

**Regulamin prowadzenia Indywidualnych  
Kont Emerytalnych (IKE)  
oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)  
przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i tryb świadczenia usług w zakresie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

2. Ilekroć w Regulaminie użyto określenia:

1. **DM** – rozumie się przez to Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, oraz działające w jego ramach oddziały,
2. **Regulamin** – rozumie się przez to Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez DM,
3. **IKE** – rozumie się przez to wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Emerytalnego w DM,
4. **IKZE** - rozumie się przez to wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego,
5. **Regulamin kasowy** – rozumie się przez to „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - rynek kasowy” obowiązujący w DM,
6. **gromadzenie oszczędności** - rozumie się przez to dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE lub IKZE,
7. **Ustawa o IKE i IKZE** - rozumie się przez to Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. 2016, poz. 1776 z późn. zm.),
8. **Ustawa** – rozumie się przez to Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. 2017, poz. 1768 z późn. zm.),
9. **Oszczędzający** – rozumie się przez to osobę fizyczną mającą ukończone 18 lat i spełniającą kryteria do wpłat na IKE lub IKZE określone w Ustawie o IKE i IKZE, która zawarła z DM odpowiednio Umowę IKE i Umowę maklerską IKE lub Umowę IKZE i Umowę maklerską IKZE,
10. **Umowa IKE** – rozumie się przez to „Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.”, zawieraną przez Oszczędzającego z DM,
11. **Umowa IKZE** - rozumie się przez to „Umowę o prowadzenie indywidualnego konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.” zawieraną przez Oszczędzającego z DM,
12. **Umowa maklerska IKE** - rozumie się przez to „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieraną w celu zawarcia Umowy IKE” jaką Oszczędzający zawiera z DM,
13. **Umowa maklerska IKZE** - rozumie się przez to „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieraną w celu zawarcia Umowy IKZE” jaką Oszczędzający zawiera z DM,
14. **papiery wartościowe** – rozumie się przez to papiery wartościowe, o których mowa w art. 3 pkt 1) lit a i b Ustawy;
15. **środki** – rozumie się przez to środki pieniężne i/lub papiery wartościowe zgodnie z postanowieniami Ustawy, zapisane na IKE lub IKZE;
16. **wpłata** – rozumie się przez to wpłatę w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;

17. **program emerytalny** – rozumie się przez to pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy o PPE,
18. **instytucja finansowa** – rozumie się przez to fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, dobrowolny fundusz emerytalny, zakład ubezpieczeń, bank - prowadzące IKE lub IKZE,
19. **osoby uprawnione** - rozumie się przez to osoby wskazane przez Oszczędzającego zgodnie z postanowieniami Ustawy o IKE i IKZE oraz Regulaminu, które otrzymają środki odpowiednio z IKE lub IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego albo spadkobierców Oszczędzającego w sytuacjach określonych w Regulaminie oraz Ustawie o IKE i IKZE.
20. **wypłata** – rozumie się przez to wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, dokonywaną na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE i niniejszym Regulaminie albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE i niniejszym Regulaminie,
21. **wypłata transferowa** – rozumie się przez to wypłatę polegającą na:
  - a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE,
  - b) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
  - c) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił,
  - d) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE osoby uprawnionej,
  - e) jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupowane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
  - f) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w Ustawie o PPE,
22. **zwrot** – rozumie się przez to wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
23. **częściowy zwrot** - rozumie się przez to wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
24. **Zarządzenie Dyrektora DM** - rozumie się przez to treść wydawanego przez Dyrektora DM zarządzenia regulującego w sposób szczegółowy wykonywanie poszczególnych czynności określonych w Regulaminie lub treść wydawanego przez Dyrektora DM zarządzenia na podstawie Regulaminu Kanałów Elektronicznych. Ogłoszenie ww. zarządzeń oraz ich zmiany dokonywane są poprzez zamieszczenie na stronie internetowej DM oraz przekazanie Klientom za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM lub przesyłane na adres korespondencyjny Klienta w przypadku wybrania przez Klienta takiego sposobu odbioru korespondencji. Klient może również uzyskać aktualne Zarządzenia Dyrektora DM w POK DM lub za pośrednictwem strony internetowej DM. ,
25. **POK DM** – rozumie się lokale, w których odbywa się obsługa Oszczędzających, w tym lokale Agentów DM wskazanych w Szczegółowych Informacjach dotyczących Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A., z zastrzeżeniem zakresu udzielonego Agentowi DM pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz DM,
26. **Dzień roboczy** - rozumie się przez to dzień, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy, od poniedziałku do piątku, oraz w którym DM prowadzi swoją działalność,
27. **Oprogramowanie wskazane przez DM** – rozumie się przez to oprogramowanie umożliwiające DM świadczenie usług maklerskich na rzecz Oszczędzającego za pośrednictwem innych urządzeń technicznych lub elektronicznych nośników informacji w rozumieniu Rozporządzenia, w szczególności za pośrednictwem internetowego serwera zleceń Stocks OnLine,

