

Regulamin otwierania i prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Rozdział 1. Postanowienia ogólne § 1

1. Regulamin otwierania i prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym zwany dalej Regulaminem obowiązuje w Warszawskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Warszawie, 03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A, wpisanym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000082262, NIP 525-00-06-176.
2. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Indywidualnych Kont Emerytalnych.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy otwierania i prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, Kodeks cywilny i Prawo bankowe.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Oszczędzającego;
- 2) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 3) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 4) **dostawca OIPE** – dostawca OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego;
- 5) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 6) **e-Doręczenia** – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru. Adres do e-Doręczeń AE: PL-84474-72716-FDJUG-24 został wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych;
- 7) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 8) **gromadzenie oszczędności na IKE** – dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na IKE;
- 9) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN, składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, będący unikatowym identyfikatorem;
- 10) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne – wyodrębniony rachunek bankowy, prowadzony przez Bank w oparciu o Ustawę, który jest rachunkiem oszczędnościowym nie będącym rachunkiem płatniczym;
- 11) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub serie zdarzeń, które mają niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarzają znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą miały;
- 12) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Oszczędzającemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 13) **instytucja finansowa** – bank, fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny;
- 14) **kod SMS** – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji;
- 15) **kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej;
- 16) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank płatnika. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 17) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, będący unikatowym identyfikatorem;
- 18) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku IKE;
- 19) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 20) **płatnik** – osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędzający;
- 21) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 22) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 23) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Oszczędzającego;
- 24) **saldo** – stan środków pieniężnych na IKE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 25) **strona internetowa Banku** – www.bank-wbs.pl, strona na, której dostępne są min. aktualna Tabela oprocentowania, Taryfa prowizji i opłat bankowych oraz Tabela kursowa;
- 26) **silne uwierzytelnienie** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
 - a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Oszczędzający,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Oszczędzający,
 - c) cechy charakterystyczne Oszczędzającego, będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 27) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE;
- 28) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska oraz numeru rachunku Oszczędzającego;
- 29) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania kredytów i depozytów w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- 30) **Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów indywidualnych

w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;

- 31) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 32) **Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem;
- 33) **Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
- 34) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 35) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędzającego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 36) **weryfikacja w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL** – procedura umożliwiająca od dnia 1 czerwca 2024 r. Bankowi weryfikację w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, czy numer PESEL Oszczędzającego jest zastrzeżony. Procedura przeprowadzana jest każdorazowo przed dokonaniem w placówce Banku przez Oszczędzającego, będącego konsumentem, wypłaty gotówkowej z rachunku bankowego, która pojedynczo albo jako kolejna powoduje, że suma wypłat gotówkowych dokonanych w danym dniu we wszystkich placówkach Banku przekracza trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
- 37) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 38) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie, Umowie;
- 39) **Zleceniodawca** – płatnik będący osobą fizyczną, zlecającą dokonanie transakcji płatniczej;
- 40) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 41) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3

1. IKE służy Oszczędzającemu do przechowywania środków pieniężnych oraz wykonywania jego dyspozycji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Oszczędzający może być równocześnie posiadaczem tylko jednego IKE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
3. IKE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
4. Odsetki od oszczędności zgromadzonych na IKE zwolnione są z podatku dochodowego na mocy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1509 z późn. zm.), w zakresie przewidzianym tą Ustawą.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku IKE

§ 4

1. Otwarcie IKE następuje z chwilą zawarcia Umowy pomiędzy Bankiem a Oszczędzającym.
2. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej na czas nieokreślony.
3. Warunkiem zawarcia Umowy jest złożenie przez osobę ubiegającą się o otwarcie IKE:
 - 1) oświadczenia, że:
 - a) nie jest posiadaczem innego IKE,
 - b) w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoby, która osiągnęła wiek 55 lat, również potwierdzenie, że nie dokonała ona w przeszłości wypłaty z IKE, albo
 - 2) oświadczenia, że jest posiadaczem innego IKE, z podaniem nazwy instytucji finansowej, w której IKE jest prowadzone oraz potwierdzeniem, że dokona ona wypłaty transferowej.

