywania/korzystania z każdego Instrumentu Płatniczego (w tym Identyfikatora EKD, hasła, Kodu SMS, telefonu komórkowego do Kodów SMS) z zachowaniem należytej staranności,
  - 2) nieprzechowywania razem telefonu do Kodów SMS i hasła lub Identyfikatora EKD,
  - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego,
  - 4) niedostępiania Instrumentu Płatniczego osobom nieuprawnionym,
  - 5) w przypadku korzystania z Systemu należytego dbania o zabezpieczenie urządzenia dostępu do Systemu,
  - 6) niezwłocznego zgłaszania każdej utraty lub zmiany numeru telefonu do przesyłania Kodów SMS.
2. Bank może czasowo zablokować lub stale zablokować (zastrzec) Instrument Płatniczy w przypadkach określonych w Umowie.

3. Użytkownik EKD zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić fakt utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego telefonicznie za pośrednictwem Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta. Dokonując zgłoszenia, osoba zgłaszająca otrzymuje odpowiednio do sposobu zgłoszenia ustne, lub elektroniczne potwierdzenie przyjęcia tego zgłoszenia.
4. Bank w celu ochrony interesów Posiadacza zastrzega sobie prawo do telefonicznego kontaktu z Użytkownikiem EKD.
5. Bank ma prawo zablokować odpowiedni Instrument Płatniczy z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem Instrumentu Płatniczego, stwierdzenia dokonania lub próby dokonania Transakcji Instrumentem Płatniczym przez osobę nieuprawnioną w wyniku udostępnienia przez Użytkownika EKD Instrumentu Płatniczego, w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Instrumentu Płatniczego lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanych Transakcji.
6. Bank informuje Użytkownika EKD o zablokowaniu czasowym lub stałym Instrumentu Płatniczego przed jego zablokowaniem, a jeśli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jego zablokowaniu. Użytkownik EKD nie zostanie poinformowany o zablokowaniu Instrumentu Płatniczego, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu Instrumentu Płatniczego byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy obowiązujących przepisów prawa.
7. Bank odblokowuje Instrument Płatniczy albo zastępuje go nowym Instrumentem Płatniczym, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.
8. Nieprzestrzeganie zasad bezpieczeństwa Instrumentów Płatniczych określonych w ust. 1 może się wiązać z ponoszeniem odpowiedzialności przez Posiadacza zgodnie z zasadami odpowiedzialności przewidzianymi w Umowie.

## **Rozdział 5. KURSY WALUT**

### **§ 26 Zasady stosowania**

1. Stosowane przez Bank Kursy Walut ustalane są w oparciu o średnie rynkowe kursy poszczególnych walut obcych obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym, publikowane w serwisie informacyjnym Thomson Reuters (Średnie rynkowe kursy walut), oraz ustalone w Banku spready walutowe.
2. W przypadku niepublikowania Średniego rynkowego kursu waluty w serwisie informacyjnym Thomson Reuters Bank ustala Kursy Walut w oparciu o dane publikowane w innym serwisie informacyjnym lub transakcyjnym. W takim przypadku w Tabeli kursów walut zamieszcza się informację, z jakiego serwisu zaczerpnięte zostały dane dotyczące Średnich rynkowych kursów walut, w oparciu o które ustalono Kursy Walut.
3. Kursy Walut ustalane są w Banku z zachowaniem następujących zasad:
  - 1) kurs sprzedaży waluty obcej (Kurs sprzedaży), ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty powiększony o spread walutowy ustalony dla sprzedaży waluty (Spread walutowy sprzedaży), który obliczany jest w następujący sposób:  

$$\text{Spread walutowy sprzedaży} = \text{Średni rynkowy kurs waluty} \times \text{Współczynnik Korygujący Sprzedaży}$$
*Przykład: Kurs sprzedaży euro, przy Średnim rynkowym kursie waluty euro wynoszącym 4,20 zł oraz Współczynnikiem Korygującym Sprzedaży na poziomie 0,02, ustalany jest w następujący sposób:*  

