

REGULAMIN otwierania i prowadzenia przez Bank BGZ rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Postanowienia niniejszego regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem”, określają warunki otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE w złotych przez Bank BGZ.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank BGZ** – Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.,
- 2) **oddział** – jednostkę organizacyjną Banku BGZ prowadzącą obsługę rachunku indywidualnego konta emerytalnego,
- 3) **rachunek IKE** – rachunek oszczędnościowy indywidualnego konta emerytalnego prowadzony przez Bank BGZ,
- 4) **ustawa** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych,
- 5) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy,
- 6) **Umowa** – umowę rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE,
- 7) **posiadacz** – osobę fizyczną, która ukończyła 16 rok życia, z którą Bank BGZ zawarł Umowę,
- 8) **przedstawiciel ustawowy** – przedstawiciela ustawowego posiadacza, którym jest każdy z jego rodziców, o ile posiadacz pozostaje pod ich władzą rodzicielską, a także ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator,
- 9) **wpłata** – wpłatę środków pieniężnych na rachunek IKE,
- 10) **roczny limit wpłat** – ustalana odrębnie dla każdego roku kalendarzowego maksymalną kwotę wnoszonych wpłat w danym roku kalendarzowym, w wysokości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone,
- 11) **osoby uprawnione** – spadkobierców posiadacza lub osoby wskazane przez posiadacza w Umowie jako uprawnione do otrzymania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE w przypadku śmierci posiadacza,
- 12) **wypłata** – wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE dokonywaną na rzecz:
 - a) posiadacza,
 - b) osoby uprawnionej,po spełnieniu warunków określonych w § 7 lub 8,
- 13) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków pieniężnych:
 - a) zgromadzonych na rachunku IKE:
 - przez posiadacza do innej instytucji finansowej lub pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił posiadacz,
 - przez osobę uprawnioną do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub innej instytucji finansowej, z którą zawarł umowę rachunku IKE lub
 - b) z pracowniczego programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych,
- 14) **zwrot** – wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
- 15) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
- 16) **komunikat** – komunikat Banku BGZ skierowany do posiadacza, zawierający informacje dotyczące świadczonego przez Bank BGZ produktów i usług, umieszczany w jednostkach Banku BGZ prowadzących obsługę rachunków,
- 17) **WIBID** – stopę procentową Warszawskiego Rynku Międzybankowego dla lokat przyjmowanych przez banki w złotych dla danego okresu, ustalaną jako średnia z kwotowań banków i publikowaną przez serwis Reuters na stronie WIBO o godz. 11.00 danego dnia notowań.

§ 3.

1. Rachunek IKE może być założony i prowadzony wyłącznie dla jednej osoby.
2. Posiadaczem może być osoba fizyczna (rezydent) mająca nieograniczonego obywatelstwa polskiego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku IKE

§ 4.

1. Otwarcie rachunku IKE następuje po zawarciu Umowy.
2. Osoba występująca o otwarcie rachunku IKE dokonuje wpłaty co najmniej minimalnej kwoty wymaganej do otwarcia tego rachunku, podawanej do wiadomości w komunikacie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4.

3. Dopuszcza się zawarcie Umowy bez dokonania równoczesnej wpłaty, o której mowa w ust. 2, w przypadku, gdy wpłata wnoszona jest w formie bezgotówkowej. Jeżeli w ciągu 30 dni od dnia otwarcia rachunku IKE nie zostanie dokonana wymagana wpłata, Umowa ulega rozwiązaniu.
4. W przypadku otwierania rachunku IKE i przeniesienia środków pieniężnych z IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.
5. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony.
6. W imieniu osoby małoletniej Umowę podpisuje jej przedstawiciel ustawowy.
7. Przy zawieraniu Umowy posiadacz otrzymuje w oddziale pisemną informację o wysokości prowizji i opłat pobieranych przez Bank BGZ za czynności związane z obsługą rachunku IKE.
8. Posiadacz ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu oszczędzania na IKE, pod warunkiem, że gromadzi oszczędności wyłącznie na jednym rachunku IKE.

§ 5.