4. Bank wydaje Oszczędzającemu Umowę a w przypadku przyjęcia oświadczenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 lub zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym również potwierdzenie zawarcia Umowy.

§ 5

1. IKE może być otwarte dla osoby małoletniej, jeżeli:
 - 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na IKE wypłaty transferowej lub
 - 2) ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
2. Osoba małoletnia nie może wносить na IKE innych wpłat, z zastrzeżeniem § 9 ust. 4.
3. Do zawarcia Umowy wymagana jest zgoda Przedstawiciela ustawowego.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 6

1. Środki pieniężne gromadzone na IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej w Umowie IKE, przedstawianej Oszczędzającemu przed jej zawarciem.
2. Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
3. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku są naliczane i ewidencjonowane na osobnym koncie odsetkowym na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Konto odsetkowe jest oprocentowane jak konto, na którym gromadzone są środki na IKE.
4. Wysokość oprocentowania środków na rachunkach IKE może być zmieniona w czasie trwania Umowy, na zasadach określonych w ust. 5 i 6, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.
5. Wzrost wysokości wskaźnika, o którym mowa w ust. 4, może skutkować podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczonym zgodnie ze wzorem z ust. 7, przy czym:
 - 1) decyzja Banku może być podjęta w terminie do 6 miesięcy od daty opublikowania danych o zmianie wskaźnika;
 - 2) środki zgromadzone na rachunkach oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej do dnia poprzedzającego włącznie ogłoszenie nowej stawki oprocentowania przez Bank.
6. W przypadku spadku wysokości wskaźnika, o którym mowa w ust. 4, Bank może podjąć decyzję o obniżeniu stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczonym zgodnie ze wzorem z ust. 7, przy czym:
 - 1) decyzja Banku może być podjęta w terminie do 6 miesięcy od daty opublikowania danych o zmianie wskaźnika;
 - 2) środki zgromadzone na rachunkach oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej do dnia poprzedzającego włącznie ogłoszenie nowej stawki oprocentowania przez Bank.
7. Maksymalna wysokość zmiany nowej stawki oprocentowania obliczana jest według wzoru:

$$x = \left(\frac{v - z}{z} \right)$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

x – wartość zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku,
z – stopa redyskonta weksli przed zmianą (jeżeli wynosi zero to w mianowniku do ww. wzoru należy podać wartość 1),
v – stopa redyskonta weksli po zmianie.

8. Nowa stawka oprocentowania, o której mowa w ust. 5 i 6 wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.
9. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w „Tabeli oprocentowania” i podawana do wiadomości w Banku oraz na stronie internetowej Banku. Powiadomienie o zmianie oprocentowania podawane jest bez zbędnej zwłoki, w formie informacji dodatkowej do wyciągu.

§ 7

1. W przypadku rozwiązania Umowy IKE wskutek dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu środków przed upływem roku od daty zawarcia Umowy, Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości równej kwocie odsetek naliczonych za liczbę miesięcy, przez które prowadzony był rachunek, do dnia poprzedzającego dzień złożenia dyspozycji włącznie, jednak nie więcej niż 6 miesięcy według stopy określonej w § 6 ust. 1.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku śmierci Oszczędzającego.

Rozdział 4. Wpłaty

§ 8

1. Wpłaty na IKE mogą być wnoszone w formie:
 - 1) gotówkowej w Banku, innych bankach oraz w urzędach pocztowych;
 - 2) bezgotówkowej poprzez przelew z innych rachunków bankowych.
2. Za datę uznania rachunku przyjmuje się datę wpływu/wpłaty środków na rachunek IKE.

§ 9

1. Suma wpłat na IKE w każdym roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.
2. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE brak jest podstaw, o których mowa w ust. 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.
5. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

Rozdział 5. Wypłata

§ 10

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana jest na wniosek Oszczędzającego.
2. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający zobowiązany jest poinformować Bank o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.