28. **ostatni dzień rozliczeniowy** – rozumie się przez to ostatni dzień danego roku kalendarzowego, w którym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie rozlicza transakcje,
  29. **strona internetowa DM** – rozumie się przez to stronę internetową DM [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl),
  30. **Umowa Ramowa** - rozumie się przez to umowę zawieraną pomiędzy Klientem będącym osobą fizyczną i DM określającą formy składania oświadczeń woli przez Klienta, na podstawie których możliwe jest zawarcie Umowy IKE i Umowy maklerskiej IKE oraz Umowy IKZE i Umowy maklerskiej IKZE, zawarcie innych umów świadczenia usług maklerskich oraz składanie innych dyspozycji i oświadczeń woli za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,
  31. **Regulamin Kanałów Elektronicznych** - rozumie się przez to Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych określający tryb i warunki składania oświadczeń woli w celu zawarcia Umowy IKE i Umowy maklerskiej IKE, Umowy IKZE i Umowy maklerskiej IKZE, innych umów świadczenia usług maklerskich oraz składania innych oświadczeń woli i wiedzy oraz dyspozycji określonych w Zarządzeniu Dyrektora DM, za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,
  32. **Kanały Elektroniczne** - rozumie się przez to oprogramowanie wskazane przez DM albo inne oprogramowanie lub inne środki komunikacji elektronicznej umożliwiające zawieranie Umowy IKE i Umowy maklerskiej IKE, Umowy IKZE i Umowy maklerskiej IKZE na odległość w rozumieniu Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1219 z późn. zm.) przewidziane Regulaminem Kanałów Elektronicznych. Wszelkie postanowienia Regulaminu odnoszące się do oprogramowania wskazanego przez DM mają wprost zastosowanie do Kanałów Elektronicznych w stosunku do tych Klientów, którzy zawarli Umowę Ramową a następnie odpowiednio Umowę IKE i Umowę maklerską IKE lub Umowę IKZE i Umowę maklerską IKZE, z zastrzeżeniami i wyłączeniami wskazanymi w treści niniejszego Regulaminu oraz Regulaminu Kanałów Elektronicznych.
  33. **Ustawa o PPE** – rozumie się przez to Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1449 z późn. zm.),
  34. **Rozporządzenie** – rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1112) lub Rozporządzenie zastępujące ww. Rozporządzenie.
  35. **Instrukcja** – rozumie się przez to „Instrukcję obsługi serwera zleceń Stocks OnLine” zawierającą Opis funkcjonalności Oprogramowania wskazanego przez DM oraz zasady składania zleceń i dyspozycji.
3. Niniejszy Regulamin oraz Regulamin kasowy precyzują prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia pomiędzy DM a Klientem Umowy IKE lub Umowy IKZE oraz określa zasady i warunki świadczenia przez DM usług określonych niniejszym Regulaminem.
4. Klientowi znany jest fakt, że Zarządzenia Dyrektora DM oraz Instrukcja mogą ulegać zmianie i na Stronie internetowej DM oraz w POK DM znajduje się zawsze ich aktualna i obowiązująca wersja. DM ma prawo dokonywać zmian w Instrukcji w trybie Zarządzenia Dyrektora DM. W związku z powyższym Klient zobowiązany jest do zapoznawania się z aktualnymi Zarządzeniami Dyrektora DM i aktualną Instrukcją oraz do ich przestrzegania i stosowania.

## § 2

1. Pojęcia niezdefiniowane w § 1 niniejszego Regulaminu, a użyte w jego treści należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów, a w szczególności zgodnie z przepisami Ustawy, Ustawy o IKE i IKZE oraz Regulaminu kasowego, Regulaminu, Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE oraz Umowy IKE lub Umowy IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego §.
2. Do Umowy IKE lub Umowy IKZE nie mają zastosowania postanowienia Regulaminu kasowego w następującym zakresie:
  - a) dotyczącym możliwości Klienta dokonywania wypłat oraz przelewów środków pieniężnych i instrumentów finansowych z IKE lub IKZE o ile pozostają w sprzeczności z postanowieniami Ustawy o IKE i IKZE, Regulaminu i Umowy IKE lub Umowy IKZE,

- b) dotyczącym możliwości składania zleceń kupna z odroczonym terminem płatności (zlecenia bez pełnego lub bez pokrycia wartości zlecenia i przewidywanej prowizji w środkach pieniężnych zgodnie z postanowieniami § 8 niniejszego Regulaminu).

## **TRYB I WARUNKI ZAWARCIA UMOWY IKE LUB UMOWY IKZE**

### **§ 3**

1. Zawarcie przez Oszczędzającego z DM Umowy IKE i Umowy maklerskiej IKE jest podstawą świadczenia przez DM usług w zakresie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego dla Oszczędzającego. Oszczędzający może posiadać w DM wyłącznie jedno IKE.
  - 1a. Umowa IKE może zostać zawarta poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych w wyniku uprzednio zawartej przez Oszczędzającego Umowy Ramowej od dnia wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM. Tryb i warunki zawierania Umowy Ramowej określa Regulamin kasowy.
  - 1b. W przypadku zawarcia Umowy Ramowej, a następnie Umowy IKE poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych uważa się, że Umowa IKE została zawarta na odległość. Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy zgodnie z art. 38 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 683 z późn. zm.).
2. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
3. DM zawiera Umowę IKE wyłącznie z osobą fizyczną, która spełnia łącznie poniższe wymagania:
  - 1) zawarła z DM Umowę maklerską IKE,
  - 2) ma ukończone 18 lat i ma prawo do wpłat na IKE zgodnie z postanowieniami Ustawy o IKE i IKZE,
  - 3) złoży, zgodnie ze wzorem obowiązującym w DM, oświadczenie, że:
    - a) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz, że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego, a ponadto w przypadku osoby, która osiągnęła 55 lat dodatkowo oświadczy, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE, albo
    - b) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że gromadził w tej instytucji środki i że dokona ona wypłaty transferowej. Ponadto w przypadku dokonywania wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego Oszczędzający zobowiązany jest podać ZUS właściwy dla Oszczędzającego.
4. Do szczegółowego trybu zawierania Umowy maklerskiej IKE stosuje się zapisy Regulaminu kasowego.

