

REGULAMIN

PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH (IKE)

ORAZ

INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)

PRZEZ

DOM MAKLERSKI BANKU BPS SPÓŁKA AKCYJNA

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	2
Rozdział 1.	3
<i>/Postanowienia ogólne/</i>	3
Rozdział 2.	5
<i>/Tryb i warunki zawierania umów/</i>	5
Rozdział 3.	6
<i>/Tryb, warunki i forma ustanawiania Pełnomocników i Osób uprawnionych/</i>	6
Rozdział 4.	7
<i>/Zasady prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego w ramach IKE oraz IKZE/</i>	7
Rozdział 5.	8
<i>/Wpłaty/</i>	8
Rozdział 6.	8
<i>/Lokowanie środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE oraz zasady składania dyspozycji/</i>	8
Rozdział 7.	9
<i>/Wyplata, Wyplata Transferowa, Zwrot, Częściowy zwrot/</i>	9
Rozdział 8.	13
<i>/Koszty i opłaty/</i>	13
Rozdział 9.	13
<i>/Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na IKE i/lub IKZE/</i>	13
Rozdział 10.	13
<i>/Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE i/lub IKZE/</i>	13
Rozdział 11.	14
<i>/Reklamacje/</i>	14
Rozdział 12	15
<i>/Postanowienia końcowe/</i>	15

Rozdział 1.

/Postanowienia ogólne/

§ 1

Niniejszy regulamin określa zasady świadczenia usług w zakresie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna.

§ 2

1. Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 2) **Dane osobowe** – pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania oraz numer ewidencyjny PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego;
- 3) **Dom Maklerski** – Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 4) **GPW** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 5) **Gromadzenie oszczędności** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE lub IKZE;
- 6) **IKE** – wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Emerytalnego;
- 7) **IKZE** – wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
- 8) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące konta IKE lub IKZE;
- 9) **Osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego zgodnie z zapisami Ustawy o IKE i IKZE oraz niniejszego Regulaminu IKE i IKZE, które otrzymają środki z IKE lub IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego; albo spadkobierców Oszczędzającego w sytuacjach określonych w Ustawie o IKE i IKZE oraz w niniejszym Regulaminie IKE i IKZE;
- 10) **Oszczędzający** – osobę fizyczną mającą ukończone 18 lat i spełniającą kryteria do wpłat na IKE lub IKZE określone Ustawą o IKE i IKZE, która zawarła z Domem Maklerskim Umowę IKE i/lub Umowę IKZE oraz odpowiednio Umowę maklerską do IKE i/lub Umowę maklerską do IKZE;
- 11) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 710, z późn. zm.);
- 12) **PUM** – Punkt Usług Maklerskich (dalej: PUM) – oznacza punkt obsługi klientów rozumiany, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie *określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami*

- finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego z dnia 24 września 2012 r. (Dz. U. z 2012 r. poz. 1072) lub rozporządzeniem zastępującym ww. Rozporządzenie, wydanym na tej samej podstawie prawnej co ww. Rozporządzenie, jako jednostka organizacyjna Domu Maklerskiego, w której jest dokonywana bieżąca obsługa klientów, obejmująca także przyjmowanie zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych;*
- 13) **Regulamin** – „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna”;
 - 14) **Regulamin IKE i IKZE** – „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna”;
 - 15) **Środki** – środki pieniężne, papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c i d Ustawy, zapisane na IKE lub IKZE;
 - 16) **Taryfa opłat i prowizji** – „Taryfę opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”;
 - 17) **Umowa IKE** – „Umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”;
 - 18) **Umowa IKZE** – „Umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”;
 - 19) **Umowa maklerska do IKE** – „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego w celu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”;
 - 20) **Umowa maklerska do IKZE** – „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego w celu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”;
 - 21) **Ustawa** – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 94, z późn. zm.);
 - 22) **Ustawa o IKE i IKZE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 1147, z późn. zm.);
 - 23) **Wpłata** – wpłatę środków pieniężnych dokonywaną przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE lub IKZE Oszczędzającego;
 - 24) **Wyplata** – wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywaną na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu wymogów określonych Ustawą o IKE i IKZE oraz niniejszym Regulaminem IKE i IKZE albo na rzecz Osób uprawnionych w przypadku śmierci Oszczędzającego, po spełnieniu wymogów określonych Ustawą o IKE i IKZE oraz niniejszym Regulaminem IKE i IKZE;
 - 25) **Wyplata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE Osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do programu emerytalnego,

do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 710, z późn. zm.), lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej, lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE Osoby uprawnionej;