3. Wypłacona może być całość lub część środków zgromadzonych na IKE.

§ 11

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 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) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej; z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na rachunek IKE.
3. Nabycie uprawnień emerytalnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, Oszczędzający dokumentuje przedstawiając w Banku decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
4. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) oszczędzającym urodzonym 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:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

§ 12

1. 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, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego, a w przypadku osób uprawnionych – złożenia dokumentów wymaganych zgodnie z ust. 2 i 3, chyba, że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
2. Wypłata w przypadku osób uprawnionych wskazanych w dyspozycji na wypadek śmierci zostanie dokonana po złożeniu wniosku, aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej.
3. W przypadku osób uprawnionych innych niż wskazane w ust. 2, wypłata zostanie dokonana po złożeniu wniosku przez osobę uprawnioną oraz przedłożeniu następujących dokumentów:
 - 1) aktu zgonu Oszczędzającego;
 - 2) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia;
 - 3) prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, a jeśli takiego nie ma – umowy między wszystkimi spadkobiercami lub zgodnego oświadczenia wszystkich

spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego;

- 4) dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

§ 13

1. Wysokość wypłaty dokonywanej w ratach może być określona wyłącznie w formie pieniężnej - gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Przed dokonaniem wypłaty lub wypłaty pierwszej raty Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, powoduje odmowę dokonania wypłaty środków zgromadzonych na IKE.
4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
5. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty nie może dokonywać wpłat na IKE.
6. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat wypłaty, składając odpowiednią dyspozycję.
7. Od dnia 1 czerwca 2024 r. w przypadku ustalenia zastrzeżenia numeru PESEL Oszczędzającego po przeprowadzeniu weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL na zasadach określonych w art. 105d ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank wstrzyma Oszczędzającemu wypłatę gotówki w placówce Banku na 12 godzin.

§ 14

Wypłata środków zgromadzonych na IKE jest równoznaczna z rozwiązaniem Umowy i zamknięciem IKE.

Rozdział 6. Wypłata transferowa

§ 15

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona może wydać w dowolnym momencie dyspozycję wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z IKE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) z IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający albo
 - 3) z programu emerytalnego do IKE, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - 4) z PPK na IKE w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych albo
 - 5) z IKE zmarłego Oszczędzającego, na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła albo
 - 6) z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową na IKE, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - 7) z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE albo
 - 8) z IKE Oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.

§ 16

Oszczędzający wydając dyspozycję wypłaty transferowej zobowiązany jest przedstawić potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową, na rzecz, której ma zostać dokonana wypłata transferowa albo potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego.

§ 17

1. Dyspozycja wypłaty transferowej może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
2. Wypłata transferowa, z wyłączeniem przypadków określonych Ustawą, jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego, albo
 - 2) przedstawienia przez osobę uprawnioną dokumentów, o których mowa w §12 ust. 2 i 3, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
4. Odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień wypłaty transferowej włącznie, według stopy, która miałaby zastosowanie w przypadku kontynuacji oszczędzania, z zastrzeżeniem § 7 ust. 1.

§ 18

Wypłata transferowa oznacza rozwiązanie Umowy i zamknięcie IKE.

Rozdział 7. Zwrot i częściowy zwrot

§ 19

Zwrot środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

§ 20

1. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków z IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
2. Zwrot lub częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu środków zgromadzonych na IKE.
3. Zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w dyspozycji.

§ 21

Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia. Z chwilą przekazania środków zgromadzonych na IKE, Umowa ulega rozwiązaniu.

§ 22

W przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu środków, od dochodu z tytułu środków zgromadzonych na IKE naliczany jest podatek dochodowy zgodnie z ustawą, o której mowa w § 3 ust. 4. Kwota podatku odprowadzana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

§ 23

W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, Bank przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po dniu 1 czerwca 2004 r.

Rozdział 8. Wypłata i wypłata transferowa na rzecz osób uprawnionych

§ 24

1. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata lub wypłata transferowa może być zrealizowana na rzecz osoby lub osób uprawnionych.
2. Dokumentami poświadczającymi uprawnienia spadkobierców są:
 - 1) akt zgonu Oszczędzającego;

- 2) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany notarialny akt poświadczenia dziedziczenia;
 - 3) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku, a jeśli takiego nie ma – umowa między wszystkimi spadkobiercami lub zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego;
 - 4) dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców.
3. Oszczędzający może, wskazać jedną lub więcej osób, którym wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.
 4. Dyspozycja, o której mowa w ust. 3 może być w każdym czasie zmieniona.
 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 w tych środkach nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.