1. Osoba występująca o otwarcie rachunku IKE składa w oddziale „Oświadczenie o wyłączności prowadzenia rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE”, sporządzone według obowiązującego w Banku BGZ wzoru.
2. Osoba małoletnia przedkłada w oddziale zaświadczenie o wysokości dochodów osiągniętych na podstawie umowy o pracę:
 - 1) przy otwieraniu rachunku IKE – o aktualnie uzyskiwanych dochodach,
 - 2) w terminie do 15 stycznia każdego roku kalendarzowego – o dochodach uzyskanych w ciągu poprzedniego roku kalendarzowego,
 - 3) niezwłocznie po zmianie wysokości dochodów – o aktualnie uzyskiwanych dochodach.
3. Osoba małoletnia zobowiązana jest do niezwłocznego informowania Banku BGZ o fakcie rozwiązania umowy o pracę.

Rozdział 3. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku IKE

§ 6.

1. Wpłata środków pieniężnych na rachunek IKE może być dokonana w formie:
 - 1) gotówkowej:
 - a) w oddziale na podstawie ustnej dyspozycji,
 - b) w innych bankach,
 - c) w placówkach pocztowych,
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w Banku BGZ,
 - b) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w innym banku.
2. W przypadku otwarcia rachunku IKE w celu dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej posiadacz może dokonywać wpłat na ten rachunek dopiero po wpływie środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej.
3. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć rocznego limitu wpłat, podanego posiadaczowi do wiadomości w komunikacie, przy czym ograniczenie to nie dotyczy przyjmowania wpłat transferowych.
4. Wpływy z tytułu przekazania środków pieniężnych z rachunku IKE osoby zmarłej na rachunek IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła, nie są wliczane w roczny limit wpłat określony na dany rok kalendarzowy.
5. Osoba małoletnia ma prawo do dokonywania wpłat na rachunek IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE przez małoletniego posiadacza nie mogą przekroczyć dochodów uzyskiwanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, jak również nie mogą być wyższe od rocznego limitu wpłat.
7. Po przekroczeniu kwoty rocznego limitu wpłat lub wysokości dochodów, o których mowa w ust. 6, Bank BGZ przekazuje nadpłaconą kwotę, zgodnie z dyspozycją posiadacza, na wskazany przez niego rachunek.

§ 7.

1. Wypłata może być dokonana jednorazowo lub w ratach i następuje wyłącznie na wniosek, z zastrzeżeniem § 8:
 - 1) posiadacza po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków:

- a) dokonywania wpłat na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych,
 - b) wpłacenia ponad połowy wartości wpłat – według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty – nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia tego wniosku,
- 2) osoby uprawnionej – w przypadku śmierci posiadacza rachunku.
2. Posiadacz, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć rachunku IKE.
 3. Posiadacz, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE. Środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty pierwszej raty są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 4.

§ 8.

1. W przypadku posiadacza urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 3 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat – według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty – nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia tego wniosku.
2. W przypadku posiadacza urodzonego pomiędzy 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 4 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat – według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty – nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia tego wniosku.

§ 9.

1. Wypłata transferowa z rachunku IKE jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - 1) posiadacza lub
 - 2) osoby uprawnionej.
2. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji instytucji finansowej i ogłoszenie upadłości albo prawomocne oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania.
3. Każda z osób uprawnionych do wypłaty środków pieniężnych z rachunku IKE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków pieniężnych.

§ 10.

1. Zwrot następuje w wyniku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Częściowy zwrot następuje na wniosek posiadacza pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na IKE. Dokonanie częściowego zwrotu nie skutkuje rozwiązaniem Umowy, a środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu częściowego zwrotu są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 4.
3. Posiadacz w dyspozycji częściowego zwrotu określa kwotę częściowego zwrotu. Konsekwencją dokonania częściowego zwrotu jest wypłata wnioskowanej kwoty i kwoty należnych odsetek pomniejszonej o należny podatek dochodowy. W przypadku złożenia dyspozycji częściowego zwrotu w kwocie przekraczającej wartość środków pochodzących z wpłat na rachunek IKE dyspozycja nie jest realizowana.
4. Konsekwencją dokonania zwrotu jest wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE i kwoty należnych odsetek, pomniejszonej o należny podatek dochodowy. W przypadku, gdy na rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, zwracane środki pieniężne podlegają również pomniejszeniu o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego, które przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

§ 11.