### **§ 3a**

1. Zawarcie przez Oszczędzającego z DM Umowy IKZE i Umowy maklerskiej IKZE jest podstawą świadczenia przez DM usług w zakresie prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego. Oszczędzający może posiadać w DM wyłącznie jedno IKZE.
2. Umowa IKZE może zostać zawarta poprzez złożenie oświadczenia woli za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych w wyniku uprzednio zawartej przez Oszczędzającego Umowy Ramowej od dnia wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM. Tryb i warunki zawierania Umowy Ramowej określa Regulamin kasowy.
3. W przypadku zawarcia Umowy Ramowej, a następnie Umowy IKZE poprzez złożenie oświadczenia woli za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych uważa się, że Umowa IKZE została zawarta na odległość. Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy zgodnie z art. 38 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 683 z późn. zm.).
4. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.

5. DM zawiera Umowę IKZE wyłącznie z osobą fizyczną, która spełnia łącznie poniższe wymagania:
  - 1) zawrze z DM Umowę maklerską IKZE,
  - 2) ma ukończone 18 lat i ma prawo do wpłat na IKZE zgodnie z postanowieniami Ustawy o IKE i IKZE,
  - 3) złoży, zgodnie ze wzorem obowiązującym w DM, oświadczenie, że:
    - a) nie gromadzi środków na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową,
    - albo
    - b) gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona wypłaty transferowej.
6. Do szczegółowego trybu zawierania Umowy maklerskiej IKZE stosuje się zapisy Regulaminu kasowego.
7. DM przystąpi do zawierania Umów IKZE od dnia wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM.

#### **§ 4**

W przypadku złożenia oświadczenia przez Oszczędzającego o gromadzeniu środków na IKE lub IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową, o którym mowa odpowiednio w § 3 ust. 3 pkt 3 lit. b lub § 3a ust. 5 pkt 3 lit. b lub na żądanie Oszczędzającego po zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE, DM wydaje Oszczędzającemu odpowiednio potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE, według wzorów obowiązujących w DM.

### **RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNEK PIENIĘŻNY**

#### **§ 5**

Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny prowadzony w związku z IKE jest otwierany i prowadzony dla Oszczędzającego zgodnie z postanowieniami Umowy maklerskiej IKE i Regulaminu kasowego oraz zgodnie z postanowieniami Umowy IKE i Regulaminu z zastrzeżeniem postanowień § 2 ust. 2 oraz § 8 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

#### **§ 5a**

Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny prowadzony w związku z IKZE jest otwierany i prowadzony dla Oszczędzającego zgodnie z postanowieniami Umowy maklerskiej IKZE i Regulaminu kasowego oraz zgodnie z postanowieniami Umowy IKZE i Regulaminu z zastrzeżeniem postanowień § 2 ust. 2 oraz § 8 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

### **PEŁNOMOCNICTWA I OSOBY UPRAWNIONE**

#### **§ 6**

1. Oszczędzający może ustanowić Pełnomocników do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKE lub IKZE oraz do wykonywania wszelkich czynności na IKE lub IKZE, do których upoważnia Oszczędzającego Umowa IKE lub Umowa IKZE, Regulamin oraz Ustawa o IKE i IKZE z wyłączeniem prawa do dokonywania wypłat, przelewów, wypłat transferowych, zwrotów, częściowych zwrotów oraz bez prawa do wypowiedzenia Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE lub Umowy IKE lub Umowy IKZE z zastrzeżeniem postanowień ust. 8 niniejszego §.
- 1a. Pełnomocnik nie może w imieniu Oszczędzającego zawrzeć z DM Umowy IKE lub Umowy IKZE poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych na podstawie uprzednio zawartej przez Oszczędzającego Umowy Ramowej.

2. Szczegółowe tryb i zasady udzielania i odwoływania Pełnomocnictw określa Regulamin kasowy z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.
3. W Umowie IKE lub Umowie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone odpowiednio na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci.
4. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1 i ust. 3, mogą być w każdym czasie zmienione. Zmiana przez Oszczędzającego dyspozycji, o której mowa w ust. 1 i/lub ust. 3 jest skuteczna wobec DM nie później niż od drugiego dnia roboczego po dniu doręczenia DM stosownej dyspozycji za wyjątkiem dyspozycji odwołania lub zmiany pełnomocnictwa dokonanej przez Oszczędzającego osobiście w POK DM lub telefonicznie z zastrzeżeniem zdania poniżej, kiedy to dyspozycja jest skuteczna wobec DM od chwili złożenia. Odwołanie lub ograniczenie zakresu pełnomocnictwa może nastąpić na podstawie dyspozycji telefonicznej mocodawcy pod warunkiem, że dyspozycja ta nie będzie budzić żadnych wątpliwości co do jej autentyczności.
5. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
6. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
7. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzi do spadku.
8. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Oszczędzającego Dyrektor DM lub osoba przez niego upoważniona, może wyrazić zgodę na ustanowienie przez Oszczędzającego Pełnomocnika/-ów o zakresie szerszym niż określony w ust. 1.

## **DYSPOZYCJE TELEFONICZNE, TELEFAKSOWE LUB ZŁOŻONE ZA POŚREDNICTWEM OPROGRAMOWANIA WSKAZANEGO PRZEZ DM**

### **§ 7**

Do zasad i trybu składania dyspozycji telefonicznych, telefaksowych lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM stosuje się zapisy Regulaminu kasowego i Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE, o ile nie są sprzeczne z Ustawą o IKE i IKZE, Umową IKE lub Umową IKZE i Regulaminem.

## **POKRYCIE ZLECEŃ KUPNA I SPRZEDAŻY**

### **§ 8**

1. Zasady pokrycia zleceń kupna lub sprzedaży składanych przez Oszczędzającego określa Regulamin kasowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. DM będzie przyjmował zlecenia kupna, pod warunkiem posiadania przez Oszczędzającego pełnego pokrycia w środkach pieniężnych wartości zlecenia i przewidywanej prowizji. Zapisów Regulaminu kasowego dotyczących odroczonego terminu płatności (zlecenia bez pełnego pokrycia lub bez pokrycia) oraz zabezpieczeń nie stosuje się do Umowy maklerskiej IKE oraz Umowy maklerskiej IKZE.