§ 25

1. Bank wykonuje Umowę, w tym między innymi nalicza odsetki, pobiera należne prowizje i opłaty, do dnia otrzymania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego, z zastrzeżeniem ust 3, przez którą należy rozumieć:
 - 1) dostarczenie do Banku pełnego lub skróconego odpisu aktu zgonu Oszczędzającego;
 - 2) dostarczenie do Banku prawomocnego postanowienia sądu o uznaniu Oszczędzającego za zmarłego;
 - 3) otrzymanie potwierdzenie z bazy PESEL.
2. W przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego Umowa ulega rozwiązaniu z dniem śmierci Oszczędzającego.
3. Umowę rachunku bankowego, która uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 2, uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Oznacza to, że do chwili wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, Bank realizuje umowę o prowadzenie tego rachunku z uwzględnieniem poniższych zasad:
 - 1) Bank od dnia powzięcia informacji o śmierci Oszczędzającego pobiera opłaty z tytułu prowadzenia rachunku zgodnie z aktualną Taryfą prowizji i opłat;
 - 2) Bank nalicza i dopisuje odsetki zgodnie z aktualną Tabelą oprocentowania;
 - 3) Bank od dnia pozyskania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego wstrzymuje wysyłanie wszelkiej korespondencji dotyczącej rachunku na adres Oszczędzającego;
4. Bank od dnia pozyskania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego nie realizuje operacji w ciężar rachunku za wyjątkiem operacji mających na celu wypłatę lub przelew środków pieniężnych z rachunku bankowego na rzecz osoby/osób posiadających do nich tytuł prawny, zgodnie z jej/ich dyspozycją.

§ 26

1. Przedmiotem wypłaty transferowej na rzecz osób uprawnionych może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
2. Jeżeli uprawnionych do środków na IKE jest więcej osób, wypłata transferowa realizowana jest według udziałów wskazanych w dyspozycji Oszczędzającego lub orzeczonych przez sąd (postanowienie sądu o podziale spadku).
3. Wypłata transferowa może być zrealizowana wyłącznie w formie bezgotówkowej, na IKE osoby uprawnionej lub na

rachunek programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.

§ 27

1. Wypłata z IKE może być dokonana w formie:
 - 1) gotówkowej;
 - 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu na rachunek wskazany przez uprawnionego w dyspozycji wypłaty środków zgromadzonych na IKE.
2. Wypłata realizowana jest w ciągu 14 dni od daty złożenia dyspozycji, chyba, że osoba składająca dyspozycję wyznaczy dłuższy termin.

Rozdział 9. Rozwiązanie, wypowiedzenie umowy IKE przez Bank, zamknięcie rachunku

§ 28

1. Rozwiązanie Umowy następuje wskutek:
 - 1) złożenia wypowiedzenia drugiej Stronie i upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
 - 2) dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
 - 3) śmierci Oszczędzającego.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę IKE, gdy:
 - 1) Istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością;
 - 2) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Oszczędzający wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 3) brak jest możliwości zastosowania wobec Oszczędzającego środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 4) Oszczędzający otrzymał negatywną ocenę ryzyka w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
 - 5) Oszczędzający umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał IKE do celów niezgodnych z prawem;
 - 6) Oszczędzający umieszczony został na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia oraz terminie zamknięcia rachunku.
4. Jeżeli Oszczędzający nie zadysonuje saldem zamykanego rachunku w okresie wypowiedzenia, Bank przekięguje kwotę na rachunek nieoprocentowany.

§ 29

Postanowienia dotyczące rozwiązania umowy, w związku ze śmiercią Oszczędzającego zawarte są w § 25.