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

$$\text{Kurs sprzedaży euro} = 4,20 \text{ zł} + 0,084 \text{ zł} = 4,284 \text{ zł};$$
  - 2) kurs kupna waluty obcej (Kurs kupna) ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty pomniejszony o spread walutowy ustalony dla kupna waluty (Spread walutowy kupna), który obliczany jest w następujący sposób:  

$$\text{Spread walutowy kupna} = \text{Średni rynkowy kurs waluty} \times \text{Współczynnik Korygujący Kupna}$$
*Przykład: 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:*  

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

$$\text{Kurs kupna euro} = 4,20 \text{ zł} - 0,084 \text{ zł} = 4,116 \text{ zł}.$$
4. Różnica pomiędzy obliczonymi Kursem sprzedaży a Kursem kupna danej waluty stanowi Spread walutowy, będący sumą Spreadu walutowego sprzedaży i Spreadu walutowego kupna; w podanym przykładzie Spread walutowy wynosi:  

$$4,284 \text{ zł} - 4,116 \text{ zł} = 0,168 \text{ zł}.$$
5. Wartość Współczynnika Korygującego Kupna oraz Współczynnika Korygującego Sprzedaży ustala Bank, w zależności od zmienności kursów na rynku międzybankowym, płynności poszczególnych walut oraz konkurencyjności oferowanych Posiadaczom Kursów Walut, przy czym wysokość ustalonych przy zastosowaniu tych współczynników:

- 1) Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna nie może być wyższa niż 5 % Średniego rynkowego kursu waluty,
- 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.
6. Informacja o wysokości Współczynnika Korygującego Sprzedaży i Współczynnika Korygującego Kupna jest dostępna za pośrednictwem Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta oraz na Stronie Internetowej BGŻOptima.
7. Tabela kursów walut obowiązuje od dnia i godziny w niej oznaczonych do chwili, od której obowiązuje odpowiednio kolejna Tabela kursów walut.
8. Każdego Dnia Roboczego Bank sporządza dwie Tabele kursów walut:
  - 1) pierwszą, obowiązującą od godz. 8:45, oraz
  - 2) ostatnią, obowiązującą od godz. 16:15.
9. Bank może sporządzić nową Tabelę kursów walut, jeśli w okresie pomiędzy godzinami nastąpiła - w odniesieniu do co najmniej jednej waluty wymienionej w Tabeli kursów walut - zmiana Średniego rynkowego kursu waluty o co najmniej połowę wartości Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna w odniesieniu do obowiązującej danej tabeli.
10. Tabela kursów walut zawiera Kursy Walut ustalone w oparciu o Średnie rynkowe kursy walut obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym na 15 minut przed wskazaną w tabeli godziną, od której dana tabela obowiązuje.
11. Przeliczenie Waluty w przypadku przelewu walutowego następuje według zasad:
  - 1) Bank uznaje Rachunek, dokonując przeliczenia waluty na złote z zastosowaniem Tabeli kursów walut obowiązującej w chwili dokonywania przeliczenia, ale nie wcześniej niż 2 Dni Robocze przed datą otrzymania przez Bank Zlecenia wskazaną w tym przelewie,
  - 2) Bank stosuje następujące Kursy Walut do przeliczeń:
    - a) gdy waluta przelewu jest walutą obcą, a rachunkiem uznawanym jest rachunek Posiadacza w złotych - kurs kupna waluty obcej,
    - b) gdy walutą przelewu jest waluta obca, a rachunkiem uznawanym jest rachunek Posiadacza w innej walucie obcej:
      - kurs kupna waluty obcej (waluty płatności) - w celu przeliczenia kwoty płatności na złote, a następnie
      - kurs sprzedaży waluty obcej (waluty Rachunku Posiadacza) - w celu przeliczenia kwoty płatności na walutę Rachunku Posiadacza,

do przeliczenia sumy należnych opłat i prowizji oraz kosztów naliczonych przez banki pośredniczące z tytułu przelewu w walucie obcej rachunku uznawanego na złote - Kurs Średni NBP tej waluty obcej obowiązujący w chwili przeliczenia.