## **WPLĄTY**

### **§ 9**

1. Wpłaty na IKE lub IKZE mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych z zastrzeżeniem postanowień ust. 2. DM odmawia zapisania na IKE lub IKZE papierów

wartościowych transferowanych z innego rachunku papierów wartościowych, chyba że Klient dokonuje transferu papierów wartościowych w ramach wypłaty transferowej.

2. W przypadku posiadania uprzednio IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej wpłaty na rachunek IKE lub IKZE otwarty na podstawie zawartej z DM Umowy IKE lub Umowy IKZE mogą być dokonywane dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej wraz z informacją od dotychczasowej instytucji finansowej spełniającej wszystkie wymogi formalne określone w Ustawie o IKE i IKZE.
3. Wpłata dokonana z naruszeniem postanowień ust. 1 i 2 traktowana będzie jako wpłata przekraczająca limit wpłat na IKE lub odpowiednio IKZE. Do środków wpłaconych z naruszeniem postanowień ust. 1 i 2 będą miały odpowiednio zastosowanie postanowienia § 10 ust. 3 - 5 niniejszego Regulaminu.
4. Środki pieniężne i papiery wartościowe zasilające rachunek IKE lub IKZE z tytułu wypłaty transferowej zostaną zaksięgowane na rachunku Oszczędzającego najpóźniej po otrzymaniu przez DM informacji o środkach, o której mowa w ust. 2.
5. W przypadku gdy w wyniku otrzymania błędnej informacji, o której mowa w ust. 2 na rachunku IKE lub IKZE zostanie zaksięgowana kwota przekraczająca kwoty, o których mowa odpowiednio w § 10 ust. 1 lub ust. 1a, postanowienia § 10 ust. 3 – 5 stosuje się odpowiednio.
6. DM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprzekazania przez instytucję finansową informacji, o której mowa w ust. 2 jak również błędne sporządzenie informacji przez daną instytucję. DM nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w uznaniu rachunku IKE lub IKZE Klienta środkami pieniężnymi pochodzącymi z wpłat, jeżeli wynikają one z przyczyn, za które DM nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności w związku z nieprzekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2.

## § 10

1. Wpłaty dokonywane odpowiednio na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.
- 1a. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym wyliczane są zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE i nie mogą przekroczyć wartości kwoty określonej zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.
2. Postanowienia ust. 1 i ust. 1a nie mają zastosowania do przyjmowania wpłat transferowych.
3. Po przekroczeniu kwoty określonej w Ustawie o IKE i IKZE, DM jest zobowiązany do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony odpowiednio w Umowie IKE lub Umowie IKZE.
4. W przypadku braku wskazania rachunku, na który ma być przekazana nadwyżka wpłat lub gdyby przesłanie nadpłaconej kwoty na wyżej wymieniony rachunek okazało się niemożliwe, DM zaksięguje nadwyżkę na odrębnym, nieoprocentowanym koncie DM. Do środków pieniężnych stanowiących nadwyżkę, o których mowa w zdaniu poprzednim, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu kasowego. DM uprawniony jest do pobierania pożytków od środków, o których mowa w zdaniu pierwszym, o ile przewidują to umowy zawarte z bankami, w których DM przechowuje środki.
5. W przypadku wykorzystania nadpłaconej kwoty, o której mowa w ust. 3, na zrealizowanie zlecenia kupna papierów wartościowych, zakupione papiery wartościowe w części stanowiącej nadwyżkę w pierwszej kolejności deponowane są na rachunku wskazanym przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub Umowie IKZE, a jeżeli Oszczędzający takiego rachunku nie wskaże, DM dokona ich sprzedaży a środki prześle na rachunek Oszczędzającego wskazany w Umowie IKE lub Umowie IKZE, albo w przypadku braku wskazania takiego rachunku na rachunek, o którym mowa w ust. 4. Oszczędzający upoważnia DM do dokonania sprzedaży papierów wartościowych w związku z zaistnieniem okoliczności wskazanych w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Oszczędzającego.

## § 11

Oszczędzający w Umowie IKE lub Umowie IKZE decyduje o sposobie postępowania z pożytkami z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE lub IKZE.

## INWESTOWANIE ŚRODKÓW

### § 12

1. Środki gromadzone na IKE lub IKZE mogą być lokowane w zakresie dopuszczalnym zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE w zdematerializowane papiery wartościowe zgodnie z przepisami Ustawy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3.
2. Dyrektor DM w drodze Zarządzenia może określić papiery wartościowe, w które nie mogą być inwestowane środki zgromadzone na IKE lub IKZE. Zarządzenie powyższe może w szczególności wyłączać z możliwości lokowania określone kategorie lub rodzaje papierów wartościowych lub papiery wartościowe określonego emitenta. Aktualny katalog papierów wartościowych, w które nie mogą być lokowane środki z IKE lub z IKZE, udostępniany jest Oszczędzającemu na stronie internetowej DM.
3. Środki gromadzone na IKE lub IKZE nie mogą być lokowane w niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 Ustawy.
4. Wszelkie zlecenia i dyspozycje Oszczędzającego dotyczące środków gromadzonych na IKE lub IKZE realizowane na rachunku IKE lub IKZE są traktowane odpowiednio za transakcje dokonane w ramach IKE lub IKZE.