Rozdział 10. Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

§ 30

1. Za czynności związane z otwieraniem i prowadzeniem rachunków bankowych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dniu dokonania czynności Taryfą prowizji i opłat.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy prowizji i opłat polegającej na podwyższeniu stawek prowizji i opłat, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany

Taryfy:

- 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redys-konta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
 4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przestanków określonych w ust. 2.
 5. Jeżeli wprowadzane zmiany prowizji lub opłat obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną za pośrednictwem e-mail, Oszczędzającego o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
 6. Oszczędzający ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:
 - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym;
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
 - 3) brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
 7. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 6 pkt 1-2 w ostatnim dniu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wypłaty transferowej na IKE wskazane przez Oszczędzającego. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKE w innej instytucji finansowej oraz nie wskaże sposobu zadysponowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.
 8. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 11. Pozasądowe rozpatrywanie sporów konsumenckich

§ 31

1. Spory powstałe pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym

rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.;

- 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 12. Reklamacje

§ 32

1. Oszczędzający sprawdza prawidłowość podanych w wyciągu zapisów, dotyczących dokonanych na rachunku operacji oraz wykazanego salda.
2. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, Oszczędzający zawiadamia niezwłocznie Bank.
3. Termin wygaśnięcia roszczeń Oszczędzającego z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych upływa z okresem 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
4. Oszczędzający może skontaktować się z Bankiem w celu zgłoszenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Bank lub zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej - osobiście w placówce Banku albo przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Banku: ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa,
 - b) w postaci elektronicznej - na adres: bank@bankwbs.pl albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-84474-72716-FDJUG-24;
 - 2) ustnie:
 - a) osobiście podczas rozmowy z pracownikiem Banku w czasie wizyty w placówce Banku (Oszczędzający otrzymuje kopię formularza reklamacyjnego z odnotowaną datą i godziną przyjęcia),
 - b) telefonicznie - dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku: bank-wbs.pl/centrala-banku/dane-adresowe-placowek-wbs-bank/,
 - c) telefonicznie przez infolinię Banku – dla reklamacji, zgłoszeń dotyczących funkcjonowania systemów bankowości internetowej i mobilnej oraz nadużyć w bankowości internetowej i mobilnej (numery telefonów podane na stronie internetowej Banku: bank-wbs.pl/centrala-banku/). W przypadku reklamacji składanej w formie pisemnej lub ustnej do protokołu, Oszczędzający otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
5. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania.
W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Oszczędzającego, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;

- 2) dla pozostałych reklamacji, związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w ust. 5 pkt 1, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od jej otrzymania.
W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Oszczędzającego, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
6. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do Oszczędzającego o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej przez Oszczędzającego dokumentacji składanej reklamacji.
7. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi na piśmie:
- 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Oszczędzający wniósł o odpowiedź na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że Oszczędzający wniósł o odpowiedź na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego – w przypadku gdy reklamacja została złożona ustnie.
- 7a. W przypadku udzielania odpowiedzi w postaci elektronicznej Bank doręcza ją:
- 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Oszczędzający złożył reklamację, albo innego wskazanego przez Oszczędzającego środka komunikacji elektronicznej lub
 - 2) na adres Oszczędzającego do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych.
8. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, Oszczędzający ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego lub postępować zgodnie z postanowieniami Rozdziału 11 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.
9. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez płatnika, Bank ponosi wobec płatnika odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
- 1) płatnik nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana;
 - 2) podany przez płatnika unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa;
- chyba, że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca drugiego dnia roboczego następującego po zrealizowaniu transakcji płatniczej zgodnie z terminami, o których mowa w § 17 ust. 2, dla dyspozycji wypłaty transferowej lub w § 20 ust. 2 dla dyspozycji o zwrot środków lub w § 27 ust. 2 dla dyspozycji o wypłatę środków.
10. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 9, niezwłocznie zwraca płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
11. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 9 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez płatnika, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
12. Za moment otrzymania od płatnika zgłoszenia, o którym mowa w ust. 11 uznaje się moment zgłoszenia reklamacji nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
- 1) numer rachunku Oszczędzającego;
 - 2) imię i nazwisko Oszczędzającego;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) wskazanie powodu złożenia reklamacji.
13. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
14. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 5 pkt 1.
15. Oszczędzający upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uznaje, że istnieje przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank kontynuuje prowadzenie postępowania reklamacyjnego. Jeżeli w wyniku prowadzenia postępowania reklamacyjnego Bank nie uzna reklamacji, obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Oszczędzającego reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.