## **Rozdział 6. ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI**

### **§ 27 Zasady odpowiedzialności Banku i Posiadacza**

1. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro, przeliczonych po średnim kursie ogłaszanym przez NBP obowiązującym w dniu wykonania Transakcji, jeżeli nieautoryzowana Transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym przez Użytkownika EKD lub skradzionym Użytkownikowi EKD Instrumentem Płatniczym lub
  - 2) przywłaszczenia Instrumentu Płatniczego lub jego nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Użytkownika EKD obowiązku, o którym mowa w § 25 ust. 3.
2. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik EKD doprowadził do nich umyślnie albo wskutek umyślnego lub rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków określonych w § 25 ust. 1 i 3.
3. Użytkownik EKD niezwłocznie powiadamia Bank o nieautoryzowanych, niewykonanych lub niewykonanych należycie Transakcjach w sposób określony w § 25 ust. 3. Jeżeli Użytkownik EKD nie dokona powiadomienia w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku lub od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, roszczenia względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji wygasają.
4. Po dokonaniu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje, chyba że Użytkownik EKD doprowadził do nich umyślnie.

5. Jeżeli Bank nie zapewni odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego, Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje, chyba że Użytkownik EKD doprowadził umyślnie do ich dokonania.
6. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3, 8 i 9. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji.
7. W przypadku Transakcji, której odbiorcą jest Posiadacz, Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji zgodnie z podanym Unikatowym Identyfikatorem, jeżeli rachunek Banku został uznany kwotą Transakcji.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, jeżeli Unikatowy Identyfikator został przez Użytkownika EKD podany nieprawidłowo. Bank jest zobowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty Transakcji. Za powyższe działanie Bank pobiera opłatę.
9. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zlecenia wynika z zastosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
10. W przypadku przelewów:
  - 1) jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, przywraca Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji,
  - 2) bez względu na zakres odpowiedzialności Banku, Bank w przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej Transakcji podejmuje na wniosek Posiadacza niezwłoczne działania w celu prześledzenia Transakcji i powiadamia Posiadacza o ich wyniku.
11. W przypadku nieautoryzowanej Transakcji zgłoszonej Bankowi, z tytułu której Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności, Bank zobowiązany jest niezwłocznie przywrócić Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca.
12. Określone w Umowie zasady odpowiedzialności nie wyłączają roszczeń Posiadacza wynikających z Umowy oraz przepisów prawa właściwego dla Umowy.

## **Rozdział 7. KOMUNIKACJA STRON I REKLAMACJE**

### **§ 28 Środki komunikacji**

1. Bank i Posiadacz mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim pisemnie, telefonicznie oraz za pomocą poczty e-mail, przy czym:
  - 1) telefonicznie przez Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta dostępne 24 godziny na dobę i przez 7 dni w tygodniu, pod numerami: 801 280 280 oraz +48 22 574 37 00 (opłata według cennika operatora),
  - 2) elektronicznie za pośrednictwem Systemu poprzez Moduł Korespondencji Systemu lub na formularzu kontaktowym wskazanym za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima.
2. Komunikacja telefoniczna może odbywać się na życzenie Posiadacza w języku angielskim.

### **§ 29 Reklamacje**

1. Posiadacz może składać w Banku reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank.
2. Reklamacje mogą być składane przesyłką pocztową na adres centrali Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta, bądź drogą elektroniczną za pośrednictwem Systemu poprzez Moduł Korespondencji Systemu lub na formularzu kontaktowym wskazanym za pośrednictwem Strony Internetowej BGŻOptima.
3. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku reklamacji, Bank rozpatruje reklamacje i udziela odpowiedzi w formie pisemnej (listownie) lub za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji, w tym poprzez Moduł Korespondencyjny Systemu, przy czym pocztą elektroniczną na wniosek Posiadacza.
4. Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2015 r., poz. 1348 z późn.zm.) rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Powyższe nie narusza obowiązków banku z tytułu odpowiedzialności za nieautoryzowane,



niewykonane lub nienależycie wykonane Transakcje Płatnicze.

5. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Posiadacza wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy.