- 26) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
2. Pojęcia nie zdefiniowane w § 2 Regulaminu IKE i IKZE, a użyte w jego treści należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów, a w szczególności Ustawy, Ustawy o IKE i IKZE, a także Regulaminu, Regulaminu IKE i IKZE, Umowy IKE i/lub Umowy IKZE.

Rozdział 2.

/Tryb i warunki zawierania umów/

§ 3

1. Podstawą świadczenia przez Dom Maklerski usługi w zakresie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego dla Oszczędzającego jest Umowa IKE oraz Umowa maklerska do IKE zawarte w formie pisemnej z Domem Maklerskim.
2. Podstawą świadczenia przez Dom Maklerski usługi w zakresie prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego dla Oszczędzającego jest Umowa IKZE oraz Umowa maklerska do IKZE zawarte w formie pisemnej z Domem Maklerskim.
3. Warunkiem zawarcia Umowy IKE jest uprzednie zawarcie Umowy maklerskiej do IKE.
4. Warunkiem zawarcia Umowy IKZE jest uprzednie zawarcie Umowy maklerskiej do IKZE.
5. Przy zawieraniu Umowy maklerskiej do IKE i/lub Umowy maklerskiej do IKZE stosuje się odpowiednio zapisy Rozdziału pierwszego Regulaminu.
6. Dom Maklerski przed zawarciem Umowy IKE przyjmuje od osoby fizycznej pisemne oświadczenie, zgodne ze wzorem obowiązującym w Domu Maklerskim, że:
 - 1) 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 osoba, która osiągnęła wiek 55 lat oświadcza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE, albo
 - 2) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając jednocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
7. Dom Maklerski przed zawarciem Umowy IKZE przyjmuje od osoby fizycznej pisemne oświadczenie, zgodne ze wzorem obowiązującym w Domu Maklerskim, że:
 - 1) nie gromadzi środków na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową, albo
 - 2) gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
8. Na jednym IKE lub IKZE prowadzonym przez Dom Maklerski może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
9. Po zawarciu Umowy maklerskiej do IKE i Umowy IKE lub Umowy maklerskiej do IKZE i Umowy IKZE, Regulamin oraz Regulamin IKE i IKZE stanowią ich integralne części.

10. Do IKE oraz IKZE nie mają zastosowania zapisy Regulaminu dotyczące:
- 1) dokonywania przez Oszczędzającego wypłat oraz przelewów środków pieniężnych i instrumentów finansowych z rachunków;
 - 2) świadczenia usług w zakresie kupna instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym;
 - 3) świadczenia usług w zakresie obrotu derywatami.
11. Wszystkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące środków gromadzonych na IKE i/lub IKZE są oznakowane w sposób umożliwiający ich identyfikację.

§ 4

1. Dom Maklerski po przyjęciu oświadczenia, o którym mowa w § 3 ust. 6, oraz zawarciu Umowy IKE z Oszczędzającym wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy IKE zgodne ze wzorem obowiązującym w Domu Maklerskim.
2. Dom Maklerski po przyjęciu oświadczenia, o którym mowa w § 3 ust. 7, oraz zawarciu Umowy IKZE wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE zgodne ze wzorem obowiązującym w Domu Maklerskim.

Rozdział 3.