## WYPŁATY

### § 13

1. DM dokonuje wypłaty środków zgromadzonych na IKE wyłącznie:
  - a) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych udokumentowanych w sposób określony w § 14 niniejszego Regulaminu i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - 1) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - 2) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - b) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej do otrzymania środków zgromadzonych na IKE.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE i IKZE, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni (o ile Oszczędzający lub Osoba uprawniona nie zażądały wypłaty w terminie późniejszym) od dnia:
  - 1) złożenia wniosku przez Oszczędzającego o dokonanie wypłaty,
  - 2) złożenia wniosku o dokonanie wypłaty przez osobę uprawnioną i przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
3. Wypłata środków zgromadzonych na IKE jest dokonywana w formie pieniężnej.
4. Warunkiem wykonania wypłaty przez DM jest posiadanie przez Oszczędzającego na IKE środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty oraz spełnienie warunków określonych w ust. 1 i ust. 2 niniejszego §.
5. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć IKE.
6. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.



7. Po wykonaniu wypłaty jednorazowej lub wypłaty ostatniej raty Umowa IKE i Umowa maklerska IKE ulegają rozwiązaniu bez konieczności składania odrębnego wypowiedzenia w tym zakresie przez którąkolwiek ze Stron.
8. Wypłata środków przez Oszczędzającego jest wykonywana przez DM na rachunek wskazany w Umowie IKE należący do Oszczędzającego. W uzasadnionych przypadkach DM może wykonać wypłatę na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego.
9. Wypłata środków przez osobę uprawnioną jest wykonywana przez DM na rachunek wskazany przez osobę uprawnioną.

### **§ 13a**

1. DM dokonuje wypłaty środków zgromadzonych na IKZE wyłącznie:
  - a) na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - b) w przypadku śmierci oszczędzającego – na wniosek uprawnionej osoby.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, z zastrzeżeniem ust 4. Wypłata jednorazowa a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE i IKZE, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni (o ile Oszczędzający lub Osoba uprawniona nie zażądały wypłaty w terminie późniejszym) od dnia:
  - 1) złożenia wniosku przez Oszczędzającego o dokonanie wypłaty,
  - 2) złożenia wniosku o dokonanie wypłaty przez Osobę uprawnioną i przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej, albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
3. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
5. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.
6. Po wykonaniu wypłaty jednorazowej lub wypłaty ostatniej raty Umowa IKZE i Umowa maklerska IKZE ulegają rozwiązaniu bez konieczności składania odrębnego wypowiedzenia w tym zakresie przez którąkolwiek ze Stron.

### **§ 14**

1. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty z IKE, o której mowa w § 13 zobowiązany jest do poinformowania DM o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego Oszczędzającego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający ukończył 55 lat a nie ukończył 60 roku życia.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty z IKZE, o której mowa w § 13a zobowiązany jest do poinformowania DM o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego dla Oszczędzającego.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 1 lub 2, powoduje, że DM nie ma obowiązku dokonania wypłaty.

## WYPŁATY TRANSFEROWE

### § 15

1. Oszczędzający, lub osoba uprawniona w przypadku śmierci Oszczędzającego, może dokonać wypłaty transferowej z IKE w DM:
  - a) na IKE, (którego jest właścicielem) w innej instytucji finansowej,
  - b) do programu emerytalnego (na rachunek, którego jest właścicielem),
  - c) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
2. Warunkiem koniecznym wykonania wypłaty transferowej przez DM jest przedłożenie przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną potwierdzenia zawarcia Umowy IKE z inną instytucją finansową lub potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego.
3. Z wyłączeniem przypadków wymienionych w Ustawie o IKE i IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego §, DM dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o wypłatę transferową przez Oszczędzającego lub złożenia wniosku o wypłatę transferową przez osobę uprawnioną i przedłożenia dokumentów wymaganych Ustawą o IKE i IKZE potwierdzających prawo do otrzymania środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego tj.:
  - a) akt zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej, albo;
  - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE i IKZE, przedmiotem wypłaty transferowej może być jedynie całość należnych Oszczędzającemu środków zgromadzonych na IKE.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
6. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKE jest dokonywana w formie pieniężnej. Warunkiem wykonania wypłaty w formie pieniężnej jest posiadanie przez Oszczędzającego/Osobę uprawnioną na IKE środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty.
7. Przepisu ust. 6 nie stosuje się do zgromadzonych na IKE papierów wartościowych:
  - a) będących przedmiotem wypłaty transferowej na IKE prowadzone przez inny podmiot prowadzący działalność maklerską lub inny uprawniony podmiot zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE,
  - b) obciążonych zastawem, w przypadku ich przenoszenia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia się z przedmiotu zastawu,
  - c) które przestały być przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub ich notowania są zawieszane od co najmniej 30 dni.
8. Po przekazaniu przez DM całości środków będących przedmiotem wypłaty transferowej, Umowa IKE i Umowa maklerska IKE ulegają rozwiązaniu bez konieczności składania odrębnego wypowiedzenia w tym zakresie przez którąkolwiek ze Stron.

### § 15a

1. Oszczędzający, lub osoba uprawniona w przypadku śmierci Oszczędzającego, może dokonać wypłaty transferowej z IKZE w DM:
  - a) na IKZE, (którego jest właścicielem) w innej instytucji finansowej,

- b) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Osoby uprawnionej.
2. Warunkiem koniecznym wykonania wypłaty transferowej przez DM jest przedłożenie przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną potwierdzenia zawarcia Umowy IKZE z inną instytucją finansową.
  3. Z wyłączeniem przypadków wymienionych w Ustawie o IKE i IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, DM dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o wypłatę transferową przez Oszczędzającego lub złożenia wniosku o wypłatę transferową przez Osobę uprawnioną i przedłożenia dokumentów wymaganych Ustawą o IKE i IKZE potwierdzających prawo do otrzymania środków zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego tj.:
    - a) akt zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej, albo;
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
  4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE i IKZE, przedmiotem wypłaty transferowej może być jedynie całość należnych Oszczędzającemu środków zgromadzonych na IKZE.
  5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywana w formie pieniężnej. Warunkiem wykonania wypłaty w formie pieniężnej jest posiadanie przez Oszczędzającego/Osobę uprawnioną na IKZE środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty.
  6. Do papierów wartościowych zgromadzonych na IKZE przepis § 15 ust. 7 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
  7. Po przekazaniu przez DM całości środków będących przedmiotem wypłaty transferowej, Umowa IKZE i Umowa maklerska IKZE ulegają rozwiązaniu bez konieczności składania odrębnego wypowiedzenia w tym zakresie przez którąkolwiek ze Stron.