## **Rozdział 8.** **ZAWARCIE, ZMIANA, WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY**

### **§ 30 Zmiana Umowy**

1. Bank może wprowadzić nowe dodatkowe usługi i produkty oferowane w ramach Umowy, obowiązujące Posiadacza, o ile wyraził on zgodę i zdecydował o korzystaniu z nich.
2. Zmiana postanowień Umowy, w tym w zakresie opłat i prowizji oraz oprocentowania zmiennego, może nastąpić na skutek wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji, a także określonej decyzji administracyjnej, w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy,
  - 2) zmiany w produktach i usługach Banku, związanych z postępem technologicznym i informatycznym, które to zmiany zwiększają bezpieczeństwo lub ułatwiają Posiadaczowi korzystanie z usług i produktów Banku, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy i powoduje konieczność dostosowania postanowień Umowy.
3. O zakresie proponowanych zmian Umowy oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach oraz opłat i prowizji Posiadacz informowany jest w Formie Elektronicznej nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie. Nośniku Informacji.
4. Zmiany Umowy, oprocentowania środków pieniężnych na Rachunkach oraz opłat i prowizji, komunikowane są Posiadaczowi poprzez umieszczenie ich na Stronie Internetowej BGŻOptima oraz za pomocą Modułu Korespondencji Systemu poprzez doręczenie wiadomości na Konto BGŻOptima, z podaniem terminu wejścia zmian w życie.
5. Wobec proponowanych przez Bank zmian Umowy Posiadacz może wyrazić sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia opłat i prowizji z tego tytułu przed datą wejścia w życie zmian. Brak sprzeciwu wyrażonego w terminie do dnia wejścia w życie zmian jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na te zmiany.
6. Złożenie przez Posiadacza sprzeciwu, ale niedokonanie wypowiedzenia Umowy skutkuje wygaśnięciem Umowy (w całości) bez ponoszenia opłat i prowizji z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.

### **§ 31 Wypowiedzenie Umowy**

1. Posiadacz może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę lub złożyć Dyspozycję zamknięcia dowolnego Rachunku Celowego lub Lokaty Terminowej.
2. Zamknięcie Rachunku Głównego dokonywane jest w trybie wypowiedzenia Umowy. Dla uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych, złożenie Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego, lub Lokaty Terminowej oznacza wypowiedzenie umowy o prowadzenie Rachunku, którego dana Dyspozycja dotyczy.
3. 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 wynosi maksymalnie 2 (dwa) dni robocze i liczony jest od dnia złożenia Dyspozycji zamknięcia.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Bank może wypowiedzieć Umowę w następujących przypadkach:
  - 1) wycofania z obsługi Banku produktu lub usługi będących przedmiotem Umowy, 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 Posiadaczom, o której Posiadacz informowany jest w wyciągu lub w odrębnej korespondencji, w tym na Trwałym Nośniku Informacji, z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 1 miesiąc,
  - 2) podania przez Posiadacza przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby Bank nie działał pod wpływem tych informacji, nie zawarłby Umowy lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
  - 3) braku dostarczenia żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 8b ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

- 4) negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 8b ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 5) naruszenia przez Posiadacza przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
  - 6) niejednakowego statusu rezydencji Współposiadaczy Rachunku wspólnego.
5. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, przy czym Strony uznają za równoważną formę elektroniczną. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu.
6. W okresie wypowiedzenia Umowy:
- 1) w całości lub w części dotyczącej prowadzenia Rachunków – Bank nie otwiera nowych Rachunków i nie dokonuje odnowienia Lokat Terminowych na kolejne Okresy Lokacyjne, w ramach wypowiedzianej Umowy,
  - 2) w części dotyczącej prowadzenia Lokat Terminowych – Bank nie otwiera nowych Lokat Terminowych i nie dokonuje odnowienia Lokat Terminowych na kolejne Okresy Lokacyjne, jeżeli koniec Okresu Lokacyjnego przypadałby po upływie okresu wypowiedzenia Umowy. Posiadacz ma prawo otworzyć w tym czasie kolejne Rachunki i Lokaty Terminowe, zawierając z Bankiem nową Umowę.
7. Środki pieniężne znajdujące się na zamykanych Rachunkach Bank przekazuje:
- 1) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron – na Rachunek Powiązany Posiadacza,
  - 2) w przypadku złożenia przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Rachunku Celowego – na Rachunek Główny Posiadacza,
  - 3) w przypadku złożenia przez Posiadacza Dyspozycji zamknięcia Lokaty Terminowej przed terminem zapadalności Lokaty Terminowej (zerwanie lokaty) – na rachunek, z którego nastąpiło zasilenie Lokaty Terminowej.
8. W sytuacji opisanej w ust. 7 pkt 1, gdy na Rachunek Powiązany Posiadacza nie będzie możliwości zwrotu środków, Bank przesyła środki na wskazany przez Posiadacza nowy Rachunek Powiązany, z zastrzeżeniem, że dotyczy to przelewów do 1000 PLN. Dla kwoty przelewów powyżej 1000 PLN, żeby wypłata mogła być zrealizowana, Posiadacz powinien przesłać do Banku następujące dokumenty: potwierdzenie założenia rachunku w danym banku bądź wyciąg z ostatniego miesiąca z rachunku prowadzonego w danym banku obligatoryjnie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez bank w którym klient ma prowadzony rachunek.