/Tryb, warunki i forma ustanawiania Pełnomocników i Osób uprawnionych/

§ 5

1. Oszczędzający może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKE i/lub IKZE.
2. Pełnomocnictwo udzielane do IKE i/lub IKZE może mieć charakter wyłącznie szczególny.
3. Za wyjątkiem realizacji zobowiązań z tytułu wykonania zabezpieczeń umownych przewidzianych ustawami, w tym w odniesieniu do zastawu i zastawu rejestrowego, pełnomocnictwo nie może zostać udzielone do wykonywania następujących czynności w imieniu Oszczędzającego:
 - 1) składania dyspozycji Wypłat;
 - 2) składania dyspozycji Wypłat transferowych;
 - 3) składania dyspozycji Zwrotów;
 - 4) w przypadku IKE składania dyspozycji Częściowych zwrotów;
 - 5) wypowiedzenia Umowy maklerskiej do IKE i/lub Umowy maklerskiej do IKZE oraz odpowiednio Umowy IKE i/lub Umowy IKZE;
 - 6) zmiany treści umów wskazanych w pkt. 5).
4. Szczegółowy tryb ustanawiania i odwoływania pełnomocnictw określony został w Regulaminie.

§ 6

1. W Umowie IKE lub Umowie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci.

2. Oszczędzający może w każdym czasie dokonać zmiany Osób uprawnionych poprzez złożenie pisemnej dyspozycji.
3. 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.
4. Wskazanie Osoby uprawnionej 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.
5. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osób uprawnionych środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzi do spadku.
6. Osoby uprawnione do środków zgromadzonych na IKE zmarłego mogą zrealizować Wypłatę lub Wypłatę transferową na własne IKE lub do własnego Programu emerytalnego. Wypłata transferowa musi dotyczyć całości środków przypadających na Osobę uprawnioną.
7. Osoby uprawnione do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego mogą zrealizować Wypłatę lub Wypłatę transferową na własne IKZE. Wypłata transferowa musi dotyczyć całości środków przypadających na Osobę uprawnioną.

Rozdział 4.

/Zasady prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego w ramach IKE oraz IKZE/

§ 7

1. Wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rejestr operacyjny służą do ilościowego ewidencjonowania stanu posiadania instrumentów finansowych na IKE lub IKZE.
2. Dokonanie sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych odpowiednio zmniejsza lub zwiększa stan ilościowy (saldo) papierów wartościowych zaewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych Oszczędzającego.
3. Dom Maklerski dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych Oszczędzającego wyłącznie na podstawie dowodów wystawionych zgodnie z zasadami określonymi przez Właściwą izbę lub podmiot, któremu Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie zadań określonych w art. 48 ust. 1 pkt 1-5 Ustawy, a także na podstawie dowodów wystawianych przez Dom Maklerski w związku z obsługą zdarzeń prawnych skutkujących zmianami w stanach na rachunkach papierów wartościowych, nie powodujących zmian na kontach depozytowych prowadzonych przez Właściwą izbę.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia rachunku papierów wartościowych określają odpowiednie zapisy Regulaminu.

§ 8

1. Rachunek pieniężny służy do ewidencjonowania środków pieniężnych Oszczędzającego oraz do rozliczania usług świadczonych przez Dom Maklerski na rzecz Oszczędzającego.

2. Środki pieniężne Oszczędzającego deponowane są odrębnie od środków pieniężnych Domu Maklerskiego.
3. Postanowienia Regulaminu dotyczące dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych oraz przelewów środków pieniężnych i instrumentów finansowych z rachunku IKE oraz rachunku IKZE nie mają zastosowania do IKE oraz IKZE poza zakresem uregulowanym niniejszym Regulaminem IKE i IKZE.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia rachunku pieniężnego określają odpowiednie zapisy Regulaminu.

Rozdział 5.

/Wpłaty/

§ 9

1. Suma Wpłat dokonanych na IKE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o IKE i IKZE.
2. Suma Wpłat dokonanych na IKZE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o IKE i IKZE.
3. Przyjmowanie przez Dom Maklerski wypłat transferowych na rachunek Oszczędzającego nie jest traktowane jako dokonanie Wpłaty.
4. Pożytki z instrumentów finansowych zgromadzonych na IKE i/lub IKZE zwiększają wartość środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE, ale nie stanowią Wpłat, o których mowa w ust. 1 i 2.
5. Jeżeli suma Wpłat dokonanych na IKE lub IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy dopuszczalną maksymalną wysokość Wpłat, o których mowa w ust. 1 i 2, Dom Maklerski przekaże nadpłacone kwoty na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub Umowie IKZE.
6. Jeżeli przekazanie środków na wskazany rachunek okaże się niemożliwe, Dom Maklerski zaksięguje nadwyżkę na nieoprocentowanym rachunku bankowym Domu Maklerskiego do czasu zadysponowania przez Oszczędzającego innego sposobu zwrotu nadpłaty.

