



REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH POL- IKZE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

- Regulamin rachunku oszczędnościowego POL-IKZE, zwany dalej Regulaminem obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie, ul. Łomżyńska 20, 12-100 Szczytno, e-mail: centrala@bsszczytno.pl, wpisanym przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000147464, NIP 7450001693.
- Regulamin określa zasady prowadzenia przez Bank indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tekst jednolity Dz. U. z 2016r., poz. 1776 z późn.zm.).
- Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego POL-IKZE.
- 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:

- autoryzacja** - wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Oszczędnego;
- Bank** - Bank Spółdzielczy w Szczytnie;
- dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów;
- gromadzenie oszczędności na rachunku POL-IKZE** – dokonywanie wpłat, dokonywanie wypłat transferowych lub przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na rachunku POL-IKZE;
- Instytucja finansowa**- bank (w tym Bank Spółdzielczy w Szczytnie), fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKZE;
- IKZE**- Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego;
- 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;
- 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;
- indywidualne dane uwierzytelniające** - indywidualne dane zapewniane Oszczędnemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- kod SMS** – jednorazowy kod wykorzystywany w procesie logowania do systemu bankowości elektronicznej;
- 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;
- POL-IKZE** - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKZE, prowadzone przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie jako , wyodrębniony rachunek bankowy w Banku;
- płatnik** - osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędnemu;
- program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014r. , poz. 710);
- NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, będący unikatowym identyfikatorem;
- Oszczędnemu** - osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku POL-IKZE;
- Osoby Uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędnego w Umowie, które otrzymają środki z POL-IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędnego;
- saldo** - stan środków pieniężnych na POL-IKZE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- strona internetowa Banku** – www.bsszczytno.pl, strona na, której dostępne są min. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- Taryfa opłat i prowizji** - obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczytnie dla klientów indywidualnych” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Oszczędnego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku POL-IKZE zawarta pomiędzy Oszczędnym a Bankiem;
- Ustawa** - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tekst jednolity Dz. U. z 2016r., poz. 1776 z późn.zm.);
- uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędnego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędnego na POL-IKZE;
- wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na POL-IKZE dokonywana na rzecz
 - Oszczędnego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub
 - osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędnego;
- wypłata transferowa** - przeniesienie środków Oszczędnego zgromadzonych na IKZE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie, Umowie;
- Zleceniodawca** – płatnik będący osobą fizyczną, zlecającą dokonanie transakcji płatniczej;
- Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE przez Oszczędnego, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;

§ 3.

- POL-IKZE służy Oszczędnemu do gromadzenia oszczędności w celu ich wykorzystania w przyszłości w postaci wypłaty.
- Rachunek oszczędnościowy POL-IKZE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
- Prawo do wpłat na POL-IKZE przysługuje osobie fizycznej mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat.
- Oszczędnemu może być równocześnie posiadaczem tylko jednego POL-IKZE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
- Oszczędnemu ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej Jego IKZE, dokonując wypłaty transferowej.
- Oszczędnemu ma prawo do odliczenia wpłat na rachunek POL-IKZE od dochodu na zasadach i trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych jeżeli gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, tj. wyłącznie na rachunku POL-IKZE.

§ 4.

Za zobowiązania z tytułu wkładów oszczędnościowych na rachunku POL-IKZE wobec Oszczędnego, Bank odpowiada swoim majątkiem, a ponadto wkłady oszczędnościowe w Banku objęte są ustawowym systemem gwarantowania, określonym w Ustawie z dnia 10.06.2016r. o bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tekst jednolity Dz. U. z 2016r., poz. 996).

§ 5.

1. Bank zapewnia Oszczędzającemu zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w art. 104 z dnia 29 sierpnia 1997r.-Prawo Bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2017r., poz. 1876).
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Oszczędzającego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016r., poz. 922).
3. Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do kapitału na koniec każdego roku kalendarzowego.
5. Wysokość oprocentowania środków na rachunkach POL-IKZE może być zmieniona w czasie trwania Umowy, w przypadkach określonych w Umowie.
6. Informacja o wysokości oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku POL-IKZE

§ 6.

