

Umowa rachunku Inwestycyjnej Lokaty Terminowej w PLN dla klientów indywidualnych

Stawiam na Giełdową 20

WZÓR

zawarta pomiędzy

ING Bankiem Śląskim S.A. z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) – INGBPLPW, podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, zwanym dalej **Bankiem**,

a Wnioskodawcą o Inwestycyjną Lokatę Terminową w PLN zwanym dalej Posiadaczem rachunku lokaty.

- Bank zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku Inwestycyjnej Lokaty Terminowej w PLN na kwotę wskazaną przez Posiadacza rachunku lokaty we wniosku w ING BankOnLine (zwanego dalej „rachunkiem lokaty” / „lokatą”) na rzecz Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty na warunkach określonych w niniejszej Umowie (zwanej dalej „Umową”), a w zakresie nieuregulowanym Umową – na warunkach określonych w Regulaminie terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych (zwanym dalej „Regulaminem”), wyciągu z Tabeli opłat i prowizji, formularzu z danymi Klienta indywidualnego, stanowiących integralną część Umowy.
- Posiadacz rachunku lokaty wskazuje w elektronicznym wniosku rachunek służący do rozliczeń związanych z lokatą, zwany dalej „rachunkiem bankowym”. Waluta rachunku bankowego winna być zgodna z walutą rachunku lokaty.
- Lokata zostaje otwarta na kwotę wskazaną w elektronicznym wniosku w walucie PLN, zwaną dalej „kwotą lokaty”. Jednocześnie Posiadacz upoważnia Bank do przekazania ww. kwoty lokaty z rachunku bankowego na rachunek lokaty w dniu podpisania umowy.
- Lokata trwa w okresie od dnia 18.05.2012 do dnia 23.05.2014, zwanym dalej „okresem umownym”.
- W ostatnim dniu okresu umownego kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami zostanie przekazana na wskazany przez Posiadacza rachunek lokaty w elektronicznym wniosku rachunek bankowy.
- Brak jest możliwości wypłaty środków w formie gotówkowej z rachunku lokaty w trakcie trwania okresu umownego.
- Zmiana numeru rachunku bankowego może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej dyspozycji z zastrzeżeniem pkt 28. Zmiana numeru rachunku bankowego nie stanowi zmiany niniejszej umowy.
- Jeżeli przekazanie środków, o którym mowa w pkt. 5 okaże się niemożliwe z powodu zamknięcia rachunku bankowego wskazanego w umowie lub odrębnej dyspozycji Posiadacza, w formie określonej w pkt. 7, kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami zostanie przebiegowana na nieoprocentowane konto zbiorcze.
- Bank otwiera lokatę w okresie od dnia 25.04.2012 do dnia 16.05.2012, zwanym dalej „okresem subskrypcji”. Subskrypcja oznacza gromadzenie przez Bank na rachunkach lokat środków w kwocie pozwalającej na uruchomienie lokaty w pierwszym dniu okresu umownego.
- W okresie subskrypcji, począwszy od dnia wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty, Bank nalicza od kwoty lokaty odsetki w wysokości 3,50% p.a.
- Po zakończeniu okresu subskrypcji, kwota lokaty powiększona o należne odsetki stanowi podstawę do oprocentowania w trakcie trwania okresu umownego lokaty.
- Oprocentowanie, o którym mowa w pkt. 11, jest uzależnione od Indeksu WIG20 (Bloomberg: WIG20 <Index> / HP). Wymienione poniżej relacje determinują wysokość oprocentowania lokaty za cały okres umowny lokaty. Ostateczna wysokość oprocentowania będzie równa:

Kurs indeksu WIG20

oprocentowanie lokaty za cały Okres umowny

jeśli w okresie umownym lokaty poziom zamknięcia indeksu WIG20 osiągnie wartość równą lub niższą niż Poziom Bariery

5%

w pozostałych przypadkach

$$5\% + \min\{10\%; \max[0\%; \frac{Indeks(End) - 1,1 * Indeks(Start)}{Indeks(Start)} * 100\%]\}$$

,gdzie:

Poziom Bariery	Wartość z przedziału <75%*Indeks(Start) ; 85%*Indeks(Start)>; ustalona w dniu startu lokaty (18 maja 2012r.)
Indeks(Start)	Kurs zamknięcia indeksu WIG20 (Bloomberg WIG20 <Index> / HP) z dnia 18 maja 2012r.
Indeks(End)	Kurs zamknięcia indeksu WIG20 (Bloomberg WIG20 <Index> / HP) z dnia 20 maja 2014r.