Rozdział 6.

/Lokowanie środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE oraz zasady składania dyspozycji/

§ 10

1. Środki zgromadzone na IKE i/lub IKZE mogą być lokowane w papiery wartościowe zdematerializowane zgodnie z przepisami Ustawy oraz Ustawy o IKE i IKZE.
2. Środki zgromadzone na IKE i/lub IKZE nie mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 10 pkt. 3 niniejszego Regulaminu IKE i IKZE.
3. Sprzedaż i kupno papierów wartościowych odbywa się na podstawie i w granicach zlecenia złożonego przez Oszczędzającego oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§ 11

1. Dyspozycje, zlecenia oraz ich anulacje lub modyfikacje mogą być składane przez Oszczędzającego lub pełnomocnika osobiście, telefonicznie, za pomocą telefaksu, za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
2. Postanowienia Regulaminu dotyczące świadczenia usług w zakresie kupna instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym oraz obrotu derywatami nie mają zastosowania do Umowy IKE oraz Umowy IKZE.
3. Szczegółowy tryb i zasady składania dyspozycji w Domu Maklerskim określają odpowiednie zapisy Regulaminu.

Rozdział 7.

/Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot, Częściowy zwrot/

§ 12

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE przez Dom Maklerski następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - 2) na wniosek Osoby uprawnionej – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE na rzecz Oszczędzającego urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - 1) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - 2) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
3. Wypłata środków zgromadzonych na IKE na rzecz Oszczędzającego urodzonego w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - 1) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - 2) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia dokumentów potwierdzających prawo do dziedziczenia majątku, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE

- chyba, że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądamy Wypłaty w późniejszym terminie.

5. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
6. Oszczędzający po dokonaniu Wyплаты pierwszej raty nie może dokonywać Wpłat na IKE.
7. Przed dokonaniem Wyплаты Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania Domu Maklerskiego 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 nie ukończył 60 roku życia.

§ 13

1. Wyплата środków zgromadzonych na IKZE przez Dom Maklerski następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
 - 2) na wniosek Osoby uprawnionej – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wyплата może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej.
3. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyплата w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
4. Wyплата jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wyплаты w ratach, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты,
 - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia dokumentów potwierdzających prawo do dziedziczenia majątku, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE
 - chyba, że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
5. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
6. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana Wyплата pierwszej raty.
7. Przed dokonaniem Wyплаты z IKZE przez Oszczędzającego, Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania Domu Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego Oszczędzającego.

§ 14

1. Wyплата środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE jest dokonywana wyłącznie w formie pieniężnej.
2. Dom Maklerski dokonuje Wyплаты z IKE i/lub IKZE na wniosek Oszczędzającego lub Osoby uprawnionej na rachunek wskazany w dyspozycji.

§ 15

2. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną w przypadku śmierci Oszczędzającego:
 - 1) z instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE lub IKZE, albo
 - 2) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
 - 3) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła,
 - 4) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Osoby uprawnionej.
3. Dom Maklerski dokona Wypłaty transferowej na wniosek Oszczędzającego lub Osoby uprawnionej pod warunkiem otrzymania:
 - 1) w przypadku Wypłaty transferowej z IKE: potwierdzenia zawarcia przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego;
 - 2) w przypadku Wypłaty transferowej z IKZE: potwierdzenia zawarcia umowy przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.
4. W przypadku Wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego Wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek programu emerytalnego.
5. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Dom Maklerski, z wyłączeniem przypadków opisanych w art. 14 Ustawy o IKE i IKZE, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o Wypłatę transferową, albo
 - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 12 ust. 4 pkt. 2) lub w § 13 ust. 4 pkt. 2) niniejszego Regulaminu IKE i IKZE oraz złożenia wniosku o Wpłatę transferową.
6. Z chwilą dokonania przez Dom Maklerski Wypłaty transferowej Umowa maklerska do IKE i/lub Umowa maklerska do IKZE oraz odpowiednio Umowa IKE i/lub Umowa IKZE ulegają rozwiązaniu.