1. Wypłata, zwrot lub częściowy zwrot z rachunku IKE mogą być dokonywane:
 - 1) w formie gotówkowej,
 - 2) w formie bezgotówkowej na podstawie dyspozycji przelewu środków pieniężnych na dowolny rachunek wskazany przez posiadacza lub osobę uprawnioną.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana wyłącznie w formie bezgotówkowej.
3. Bank BGZ wykonuje dyspozycję wypłaty/wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia:

- 1) złożenia dyspozycji przez posiadacza,
- 2) złożenia dyspozycji przez osobę uprawnioną oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu posiadacza i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, notarialnie poświadczonego dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków pieniężnych zgromadzonych przez posiadacza bądź prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Bank BGŻ wykonuje dyspozycję częściowego zwrotu z rachunku IKE nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez posiadacza.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

Rozdział 4. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku IKE

§ 12.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, której wysokość w okresach miesięcznych jest stała.
2. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku IKE w danym miesiącu nie może być niższa niż iloczyn stawki WIBID, obowiązującej dla lokat jednomiesięcznych na dwa dni robocze przed upływem każdego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego dany miesiąc, i współczynnika korygującego.
3. Wysokość współczynnika korygującego jest ustalana w Umowie i jest stała w okresie obowiązywania Umowy.

§ 13.

1. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE nalicza się od dnia powstania salda na rachunku lub jego zmiany do dnia poprzedzającego zmianę lub likwidację salda.

2. Od środków pieniężnych wpłaconych na rachunek IKE i podjętych w tym samym dniu nie nalicza się odsetek.
3. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE kapitalizowane są w okresach kwartalnych i dopisywane do tego rachunku w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego.
4. Po dokonaniu wypłaty lub wypłaty transferowej obejmującej kwotę zgromadzonych na rachunku IKE środków pieniężnych oraz kwotę należnych odsetek następuje zamknięcie rachunku IKE.

Rozdział 5. Postanowienia końcowe

§ 14.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE nie mogą być przeniesione na inne osoby w drodze przelewu wierzycelności (cesja).

§ 15.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzycelności zabezpieczonej zastawem ze środków pieniężnych na rachunku IKE jest traktowane jako zwrot.

§ 16.

1. Bank BGŻ informuje posiadacza o zmianie stanu rachunku IKE, przekazując:
 - 1) wyciągi zawierające informacje o każdorazowej zmianie salda tego rachunku lub
 - 2) raz w miesiącu wyciąg zawierający informacje o zmianach salda rachunku w miesiącu objętym wyciągiem, w zakresie i w sposób określony w Umowie.
2. Posiadacz jest obowiązany zgłosić Bankowi BGŻ:
 - 1) fakt nieotrzymania wyciągu, bez zbędnej zwłoki,
 - 2) niezgodność zmian salda rachunku IKE w ciągu czternastu dni od dnia otrzymania wyciągu z tego rachunku.

§ 17.

Bank BGŻ może wypowiedzieć Umowę z ważnych przyczyn, a w szczególności:

- 1) podania przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy,
- 2) wycofania z oferty Banku BGŻ produktu będącego przedmiotem Umowy.

§ 18.

Z chwilą dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej Umowa ulega rozwiązaniu.

§ 19.

W komunikatach podawane są do wiadomości posiadaczy m.in.:

- 1) obowiązujące stopy oprocentowania,
- 2) informacja o wysokości rocznego limitu wpłat obowiązującego w danym roku kalendarzowym,
- 3) informacja o minimalnej kwocie niezbędnej do otwarcia i prowadzenia rachunku IKE,
- 4) informacje o wpływie zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa na warunki zawartej Umowy.

§ 20.

1. Bank BGŻ zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian w Regulaminie Bank BGŻ przekazuje posiadaczowi w formie pisemnej i może być ono przesłane łącznie z wyciągiem, o którym mowa w § 16 ust. 1.
3. Wprowadzenie przez Bank BGŻ do Regulaminu postanowień ulepszących warunki prowadzenia rachunku IKE nie powoduje konieczności przekazywania posiadaczowi informacji o tych zmianach, o ile Bank BGŻ zapewni posiadaczowi możliwość korzystania z rachunku na dotychczasowych zasadach.
4. Posiadacz nieakceptujący proponowanych zmian może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian w jednostce Banku BGŻ prowadzącej obsługę rachunków, w terminie określonym przez Bank BGŻ, nie krótszym niż 7 dni od dnia doręczenia przez Bank BGŻ zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2. Niezłożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
5. Złożenie przez posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez posiadacza w dacie wpływu tego oświadczenia do Banku BGŻ.

Obowiązuje od dnia 15 września 2009 roku.