## **ZWROT ŚRODKÓW I WYPOWIEDZENIE UMOWY IKE LUB UMOWY IKZE**

### **§ 16**

1. DM dokonuje zwrotu środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w razie wypowiedzenia Umowy IKE i/lub Umowy maklerskiej IKE lub odpowiednio Umowy IKZE i/lub Umowy maklerskiej IKZE przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. DM na wniosek Oszczędzającego może wykonać częściowy zwrot środków pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
3. Wraz z wypowiedzeniem Umowy IKE i/lub Umowy maklerskiej IKE lub Umowy IKZE i/lub Umowy maklerskiej IKZE Oszczędzający składa oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4 oraz dyspozycję zwrotu środków określającą sposób jej wykonania, w szczególności numer rachunku bankowego. W razie nie podania rachunku bankowego za właściwy uznaje się rachunek do przelewu środków pieniężnych podany w Umowie IKE lub Umowie IKZE.
4. Zwrotowi lub częściowemu zwrotowi podlegają środki z IKE pomniejszone o należny podatek dochodowy od osób fizycznych oraz w przypadku wskazanym w Ustawie o IKE i IKZE, pomniejszone o składkę na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych.
5. Częściowy zwrot środków z IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego. Częściowy zwrot nie jest możliwy jeżeli środki na IKE pochodziły z pracowniczego programu emerytalnego. Częściowy zwrot środków nie jest możliwy z IKZE.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE lub IKZE.
7. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od dnia otrzymania wypowiedzenia przez którąkolwiek ze stron

Umowy IKE lub Umowy IKZE, z uwzględnieniem zapisów ust. 9. DM wypowiadając Umowę IKE informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej. Wypowiedzenie Umowy IKE lub Umowy IKZE przez DM może nastąpić tylko z ważnych powodów. Dla określenia ważnych powodów odpowiednie zastosowanie mają postanowienia § 114 Regulaminu Kasowego.

8. Wypowiedzenie Umowy IKE lub Umowy IKZE wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie Umowy IKE lub Umowy IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem odpowiednio Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE. Wypowiedzenie Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE.
9. Zwrot środków z IKE lub IKZE może nastąpić tylko w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem postanowień § 15 ust. 7 i § 15a ust. 6 Regulaminu.
10. Oszczędzający jest zobowiązany do sprzedaży papierów wartościowych zgromadzonych na IKE lub IKZE przed upływem okresu wypowiedzenia i w tym celu udziela pełnomocnictwa DM do sprzedaży papierów wartościowych, o ile nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. W przypadku, gdy w ostatnim dniu obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE sprzedaż papierów wartościowych nie nastąpiła lub nie została rozliczona, DM uprawniony jest do przekazania papierów wartościowych i środków pieniężnych na rachunki wskazane odpowiednio w Umowie IKE lub Umowie IKZE, a w przypadku ich braku na rachunek wskazany w § 10 ust. 4 Regulaminu.
11. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE Oszczędzającego, jeżeli Umowa IKE lub Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Pozostawienie środków w DM wymaga niezwłocznego przekazania przez Oszczędzającego środków zgromadzonych na IKE lub IKZE na inny rachunek w DM, otwarty i prowadzony na warunkach określonych w Regulaminie kasowym. Nie spełnienie wymagań określonych w zdaniu poprzednim uprawnia DM do dokonania zwrotu środków. Do zwrotu środków odpowiednie zastosowanie będą mieć postanowienia ust. 9 niniejszego §.

## **OPLATY I PROWIZJE**

### **§ 17**

1. Za prowadzenie IKE lub IKZE DM pobiera opłaty w wysokości i w sposób określony w „Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska SA – rynek kasowy” przewidziane dla prowadzenia rachunku papierów wartościowych i pieniężnego na podstawie Umowy maklerskiej IKE lub Umowy maklerskiej IKZE. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji dokonywane są w trybie i terminach oraz z ważnych przyczyn określonych w art. 109 Regulaminu kasowego.
2. DM ma prawo do pobierania opłat ze środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKE lub IKZE, bez odrębnej dyspozycji Oszczędzającego.
3. DM dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE lub IKZE pobierze od Klienta opłatę z tytułu transferu papierów wartościowych i środków pieniężnych, jednak nie wyższą niż opłata pobierana od DM przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., o ile Umowa IKE lub Umowa IKZE obowiązywała co najmniej 12 miesięcy.
4. Dokonanie w terminie krótszym niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, wypłaty transferowej lub zwrotu lub wypowiedzenia odpowiednio Umowy IKE/Umowy maklerskiej IKE lub Umowy IKZE/Umowy maklerskiej IKZE przez Oszczędzającego wiąże się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty w wysokości podanej w „Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska SA – rynek kasowy”. DM ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Oszczędzającego.
5. Oszczędzający jest zobowiązany zapewnić na IKE lub IKZE środki umożliwiające pobranie opłat za prowadzenie odpowiednio IKE lub IKZE i dokonywanie wypłat, wypłat transferowych lub

zwrotu środków. W przeciwnym wypadku DM może dokonać sprzedaży posiadanych instrumentów finansowych w minimalnej liczbie sztuk niezbędnej do pobrania opłaty.