§ 16

1. Zwrotu środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE Dom Maklerski dokonuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE i/lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może złożyć dyspozycję Częściowego zwrotu wyłącznie środków zgromadzonych na IKE oraz pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
3. Dom Maklerski dokonuje Częściowego zwrotu w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
4. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE i/lub IKZE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa IKE i/lub Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
5. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto Wypłatę transferową z Programu emerytalnego również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych

wpłaconych do Programu emerytalnego, na zasadach wskazanych w Ustawie o IKE i IKZE.

6. Oszczędzający ma obowiązek dokonania sprzedaży papierów wartościowych zgromadzonych na IKE i/lub IKZE przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE i/lub Umowy IKZE.

§ 17

1. Wyplata, Wyplata transferowa, Częściowy zwrot oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do zgromadzonych na IKE lub IKZE papierów wartościowych:
 - 1) w przypadku Wyplaty transferowej z jednego podmiotu prowadzącego działalność maklerską do innego podmiotu prowadzącego taką działalność;
 - 2) obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu;
 - 3) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.
3. W przypadku złożenia dyspozycji Wyplaty, Wyplaty transferowej, z wyłączeniem sytuacji o której mowa w ust. 2, Częściowego zwrotu lub Zwrotu Oszczędzający jest zobowiązany, w terminie umożliwiającym ich realizację, zapewnić środki pieniężne na rachunku.
4. Jeżeli na trzy dni przed obowiązującym Dom Maklerski terminem realizacji dyspozycji wymienionych w ust. 3, na rachunku Oszczędzającego nie będzie środków pieniężnych w kwocie umożliwiającej jej realizację, Dom Maklerski ma prawo dokonać proporcjonalnej sprzedaży wszystkich papierów wartościowych znajdujących się na rachunku Oszczędzającego w ilości umożliwiającej realizację dyspozycji.
5. Jeżeli dyspozycja złożona przez Oszczędzającego nie może zostać zrealizowana przez Dom Maklerski w obowiązującym terminie z przyczyn niezależnych od Domu Maklerskiego, pracownik Domu Maklerskiego informuje o tym Oszczędzającego.
6. Dyspozycje Wyplaty, Wyplaty transferowej, Częściowego zwrotu oraz Zwrotu Oszczędzający jest zobowiązany składać osobiście w Centrali Domu Maklerskiego lub w Punktach Usług Maklerskich.

§ 18

1. Środki zgromadzone na IKE i/lub IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Częściowy zwrot albo Zwrot. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

Rozdział 8.

/Koszty i opłaty/

§ 19

1. Koszty i opłaty związane z prowadzeniem IKE i IKZE określone zostały w Taryfie opłat i prowizji.
2. Oszczędzający jest zobowiązany zapewnić środki na rachunku pieniężnym w wysokości niezbędnej do pobrania opłat i prowizji określonych w Taryfie opłat i prowizji.

Rozdział 9.

/Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na IKE i/lub IKZE/

§ 20

1. Dom Maklerski, nie rzadziej niż raz w roku, przekazuje Oszczędzającemu w formie pisemnej zestawienie przechowywanych na rachunku IKE i/lub IKZE aktywów będących własnością Oszczędzającego.
2. Oszczędzający może uzyskać wyciąg z rachunku za dany okres lub na określony dzień, który Dom Maklerski przekaże na adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego. Dom Maklerski pobiera opłaty za doręczenia zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 21

1. Oszczędzający powinien sprawdzić prawidłowość otrzymanych zawiadomień i wyciągów, a w przypadku stwierdzenia błędu niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 30 dni od daty przekazania dokumentu, zawiadomić Dom Maklerski. Dom Maklerski niezwłocznie, lecz nie później niż 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia podejmie kroki w celu odpowiedniego sprostowania błędu.
2. Brak zgłoszenia przez Oszczędzającego nieprawidłowości w terminie 30 dni, traktuje się jako potwierdzenie prawidłowości danych zawartych w zawiadomieniach i wyciągach.
3. Dom Maklerski ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu, będącego wynikiem oczywistej omyłki rachunkowej lub pisarskiej, we własnym zakresie.
4. W przypadku zrealizowania zlecenia Oszczędzającego na warunkach korzystniejszych niż warunki oznaczone w zleceniu, Dom Maklerski informuje Oszczędzającego dającego zlecenie o uzyskanej korzyści.
5. Jeżeli sprostowanie nastąpiło po dniu, w którym dokonano błędnego zapisu lub po dokonaniu zawiadomienia o zawarciu transakcji, Dom Maklerski informuje Oszczędzającego o dokonaniu sprostowania, o którym mowa w ust. 3.