### **§ 32 Rozwiązanie Umowy**

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:
  - 1) upływu okresu wypowiedzenia Umowy,
  - 2) złożenia przez Posiadacza wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, w tym w przypadku zmian Umowy,
  - 3) braku dokonania inicjującego przelewu kwoty co najmniej 0,01 zł (jeden grosz) na wskazany w Umowie Rachunek Główny, w okresie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy,
  - 4) negatywnej weryfikacji Posiadacza (rozumianej wystąpienie rozbieżności pomiędzy Danymi wskazanymi przez Posiadacza w Umowie Ramowej a danymi zawartymi w inicjującym przelewie).
2. Rozwiązanie Umowy w części dotyczącej:
  - 1) Rachunku Oszczędnościowego – powoduje rozwiązanie Lokat Terminowych
3. Rozwiązanie Umowy w części dotyczącej Lokat Terminowych oznacza ich zerwanie przed upływem Okresu Lokacyjnego, w skutek czego nie zostaną wypłacone odsetki naliczone za okres ich trwania.
4. Jeżeli termin okresu wypowiedzenia upływa w dniu, który nie jest Dniem Roboczym, rozwiązanie Umowy następuje w Dniu Roboczym poprzedzającym ten dzień.
5. Po rozwiązaniu Umowy środki pozostające na rachunku nie są oprocentowane.

## Rozdział 9. POSTANOWIENIA DODATKOWE

### § 33 Inne uprawnienia i obowiązki Posiadacza oraz postanowienia informacyjne

1. Umowa zawierana jest w języku polskim. W okresie obowiązywania Umowy strony porozumiewają się w języku polskim.
2. W okresie obowiązywania Umowy Posiadacz ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy w postaci papierowej lub na innym Trwałym Nośniku Informacji.
3. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Posiadacz może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.
4. 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 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](http://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](http://www.knf.gov.pl)
5. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Posiadacz może uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.
6. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
7. Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem Umowy ustala się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi właściwości sądów, w tym ustawą z dnia 17.11.1964 r. Kodeks postępowania cywilnego („kpc”) (Dz.U. 2015 r., poz. 218, z późn. zm.).

*Przykład: Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu pozwany ma miejsce zamieszkania.*

*Powództwo przeciwko osobie prawnej wytacza się według miejsca ich siedziby (przykłady z kpc właściwości miejscowej ogólnej będącej zasadą; istnieje także właściwość miejscowa przemienne i wyłączna, mające charakter wyjątków od właściwości miejscowej ogólnej).*

*Powództwo o roszczenie majątkowe przeciwko przedsiębiorcy można wytoczyć przed sąd, w którego okręgu znajduje się zakład główny lub oddział przedsiębiorcy, jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego zakładu lub oddziału (przykład z kpc właściwości miejscowej przemiennej).*
8. Posiadacz może uzyskać informacje o obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawach wskazanych w Umowie, za pośrednictwem strony internetowej [www.dziennikustaw.gov.pl](http://www.dziennikustaw.gov.pl). lub w przypadku aktów prawnych Unii Europejskiej za pośrednictwem strony internetowej [www.eur-lex.europa.eu](http://www.eur-lex.europa.eu).
9. Posiadacz zobowiązany jest do poinformowania Banku o zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie.