Rozdział 13. Inne postanowienia § 33

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku IKE na podstawie dyspozycji Oszczędzającego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Zlecenia płatnicze składane przez Oszczędzającego mogą być realizowane jedynie w placówce Banku.
3. W przypadku wystąpienia incydentu mającego wpływ na interesy finansowe Oszczędzającego, w tym wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Oszczędzającego bez zbędnej zwłoki o tym incydencie.
4. Każde zlecenie płatnicze składane w Banku wymaga autoryzacji poprzez złożenie w obecności pracownika Banku własnoręcznego podpisu zgodnego z wzorem podpisu Oszczędzającego lub osoby uprawnionej do dysponowania środkami na rachunku zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie.
5. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank, w tym momentu otrzymania dyspozycji dotyczącej wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu.
6. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji dotyczącej wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu

uznaje się moment dokonania autoryzacji tej dyspozycji zgodnie z postanowieniami ust. 4 Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.

7. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez płatnika, chyba że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 34

1. Bank sporządza wyciąg do rachunku IKE i przekazuje Oszczędzającemu zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego, zawartą w Informacjach dodatkowych Umowy.
2. Oszczędzający powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów i wykazanego salda na rachunku IKE.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości danych, Oszczędzający zawiadamia niezwłocznie Bank celem dokonania korekty, w trybie określonym w Umowie.

§ 35

1. Oszczędzający może korzystać z dostępu do systemu bankowości elektronicznej w zakresie, o którym mowa w ust. 2, zgodnie ze stosownymi przepisami prawa i zapisami niniejszego paragrafu.
2. Oszczędzający może poprzez system bankowości elektronicznej otrzymać informacje wyłącznie o:
 - 1) saldzie;
 - 2) historii rachunku.
3. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank wydaje Oszczędzającemu następujące środki dostępu:
 - 1) identyfikator Oszczędzającego;
 - 2) hasło aktywacyjne w formie elektronicznej lub w postaci wydruku umożliwiające aktywację dostępu do systemu;
 - 3) kod SMS.
4. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Oszczędzającego.
5. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Oszczędzającego w przypadku, gdy Oszczędzający uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line po raz pierwszy.
6. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, Oszczędzający ustala własne hasło, które wraz z identyfikatorem Oszczędzającego umożliwia jego uwierzytelnianie.
7. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w usłudze bankowości elektronicznej Oszczędzający musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.
8. Oszczędzający przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należyście chronią komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
9. Oszczędzający zobowiązani są do niedostępiania środków dostępu, o których mowa w ust. 3, osobom nieuprawnionym.

§ 36

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) zmian w przepisach prawa powszechnie obowiązujących;

- 2) konieczności wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenia przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE;
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
 - 4) zmiany w produktach Banku;
 - 5) podwyższenia poziomu świadczonych przez Bank usług bądź czynności bankowych;
 - 6) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem, mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy, określone w niniejszym Regulaminie.
2. O zakresie wprowadzanych zmian, Bank zawiadamia Oszczędzającego w sposób określony w Umowie, w terminie nie później niż dwa miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
 3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4-5, Oszczędzający jest informowany o zmianach, z pominięciem trybu, o którym mowa w ust. 2, poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku lub na wyciągu bankowym, gdy zmiany te nie wpływają na zakres Umowy.
 4. Bank może informować o zmianach, o których mowa w ust. 1:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Oszczędzającemu w sposób ustalony w Umowie lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Oszczędzającego - w przypadku wcześniejszej zgody Oszczędzającego na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podanie przez Oszczędzającego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) listownie na wskazany przez Oszczędzającego krajowy adres do korespondencji.
 5. Oszczędzający ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:
 - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym;
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
 - 3) brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
 6. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 5 pkt 1-2 w ostatnim dniu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wypłaty transferowej na IKE wskazane przez Oszczędzającego. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKE w innej instytucji finansowej oraz nie wskazał sposobu zadysponowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 13.02.2026 r.