- Informacje o Indeksie WIG20 dostępne są w internetowym serwisie informacyjnym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. www.gpw.pl.
- Jeśli w dniu Indeks(Start), Indeks(End) na skutek wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń losowych niezależnych od Banku lub zmiany w systemie prawnym nie odbędą się notowania: Indeks WIG20 jako jego wartość zostanie przyjęta wartość z najbliższego dnia następującego odpowiednio po wyżej wymienionych datach, w którym wartość Indeksu WIG20 będzie dostępna.
- W przypadku, gdy nastąpi likwidacja Indeksu WIG20, Bank może zastąpić likwidowany indeks innym indeksem pod warunkiem, że jego charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki i założeń likwidowanego indeksu.
- Subskrypcja nie dochodzi do skutku w szczególności, gdy kwota zgromadzona przez Bank w trakcie subskrypcji jest niższa niż określona przez Bank kwota minimalna umożliwiająca zawarcie transakcji na rynku międzybankowym.
- W przypadku, gdy subskrypcja nie dochodzi do skutku, Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od uruchomienia lokat.
- W przypadku, gdy subskrypcja nie dochodzi do skutku, kwota lokaty wraz z odsetkami, o których mowa w pkt. 10 w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu subskrypcji zostanie przekazana na rachunek bankowy. Jeżeli przekazanie okaże się niemożliwe z powodu zamknięcia rachunku bankowego wskazanego w umowie lub odrębnej dyspozycji Posiadacza, kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami zostanie przebiegowana na nieoprocentowane konto zbiorcze.