### § 34 BFG

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określonego w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym („ustawa o BFG”), (Dz. U. z 2014 r., poz. 1866, z późn. zm.). Obowiązkowy system gwarantowania obejmuje środki pieniężne zgromadzone na imiennym rachunku bankowym lub należne z tytułu wynikającej z czynności bankowej wierzycelności do Banku, potwierdzonej wystawionym przez Bank imiennym dokumentem, o ile wierzycelność 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 ustawy Prawo bankowe.

3. W przypadku rachunków wspólnych deponentem jest każdy ze Współposiadaczy.
4. Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzycelności: Skarbu Państwa, instytucji finansowych, takich jak: banki krajowe i zagraniczne oraz instytucje kredytowe, domy maklerskie, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe, jednostki organizacyjne, które, zgodnie z Ustawą o rachunkowości (Dz. U. z 2014 r., poz. 1100, z późn. zm.), nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego, kadry zarządzającej Bankiem oraz jego głównych akcjonariuszy (posiadających co najmniej 5% akcji Banku).
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 w ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014, poz. 94, z późn. zm.), powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 w ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, 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 wierzycelności przysługują mu należności od Banku. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni NPB z dnia spełnienia warunku gwarancji.
6. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do BFG 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 ust. 2 pkt 1, stanowią środki gwarantowane w rozumieniu ustawy o BFG, a Posiadacz, w zakresie w jakim przysługuje mu wierzycelność z tego tytułu, jest - z zastrzeżeniem ust. 4 - deponentem objętym systemem gwarantowania określonym w tej ustawie.

## **Rozdział 10.**

# **ZAWARCIE UMOWY I UMÓW DODATKOWYCH PRZEZ INTERNET**

### **§ 35 Zawarcie Umowy i umów dodatkowych przez internet - postanowienia ogólne**

1. Bank udostępnia wnioski o zawarcie Umowy lub innych umów na produkty lub usługi, dostępnych po zawarciu Umowy (umowy dodatkowe) w formie formularza elektronicznego na Stronie Internetowej BGŻOptima (wniosek internetowy).
2. Do złożenia wniosku internetowego lub zawarcia Umowy przez internet konieczne jest posiadanie dostępu do przeglądarek: Chrome lub Safari, lub Firefox, lub Internet Explorer.
3. We wniosku internetowym Posiadacz wskazuje swój adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu, za pośrednictwem, których odbywać się będzie komunikacja z Bankiem w celu zawarcia Umowy.
4. Posiadacz może odstąpić od Umowy lub umowy dodatkowej bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy/umowy dodatkowej lub od dnia potwierdzenia informacji, na jakich warunkach została zawarta Umowa lub umowa dodatkowa, w zależności od tego, który termin jest późniejszy. Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od Umowy/umowy dodatkowej zawartej poza Bankiem jest przesyłany Posiadaczowi w wiadomości e-mail przy zawieraniu Umowy.

### **§ 36 Sposób zawarcia Umowy i umów dodatkowych przez internet z wykorzystaniem przelewu**

1. Umowa lub umowa dodatkowa zostaje zawarta przez internet na odległość na czas nieokreślony.
2. Zawarcie Umowy lub umowy dodatkowej przez internet następuje z wykorzystaniem przelewu z banku z siedzibą w Polsce. Posiadaczem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, z którego wykonany zostanie przelew do Banku, może być wyłącznie wnioskodawca.
3. W celu zawarcia Umowy lub umowy dodatkowej przez internet Posiadacz powinien łącznie wykonać następujące czynności:
  - 1) wypełnić na Stronie Internetowej BGŻOptima wniosek internetowy, w którym podaje dane niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy oraz rodzaj interesującego go Konta BGŻOptima, a także potwierdza zapoznanie się i akceptację Umowy,
  - 2) załączyć do wniosku internetowego czytelny skan dowodu osobistego jeśli Bank będzie wymagał załączenia takiego dokumentu,
  - 3) przesłać prawidłowo wypełniony i kompletny wniosek internetowy,
  - 4) złożyć oświadczenie woli o zawarciu Umowy lub umowy dodatkowej poprzez dokonanie Przelewu autoryzującego na kwotę określoną w ust. 4 z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wnioskodawcy