## **PRZEKAZYWANIE INFORMACJI O STANIE ŚRODKÓW NA IKE LUB IKZE**

### **§ 18**

1. DM przekazuje Oszczędzającemu informacje o stanie środków gromadzonych na IKE lub IKZE jeden raz w roku, do 31 marca kolejnego roku kalendarzowego za rok poprzedni, poprzez pisemne zawiadomienie listem zwykłym na wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji lub za pośrednictwem oprogramowania DM, jeżeli Umowa maklerska IKE lub Umowa maklerska IKZE upoważnia Oszczędzającego do składania dyspozycji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 zawiera stan środków pieniężnych i papierów wartościowych znajdujących się na IKE lub IKZE Oszczędzającego w ostatnim dniu rozliczeniowym poprzedniego roku kalendarzowego.
3. Postanowienia ust. 1 i ust. 2 nie wyłączają obowiązku oraz nie ograniczają prawa Oszczędzającego do uzyskiwania informacji o wartości środków na IKE lub IKZE oraz zawartych transakcjach zgodnie z zasadami określonymi w Umowie maklerskiej IKE lub Umowie maklerskiej IKZE oraz Regulaminie kasowym.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 18a**

1. Zastrzeżenia lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez DM lub wykonywanej przez DM działalności maklerskiej (dalej „Skargi”), Oszczędzający może złożyć:
  - 1) Osobiście - pisemnie lub ustnie w DM lub POK DM lub
  - 2) Telefonicznie, dzwoniąc pod numery wskazane na stronie internetowej DM lub
  - 3) Korespondencyjnie na adres DM lub
2. Za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM. Skarga powinna zawierać informacje pozwalające w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Oszczędzającego (imię i nazwisko, nr PESEL, nr rachunku), zastrzeżenie Oszczędzającego jak i jego roszczenie.
3. Wniesienie przez Oszczędzającego Skargi niezwłocznie po powzięciu przez Oszczędzającego zastrzeżeń może ułatwić i przyspieszyć rzetelne rozpatrywanie Skargi przez DM.
4. Oszczędzający może złożyć Skargę za pośrednictwem pełnomocnika.
5. Na żądanie Oszczędzającego, DM potwierdza otrzymanie Skargi Oszczędzającego zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Oszczędzający w Skardze wskaże inny sposób doręczenia potwierdzenia, w szczególności zażąda potwierdzenia na piśmie lub wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać potwierdzenie otrzymania Skargi od DM.
6. DM rozpatruje Skargę bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi we wskazanym terminie, termin ten może zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Oszczędzającemu przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia oraz przewidywanego terminu rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na Skargę Oszczędzającego, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez DM przed jego upływem.
7. W przypadku, gdy treść skargi nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, DM występuje do Oszczędzającego o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków skutkować może niemożliwością prawidłowego rozpoznania Skargi i ustosunkowania się do okoliczności lub roszczeń podniesionych w jej treści.
8. Odpowiedź na Skargę jest przekazywana Oszczędzającemu zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Oszczędzający w Skardze wskaże inny sposób

doręczenia odpowiedzi, w szczególności wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać odpowiedź DM.

- 8a. W przypadku negatywnego dla Klienta rozpatrzenia Skargi przez DM, Klientowi przysługuje prawo do zwrócenia się w tej samej sprawie w formie pisemnej do Zarządu DM w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na Skargę. Zarząd DM rozpatrzy Skargę Klienta w ciągu 30 dni od daty wpływu, a pisemna odpowiedź zostanie przekazana Klientowi na wskazany przez niego adres.
9. Niezależnie od postępowania skargowego, w przypadku sporu z DM, Oszczędzający może:
  - 1) zawrzeć ugodę na podstawie negocjacji przeprowadzonych z DM,
  - 2) zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta;
  - 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
  - 4) wnieść powództwo do właściwego sądu powszechnego.
- 9a. Po wyczerpaniu postępowania skargowego, o którym mowa w ust. 1-9 powyżej lub ust. 10 powyżej, Klient może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich do podmiotu uprawnionego do prowadzenia takiego postępowania w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. 2016, poz. 1823 z późn. zm.), którym jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)), przy czym DM może nie wyrazić zgody na wzięcie udziału w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich przed Sądem Polubownym przy KNF.
- 9b. DM informuje o istnieniu platformy ODR i możliwości jej wykorzystania przez Klienta w celu rozstrzygnięcia sporu. Za pośrednictwem platformy ODR Klient może złożyć Skargę dotyczącą Umowy IKE lub IKZE zawartych za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych oraz ustalić podmiot uprawniony do rozwiązywania sporów w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, właściwy dla DM. Platforma ODR jest dostępna pod linkiem <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show>.
10. W przypadku uznania przez DM Skargi za zasadną, DM eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem Skargi lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia będącego podstawą Skargi nie doszło, lub naprawia szkodę. Powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania Skargi.
11. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg są dostępne na stronie internetowej DM oraz w POK DM.