Rozdział 10.

/Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE i/lub IKZE/

§ 22

1. Rozwiązanie Umowy IKE i/lub Umowy IKZE następuje wskutek:
 - 1) wypowiedzenia przez Oszczędzającego lub przez Dom Maklerski z zachowaniem dwutygodniowego okresu wypowiedzenia;

- 2) wykonania Wyплаты, Wyплаты transferowej lub Wyплаты ostatniej raty.
2. Wypowiedzenie, w przypadkach opisanych w ust. 1 pkt. 1) powinno być dokonane w formie pisemnej. W przypadkach opisanych w ust. 1 pkt. 2) Umowy IKE i/lub Umowy IKZE ulegają rozwiązaniu bez konieczności składania odrębnego wypowiedzenia przez którąkolwiek ze Stron.
3. Wypowiedzenie Umowy IKE i/lub Umowy IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy maklerskiej do IKE i/lub Umowy maklerskiej do IKZE.
4. Wypowiedzenie Umowy maklerskiej do IKE i/lub Umowy maklerskiej do IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy IKE i/lub Umowy IKZE.
5. Dom Maklerski może rozwiązać Umowę IKE i/lub Umowę IKZE ze skutkiem natychmiastowym, gdy Oszczędzający rażąco narusza Umowę IKE i/lub Umowę IKZE, Umowę maklerską IKE i/lub Umowę maklerską IKZE, Regulamin, Regulamin IKE i IKZE lub ogólnie obowiązujące przepisy prawa.
6. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego Umowy IKE jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w § 16 ust. 5.
7. Szczegółowy tryb rozwiązania Umowy IKE i/lub Umowy IKZE określają odpowiednio zapisy Regulaminu.

Rozdział 11.

/Reklamacje/

§ 23

1. Reklamacje związane z prowadzonymi na rzecz Oszczędzającego operacjami Oszczędzający lub jego pełnomocnik powinien złożyć osobiście w siedzibie Domu Maklerskiego lub w PUM, albo przesyłką pocztową, niezwłocznie od stwierdzenia nieprawidłowości, których reklamacja dotyczy.
2. Na pisemne życzenie Oszczędzającego, Dom Maklerski przekazuje potwierdzenie otrzymania reklamacji, w sposób wskazany przez Oszczędzającego.
3. Reklamacje, o których mowa w ust. 1, powinny być składane w formie pisemnej wraz ze stosownymi dokumentami uzasadniającymi reklamację i zawierać informacje pozwalające w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Oszczędzającego oraz zawierać dokładny opis nieprawidłowości, jak również określenie roszczeń w stosunku do Domu Maklerskiego.
4. Dom Maklerski dopuszcza również możliwość składania reklamacji w postaci elektronicznej (poczta elektroniczna), telefonicznie lub ustnie do protokołu sporządzonego w siedzibie Domu Maklerskiego lub w PUM przez pracownika Domu Maklerskiego i podpisanego przez Oszczędzającego, zgodnie z Komunikatem, podanym do wiadomości klientów Domu Maklerskiego.
5. W przypadku konieczności złożenia przez Oszczędzającego dokumentów uzasadniających reklamację, Oszczędzający zostanie o tym poinformowany i zobowiązany do dostarczenia wymaganych dokumentów na warunkach określonych w ust. 1 i 3.
6. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo, w przypadku nie zachowania warunków, o których mowa w ust. 3 lub 5, do odstąpienia od rozpatrzenia reklamacji.