- w banku z siedzibą w Polsce na rachunek wskazany przez Bank w celu zawarcia Umowy.
4. W przypadku zawierania Umowy lub umowy dodatkowej przez internet z wykorzystaniem Przelewu autoryzującego, kwota tego przelewu jest uzależniona od rodzaju produktu i usługi, o którą wnioskuje Posiadacz i wynosi. W przypadku gdy wniosek obejmuje prowadzenie:
    - 1) Rachunku Głównym – dowolna kwota, nie niższa niż 0,01 zł (jeden grosz),
    - 2) Rachunku Głównego z Lokatą Terminową – kwotę równą lub wyższą wnioskowanej Lokacie Terminowej, przy czym w przypadku wpłaty kwoty wyższej niż ta wskazana we wniosku internetowym, nadwyżka księgowana jest na Rachunek Główny.
  5. Po przeprowadzeniu pozytywnej identyfikacji Posiadacza i weryfikacji jego danych, kwota Przelewu autoryzującego podlega zaksięgowaniu na Rachunku według złożonej Dyspozycji Posiadacza.
  6. W przypadku negatywnej weryfikacji danych Posiadacza, Bank zwraca środki pieniężne pochodzące z Przelewu autoryzującego na rachunek, z którego zostały one wysłane, składając zlecenie przelewu niezwłocznie po stwierdzeniu rozbieżności danych z danymi zawartymi w Przelewie autoryzacyjnym, nie później jednak niż w przeciągu pięciu dni roboczych po dniu wpływu tych środków do Banku. Zwrot środków pieniężnych pochodzących z Przelewu autoryzującego na rachunek, z którego zostały one wysłane dokonywany jest w kwocie równej kwocie Przelewu autoryzującego.
  7. Bank składa oświadczenie o zawarciu Umowy poprzez dokonanie przelewu kwoty 0,01 zł (jeden grosz) na rachunek Posiadacza w banku z siedzibą w Polsce, poprzez wskazanie w tytule przelewu, iż zwrotny przelew jest dokonywany w celu zawarcia Umowy. Inny tytuł przelewu nie powoduje zawarcia Umowy i stanowi wyłącznie zwrot przelanych środków.
  8. Pełna aktywacja Konta BGŻOptima następuje po dokonaniu Przelewu autoryzacyjnego na rachunek wskazany przez Bank w celu zawarcia Umowy, z chwilą uznania tego rachunku kwotą Przelewu autoryzacyjnego oraz pozytywnej identyfikacji i weryfikacji Posiadacza na podstawie danych zawartych w tym Przelewie autoryzacyjnym. Pełna aktywacja Konta BGŻOptima zgodnie z powyższym skutkuje pełną aktywacją Rachunku Głównego oraz usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy.
  9. W przypadku, gdy wymagany przez Bank skan dowodu osobistego będzie nieczytelny albo w toku jego weryfikacji przez Bank okaże się, że to nie jest skan dowodu osobistego, Bank poinformuje Posiadacza (Umowa została już na tym etapie zawarta) na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej (adres wskazany na etapie wnioskowania) o zaistniałej sytuacji, wyznaczając mu odpowiedni termin, co najmniej dwa dni robocze, na dostarczenie czytelnej kopii/skanu dowodu osobistego. Brak spełnienia tego warunku powoduje rozwiązanie Umowy z upływem wyznaczonego terminu.

### **§ 37 Sposób zawarcia Umowy przez internet za pośrednictwem kuriera**

1. Umowa może być zawarta za pośrednictwem kuriera, o ile Bank dopuszcza taką możliwość w swojej ofercie.
2. W celu zawarcia Umowy za pośrednictwem kuriera klient powinien łącznie wykonać następujące czynności:
  - 1) wypełnić na Stronie Internetowej BGŻOptima wniosek internetowy,
  - 2) przesłać prawidłowo wypełniony i kompletny wniosek,
  - 3) w zależności od wyboru Posiadacza przesłać skan dokumentu tożsamości lub wręczyć ksero dokumentu tożsamości kurierowi, jednocześnie przedstawiając kurierowi do wglądu oryginał.
3. Dostęp do Konta BGŻOptima Posiadacz otrzymuje po podpisaniu Umowy.
4. W przypadku, gdy skan lub ksero dowodu osobistego będą nieczytelne albo w toku jego weryfikacji przez Bank okaże się, że to nie jest skan/ksero dowodu osobistego, Bank poinformuje Posiadacza (Umowa została już na tym etapie zawarta) na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej (adres wskazany na etapie wnioskowania) o zaistniałej sytuacji, wyznaczając mu odpowiedni termin, co najmniej dwa dni robocze, na dostarczenie czytelnej kopii/skanu dowodu osobistego. Brak spełnienia tego warunku powoduje rozwiązanie Umowy z upływem wyznaczonego terminu.