19. Wpłata środków pieniężnych z lokaty przez Posiadacza w czasie trwania okresu subskrypcji powoduje naliczenie odsetek, o których mowa w pkt. 10 za okres przechowywania środków na rachunku lokaty.
20. Rozwiązanie Umowy (wpłata środków pieniężnych z lokaty w czasie trwania okresu umownego) ze skutkiem natychmiastowym, stanowi naruszenie warunków umowy i powoduje utratę prawa do oprocentowania, o którym mowa w pkt. 12 oraz pobranie przez Bank opłaty w wysokości 6% (w przypadku rozwiązania umowy w terminie do 31.12.2012 r.) bądź 3% (w przypadku rozwiązania umowy w terminie od 01.01.2013 r. do 31.05.2013 r.) bądź 0% (w przypadku rozwiązania umowy w terminie po 31.05.2013 r.) kwoty lokaty. Posiadacz/Współposiadacz zachowuje prawo do odsetek należnych za okres przechowywania środków w okresie subskrypcji. Czynność ta może być dokonana przez Posiadacza/Współposiadacza rachunku lokaty lub Pełnomocnika do rachunku lokaty.
21. Brak jest możliwości przekształcenia indywidualnego rachunku lokaty na wspólny.
22. Posiadacz rachunku lokaty udziela Bankowi nieodwołalnego – w czasie trwania umowy – pełnomocnictwa do pobrania środków z rachunku lokaty celem spłaty zadłużenia na rachunkach bankowych. Posiadacza rachunku lokaty prowadzonych w Banku. Z chwilą dokonania pobrania następuje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkami, o których mowa w pkt. 20.
23. Wpłata części środków zgromadzonych na rachunku lokaty z tytułu zwrotu wydatków poniesionych na koszty pogrzebu lub wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, lub wypłaty na rzecz spadkobierców lub wypłaty, o której mowa w § 48 ust. 2 pkt. 2 Regulaminu - przed zakończeniem okresu umownego – powoduje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkami, o których mowa w pkt. 20.
24. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności, gdy jest to skutkiem siły wyższej. Niezależnie od ponoszonej na zasadach ogólnych odpowiedzialności Banku za szkodę, za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty, Bank, na żądanie Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie zwłoki w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień zwłoki w stosunku rocznym.
25. Zmiana Umowy wymaga formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany Regulaminu, Ogólnych warunków, z zastrzeżeniem pkt.28.
26. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa, zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym, dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, zmiany w ofercie Banku, rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej umowy.
27. O zmianach Regulaminu lub Tabeli opłat i prowizji Bank powiadamia Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty, w sposób z nim uzgodniony i określony w Regulaminie. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia Posiadacz / Współposiadacz rachunku lokaty nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z wypowiedzeniem Bankowi Umowy, z zastrzeżeniem, iż Posiadaczowi/Współposiadaczowi rachunku lokaty nie przysługuje prawo do odsetek za okres obowiązywania Umowy. Natomiast zmiana formularza z danymi Klienta indywidualnego dokonywana jest przez Bank na skutek aktualizacji danych Klienta zgłoszonej Bankowi przez osobę uprawnioną.
28. Jeżeli Strony Umowy zawarły umowę o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej, wszelkie oświadczenia woli związane z Umową, w tym wymagające formy pisemnej, w szczególności zmiana oraz rozwiązanie Umowy, mogą być składane za pomocą tych systemów w postaci elektronicznej, o ile w ramach ww. umowy o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej, Bank udostępnia taką funkcjonalność. Oświadczenie woli Stron związane z dokonywaniem czynności bankowych złożone w postaci elektronicznej, przewidzianej ww. Umową o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej spełnia wymagania formy pisemnej.
29. Rozwiązanie Umowy za 30-dniowym okresem wypowiedzenia może być dokonane przez Bank, z ważnych przyczyn, tj.:
 - 1) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lokaty lub przestępstwa na szkodę Banku,
 - 2) nieprzestrzegania przez Posiadacza rachunku lokaty postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 3) nieudzielania przez Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lokaty albo też podania przez Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty danych lub informacji nieprawdziwych, lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez Posiadacza / Współposiadacza rachunku lokaty dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
 - 4) rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż Posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek za okres, na jaki została zawarta Umowa lub z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie Umowy zgodnie z przepisami prawa..
30. Rozwiązanie Umowy, o którym mowa w pkt. 20 wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem pkt.28.
31. W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza rachunku lokaty reklamacji, o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Bank poinformuje Posiadacza rachunku lokaty w sposób z nim uzgodniony i określony w Regulaminie.
32. Posiadacz rachunku lokaty oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wzór Umowy, wzór formularza z danymi Klienta indywidualnego, Regulamin oraz wyciąg z Tabeli opłat i prowizji. Posiadacz rachunku lokaty oświadcza, że przeczytał i zrozumiał wszystkie warunki zawarte w ww. wzorcach. Zawarcie umowy oznacza akceptację treści ww. wzorców, a Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do ich przestrzegania.
33. Posiadacz rachunku lokaty oświadcza pod rygorem odpowiedzialności karnej, że przedłożone dokumenty oraz podane Bankowi informacje wymagane do zawarcia Umowy są prawdziwe i aktualne.
34. W razie dokonania przez którąkolwiek ze Stron skreśleń lub poprawek w treści Umowy, uznaje się je za niedokonane i nie wywierają one skutków prawnych.
35. W oparciu o ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. nr 183, poz 1538 z późn. zm.), na podstawie przekazanych przez Posiadacza informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, Bank nadał Posiadaczowi profil inwestycyjny określający, które produkty inwestycyjne są dla Posiadacza odpowiednie. Zgodnie z profilem inwestycyjnym Posiadacza nabywany produkt jest dla Posiadacza odpowiedni. Informacja ta nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego.
36. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Wzór Umowy wyłącznie w formie elektronicznej, nie wymaga podpisu stron.