7. W chwili realizacji reklamacji, której przedmiotem jest sprzedaż lub kupno instrumentów finansowych, Oszczędzający zobowiązany jest posiadać na IKE i/lub IKZE odpowiednio instrumenty finansowe będące przedmiotem reklamacji lub środki pieniężne w ilości niezbędnej do realizacji reklamacji.
8. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo, w przypadku nie zachowania warunków, o których mowa w ust. 7, do odstąpienia od realizacji reklamacji.
9. Dom Maklerski rozpatruje reklamację w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania.
10. W przypadku sprawy szczególnie skomplikowanej lub wymagającej szczegółowego postępowania wyjaśniającego, termin rozpatrywania reklamacji może zostać przedłużony do 60 dni od daty otrzymania reklamacji. W takim przypadku, Dom Maklerski powiadomi na piśmie Oszczędzającego o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia reklamacji.
11. Pisma dotyczące złożonych reklamacji Dom Maklerski przesyła na adres wskazany w reklamacji lub, jeżeli Oszczędzający w reklamacji nie wskazał adresu, na adres wskazany w Umowie IKE i/lub Umowie IKZE lub na ostatni podany przez Oszczędzającego adres zamieszkania. Dom Maklerski przekazuje odpowiedź na reklamację w postaci elektronicznej (poczta elektroniczna) wyłącznie na wniosek Oszczędzającego.
12. Niezależnie od postępowania skargowego w przypadku sporu z Domem Maklerskim Oszczędzający może:
 - 1) zawrzeć ugodę na podstawie przeprowadzonych negocjacji z Domem Maklerskim,
 - 2) przedstawić Domowi Maklerskiemu propozycję zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego (zapisu na sąd polubowny przy KNF).
13. Oszczędzający może zwrócić się do właściwego rzecznika konsumentów lub Rzecznika Finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących postępowania reklamacyjnego.
14. Niezależnie od postanowień niniejszego paragrafu, Oszczędzającemu przysługuje możliwość dochodzenia roszczeń w granicach obowiązujących przepisów prawa, w tym do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
15. Szczegółowy tryb rozpatrywania przez Dom Maklerski reklamacji podawany jest do wiadomości klientów Domu Maklerskiego w formie Komunikatu.

Rozdział 12

/Postanowienia końcowe/

§ 24

1. Oszczędzający jest zobowiązany do powiadamiania Domu Maklerskiego o każdej zmianie swoich danych osobowych występujących w Umowie IKE i/lub Umowie IKZE oraz odpowiednio w Umowie maklerskiej do IKE i/lub Umowie maklerskiej do IKZE.
2. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu IKE i IKZE wynikających:
 - 3) ze zmian przepisów dotyczących prowadzenia IKE i/lub IKZE, obrotu instrumentami finansowymi, bądź regulacji właściwych rynków, w tym regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
 - 4) z ostatecznych orzeczeń sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia administracyjnego

- wydanego przez właściwe organy,
- 5) ze stanowisk, zaleceń lub wykładni właściwych organów nadzoru lub izb zrzeczających, których członkiem jest Dom Maklerski,
 - 6) ze zmiany sposobu prowadzenia działalności maklerskiej przez Dom Maklerski lub ze zmiany zakresu świadczonych usług.
3. Klienci, na co najmniej 21 dni przed planowanym wprowadzeniem zmian w życie będą powiadamiani o zmianie Regulaminu IKE i IKZE poprzez jego doręczenie, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5. Brak pisemnej odpowiedzi w ciągu 14 dni od dnia doręczenia, Dom Maklerski uzna za wyrażenie zgody na proponowane zmiany w Regulaminie.
 4. Dom Maklerski, na życzenie Oszczędzającego złożone na piśmie, może doręczać zmiany w postaci elektronicznej (pocztą elektroniczną) lub bezpośrednio w PUM.
 5. W przypadku zastrzeżenia przez Oszczędzającego, iż nie wyraża on woli otrzymywania zmian na piśmie, zmiany wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia udostępnienia Regulaminu IKE i IKZE w PUM lub opublikowania na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

§ 25

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem IKE i IKZE stosuje się zapisy Regulaminu, Ustawy o IKE i IKZE, Ustawy, przepisów wykonawczych do tych Ustaw, oraz innych obowiązujących przepisów prawa.
2. Z chwilą wejścia w życie, niniejszy Regulamin IKE i IKZE zastępuje Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) przez Dom Maklerski Banku BPS S.A., obowiązujący od 7 maja 2014 r.
3. Niniejszy Regulamin IKE i IKZE wchodzi w życie z dniem 16 maja 2016 r.