## Rozdział 11. OPŁATY I PROWIZJE

### § 38 Zasady stosowania

1. Za czynności związane z realizacją Umowy Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą na dzień dokonania czynności Taryfą. Aktualnie obowiązująca Taryfa udostępniana jest na Stronie Internetowej BGŻOptima.
2. Zawierając Umowę Posiadacz składa oświadczenie w zakresie obciążania jego Rachunków opłatami i prowizjami należnymi Bankowi z tytułu czynności dokonywanych w związku z wykonywaniem tej umowy.
3. Bank obciąża Rachunek Posiadacza kwotą prowizji i opłat za czynności związane z realizacją Umowy w dniu realizacji/złożenia wniosku/Dyspozycji/Zlecenia/rozliczenia Transakcji.
4. W przypadku braku Wolnych Środków na Rachunku, którego dotyczy opłata lub prowizja, Bank obciąża Rachunek należnościami z tytułu prowizji i opłat w dniu wpływu środków na Rachunek.
5. Opłaty okresowe za czynności związane z realizacją Umowy Bank pobiera z dołu.
6. Niezależnie od prowizji lub opłat naliczanych przez Banku mogą być pobierane opłaty i prowizje z tytułu kosztów naliczone przez banki pośredniczące w wykonaniu przelewu walutowego innego niż EOG. Należności te pobierane są poprzez obciążenie Rachunku Posiadacza lub odpowiednie zmniejszenie kwoty Zlecenia.
7. Jeżeli Bank udostępnia kwotę Transakcji pomniejszoną o należne opłaty i prowizje, w informacji o tej Transakcji podaje pełną kwotę Transakcji oraz wysokość pobranych opłat i prowizji.
8. W przypadku, gdy czynność, za którą pobierana jest opłata/prowizja, nie została zrealizowana, Bank zwraca pobraną prowizję/opłatę, uznając Rachunek Posiadacza najpóźniej w Dniu Roboczym następującym po upływie terminu, w którym czynność miała zostać zrealizowana.
9. Opłaty pobierane okresowo są należne Bankowi za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczane z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.
10. Bank może wprowadzić nowe opłaty i prowizje w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które obowiązują Posiadacza, o ile wyraził on zgodę i korzysta z nowych produktów i usług.
11. Bank może zmienić wysokość opłat i prowizji nie częściej niż jeden raz na kwartał kalendarzowy i jedynie z ważnych przyczyn. Bank jest uprawniony do zmiany opłat lub prowizji w przypadku zmiany czynnika:
  - 1) Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres kwartalny lub roczny o co najmniej 2 procent,
  - 2) kosztów ponoszonych przez Bank, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń międzybankowych, rozliczeń kartowych, Instrumentów Płatniczych, w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny za daną usługę w analogicznym okresie kwartalnym o co najmniej 2 procent,
  - 3) przepisów prawa, o ile na ich podstawie Bank jest zobowiązany do dostosowania opłat i prowizji lub uprawniony do pobierania opłat i prowizji albo zmienione przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy.
12. Przy zmianie opłat i prowizji Bank uwzględni kierunek zmiany czynnika oraz dokonuje zmiany w zakresie opłat i prowizji, na które dany czynnik ma wpływ.
13. Zmiana opłat i prowizji dokonywana jest na zasadach i z uprawnieniami Posiadacza przewidzianymi dla zmian Umowy.
14. Bank jest uprawniony do zmiany opłaty i prowizji bez uprzedzenia, o ile zmiany te są korzystniejsze dla Posiadacza. Bank informuje o zmianie na Stronie Internetowej BGŻOptima, w wyciągu lub na Trwałym Nośniku Informacji.
15. Na dzień zawarcia Umowy opłaty i prowizje zawarte są w Taryfie Opłat i Prowizji stanowiącej załącznik do niniejszej Umowy.