## § 19

1. Oszczędzający zobowiązany jest do powiadamiania DM o każdej zmianie swoich danych osobowych w Umowie IKE lub Umowie IKZE lub innych danych wymaganych przy zawarciu odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE oraz złożyć w DM stosowne dokumenty, gdy wymagają tego przepisy prawa lub DM tego zażąda.
2. Zmiana sposobu odbioru korespondencji przez Oszczędzającego oraz zmiana danych osobowych Oszczędzającego nie wymaga podpisywania aneksu odpowiednio do Umowy IKE lub Umowy IKZE i następuje w drodze przekazania przez Oszczędzającego do DM formularza aktualizacji danych wg wzoru obowiązującego w DM. Formularz aktualizacji danych może być złożony przez Oszczędzającego w formie pisemnej osobiście lub drogą korespondencyjną.
3. Dyrektor DM w trybie Zarządzenia może określić rodzaj, tryb i warunki przekazywania przez Oszczędzającego do DM informacji dotyczących danych osobowych Klienta w innej formie niż wymieniona w ust. 2.
4. DM nie ponosi odpowiedzialności za szkodę oraz inne negatywne następstwa poniesione przez Oszczędzającego wskutek nie odbierania korespondencji dostarczanej zgodnie ze wskazaniem Oszczędzającego.
- 4a. W przypadku wystąpienia ważnych przyczyn DM zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają lub mogą mieć wpływ na

- działalność DM, w tym na świadczone przez DM usługi lub na obsługę Klientów DM,
- 2) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni,
  - 3) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE do istniejącej lub zmienionej wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji,
  - 4) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE do wymogów związanych z ochroną praw konsumenta,
  - 5) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE do orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji skierowanych do DM,
  - 6) zmianę zakresu prowadzonej przez DM działalności lub zmianę zakresu świadczonych usług lub sposobu ich świadczenia, w tym wprowadzenie, zmianę lub wycofanie produktów,
  - 7) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo doprecyzowanie postanowień budzących wątpliwości w praktyce stosowania albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie lub Umowie IKE lub Umowie IKZE,
  - 8) zmianę systemów informatycznych wykorzystywanych przez DM, zwiększającą jakość usług świadczonych przez DM lub usprawniającą ich świadczenie lub modyfikującą ich świadczenie, w szczególności zmiany oprogramowania wskazanego przez DM, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy IKE lub Umowy IKZE oraz nie będzie naruszało interesu Klienta,
  - 9) zmianę dostawcy usług lub zmianę postanowień umowy, którą DM zawarł z dostawcą usług, w szczególności z dostawcami usług informatycznych, jeżeli Regulamin lub Umowy IKE lub Umowy IKZE zawiera postanowienia, które odnoszą się lub których realizacja zależna jest od usług świadczonych przez dostawcę,
  - 10) konieczność dostosowania Regulaminu lub Umowy IKE lub Umowy IKZE do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych podmiotów prowadzących działalność maklerską, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych lub papierów wartościowych,
  - 11) konieczność dostosowania Regulaminu lub Umowy lub Umowy maklerskiej IKE lub IKZE do regulacji wprowadzonych przez podmioty rynku finansowego mające wpływ na działalność prowadzoną przez DM np. KDPW, KNF lub podmioty właściwe w sprawach ochrony konkurencji i konsumentów np. UOKIK.
5. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu będą one podawane do publicznej wiadomości na stronie internetowej DM, a ich brzmienie będzie przekazywane Oszczędzającemu zgodnie ze złożoną przez Klienta dyspozycją sposobu odbioru korespondencji wskazaną w Umowie maklerskiej IKE lub w załączniku do niej, w terminie umożliwiającym wypowiedzenie odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmienionego Regulaminu.
  6. W przypadku gdy Oszczędzający poinformuje DM o zastrzeżeniach lub nie wyrazi zgody na zmianę postanowień Regulaminu przed wejściem w życie zmienionego Regulaminu uznawane będzie to za wypowiedzenie odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w § 16 ust. 7 Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 8 Regulaminu, przy czym, w okresie wypowiedzenia odpowiednio do Umowy IKE lub Umowy IKZE nie mają zastosowania postanowienia zmienionego Regulaminu.
  7. Brak oświadczenia woli Oszczędzającego o rozwiązaniu odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE uważa się po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6 niniejszego §, za wyrażenie zgody na zmianę warunków Umowy IKE i/lub Umowy IKZE wynikającą ze zmiany postanowień Regulaminu.
  8. W przypadku wprowadzenia zmian do Umowy IKE lub Umowy IKZE, aneks lub jej nowe brzmienie będą przekazywane Oszczędzającemu listem poleconym na adres korespondencyjny wskazany odpowiednio w Umowie maklerskiej IKE lub Umowie maklerskiej IKZE, albo za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. Powyższą informację DM przekazuje Oszczędzającemu w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy IKE lub Umowy IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian, o których mowa w zdaniu pierwszym. W przypadku gdy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji Oszczędzający nie przekaże do DM

podpisanego aneksu lub nowej treści Umowy IKE lub Umowy IKZE DM będzie to traktował jako wypowiedzenie odpowiednio Umowy IKE oraz Umowy maklerskiej IKE lub Umowy IKZE oraz Umowy maklerskiej IKZE skutkujące zwrotem środków w rozumieniu § 16.

9. DM może każdą przesyłkę przesłać Klientowi listem poleconym, za potwierdzeniem odbioru lub pocztą elektroniczną, jeżeli uzna to za celowe lub uzasadnione okolicznościami.
10. *skreślony*
11. *skreślony*
12. W sprawach nieokreślonych w Regulaminie stosuje się przepisy Ustawy o IKE i IKZE, Ustawy, zapisy Regulaminu kasowego i odpowiednio Umowy maklerskiej IKE i Umowy maklerskiej IKZE, Zarządzenia Dyrektora DM oraz inne właściwe przepisy prawa.
13. Zawarte z DM Umowy świadczenia usług brokerskich i prowadzenia rachunku papierów wartościowych i pieniężnego zawierane z DM w celu prowadzenia IKE traktowane są jako Umowy maklerskie IKE w rozumieniu niniejszego Regulaminu.

*Regulamin wchodzi w życie w stosunku do nowych Klientów z dniem 21 października 2018 r., a w stosunku do dotychczasowych Klientów z dniem 26 listopada 2018 r.*