1. Rachunek POL-IKZE prowadzony jest na podstawie umowy zawartej pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem.
2. Zawarcie Umowy następuje na podstawie wniosku o otwarcie rachunku POL-IKZE.
3. Umowę może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
4. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
5. Przed zawarciem umowy osoba zamierzająca zawrzeć umowę, składa oświadczenie, że:
 - 1) nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo
 - 2) gromadzi środki IKZE w innej instytucji finansowej podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
6. Bank wydaje Oszczędzającemu Umowę a w przypadku przyjęcia oświadczenia, o którym mowa w ust.5 pkt 2 lub zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym, również potwierdzenie zawarcia Umowy.
7. Decyzję o otwarciu rachunku oszczędnościowego POL-IKZE podejmuje Bank.
8. O otwarciu lub odmowie otwarcia rachunku POL-IKZE, Bank zawiadamia osobę, która złożyła wniosek o otwarcie POL-IKZE w terminie 14 dni, od daty złożenia wniosku.
9. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku POL-IKZE bez podania przyczyny.

§ 7.

1. Przy otwarciu rachunku POL-IKZE, jak i w czasie trwania Umowy, Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku POL-IKZE, w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych nie jest równa 100% uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku Osób Uprawnionych, środki zgromadzone na rachunku POL-IKZE wchodzi do spadku.

Rozdział 3. Prowadzenie rachunku POL-IKZE

§ 8.

1. Środki gromadzone przez Oszczędzającego na rachunku POL-IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Banku, któremu nadany jest numer identyfikacyjny.
2. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z rachunkiem POL-IKZE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego oraz numer identyfikacyjny POL-IKZE, o którym mowa w ust. 1.
3. Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z rachunkiem POL-IKZE, dla których Bank ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
4. Wpłaty na rachunek POL-IKZE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Bank.

Rozdział 4. Oprocentowanie

§ 9.

1. Środki pieniężne gromadzone na POL-IKZE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, naliczanej w stosunku rocznym, w wysokości i na zasadach określonych w Umowie, przedstawianej Oszczędzającemu przed jej zawarciem.
2. Odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymania środków na rachunku, od dnia ich wpływu/wpłaty na rachunek oszczędnościowy POL-IKZE.

§ 10.

1. W przypadku rozwiązania Umowy POL-IKZE wskutek dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu środków przed upływem roku od daty zawarcia Umowy, Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości określonej w Taryfie opłat i prowizji.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku śmierci Oszczędzającego.

Rozdział 5. Wpłaty

§ 11.

1. Wpłaty na POL-IKZE mogą być wnoszone w formie:
 - 1) gotówkowej we wszystkich placówkach Banku i innych bankach oraz w urzędach pocztowych;
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) przelewem z innych rachunków bankowych, lub
 - b) w przypadku posiadania przez Oszczędzającego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w Banku – w formie zlecenia stałego.
2. Za datę uznania rachunku przyjmuje się datę wpływu/ wpłaty środków na rachunek POL-IKZE.

§ 12.

1. Wpłaty dokonywane na rachunek POL-IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub w ustawie o przewidywanym budżetowym lub jego projektach , jeżeli odpowiednie ustawy nie zostaną uchwalone.
2. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na POL-IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na POL-IKZE 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. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1.
5. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na rachunek POL-IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Jeżeli w wyniku wpłaty na rachunek POL-IKZE nastąpiło przekroczenie kwoty, o której mowa w ust. 1, Bank poinformuje Oszczędzającego o tym fakcie i przekaże nadpłatę na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
7. Informacja o wysokości kwoty, o której mowa w ust. 1, podawana jest do wiadomości w sposób ogólnie dostępny, w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 6. Wypłata

§ 13.

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym POL-IKZE jest równoznaczna z wypowiedzeniem Umowy i likwidacją rachunku oszczędnościowego POL-IKZE.
2. Wpłaty z rachunku oszczędnościowego POL-IKZE mogą być dokonywane w formie:
 - 1) gotówkowej
 - 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu na rachunek wskazany przez Oszczędzającego lub osoby uprawnione.
3. Wypłacona może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym POL-IKZE.

- Oszczędzający, który dokonał wypłaty lub wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć POL-IKZE w Banku Spółdzielczym w Szczycinie.

§ 14.

- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE następuje wyłącznie:
 - na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na rachunek POL-IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego-na wniosek Osoby Uprawnionej.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na rachunek oszczędnościowy POL-IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
- Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach-pierwsza rata, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie,
 - złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2), wniosku o dokonanie wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie, oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,chyba że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
- Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty przy wypłacie w ratach, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na rachunku POL-IKZE.
- Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na rachunek POL-IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty wypłaty.
- Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, jest obowiązany do poinformowania Bank o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
- W przypadku nie dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust.7, Bank nie dokona wypłaty.

Rozdział 7. Wypłata Transferowa

§ 15.

- Oszczędzający może wydać w dowolnym momencie dyspozycję wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE.
- Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Bankowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, w rozumieniu art. 10a Ustawy o IKZE.
- Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i dostarczenia Bankowi potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ust. 2 albo przedstawienia przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w § 14 ust. 4 pkt. 2 Regulaminu oraz założenia dyspozycji wypłaty transferowej.
- Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3 Umowa ulega rozwiązaniu..
- Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE.
- Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje IKZE.

Rozdział 8. Zwrot

§ 16.

- Zwrot środków zgromadzonych na POL-IKZE Oszczędzającego następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o zwrot.

- Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie umowy.
- Zwrot środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
- Na równi ze zwrotem środków, w tym także do celów podatkowych, Bank traktuje pozostawienie środków zgromadzonych na rachunku POL-IKZE przez Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- W przypadku zwrotu środków, od dochodu tytułu środków zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym POL-IKZE, naliczany jest podatek dochodowy zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Rozdział 9. Wypowiedzenie umowy

§ 17.

- Umowa może być wypowiedziana przez Oszczędzającego w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
- Rozwiązanie Umowy następuje w skutek:
 - złożenia wypowiedzenia drugiej stronie i upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
 - dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu,
 - śmierci Oszczędzającego.
- Umowa może być wypowiedziana przez Bank w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - nie dokonania przez Oszczędzającego pierwszej wpłaty na rachunek POL-IKZE, w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy,
 - gdy wpłaty w danym roku kalendarzowym były niższe niż określone przez Bank.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający ma prawo dokonania wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE.

Rozdział 10. Opłaty i prowizje

§ 18.

- Za czynności związane z obsługą rachunku POL-IKZE pobierane są prowizje i opłaty zgodnie Taryfą opłat i prowizji obowiązującą w Banku. Taryfa opłat i prowizji może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy.
- Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy opłat i prowizji polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, 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:
 - wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 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%;
 - zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 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%;
 - zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
- Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
- Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 2.
- Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, na

- trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną 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 zmiany Taryfy w zakresie, o których mowa w ust. 6, Oszczędzającemu przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy. Oszczędzający informuje o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy.
 8. Nie złożenie przez Oszczędzającego, zgodnie z ust. 7, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy jest równoznaczne z akceptacją wprowadzonych zmian.
 9. Złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 7, powoduje rozwiązanie Umowy, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku.
 10. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 9 Bank dokonuje wypłaty transferowej na IKZE w innej instytucji finansowej, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego.
 11. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKZE w innej instytucji finansowej, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek wskazany w Umowie jako właściwy do zwrotu nadpłat.
 12. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 11. Pozasądowe rozpatrywanie sporów konsumenckich

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. (Dz. U. z 2016 r., poz.1823);
 - 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
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 nienależycie 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 należyte 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 istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. 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

§ 20.

- 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

1. Bank realizuje zlecenia z rachunku POL-IKZE 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 określonym 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.

§ 21.

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

§ 22.

1. Oszczędzający może korzystać z dostępu do systemu bankowości elektronicznej w zakresie, o którym mowa w ust. 2, zgodnie ze stosownymi przepisami prawa, na zasadach określonych w Taryfie opłat i prowizji.
2. Oszczędzający może poprzez system bankowości elektronicznej otrzymać informacje wyłącznie o:
 - 1) saldzie;
 - 2) historii rachunku.

§ 23.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie 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 uprzedniej zgody Oszczędzającego na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Oszczędzającego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub

- 3) listownie na wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji, lub
 - 4) na adres Oszczędzającego znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku gdy Oszczędzający złożył dyspozycję o nie wysyłaniu mu 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 IKZE wskazane przez Oszczędzającego. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKZE w innej instytucji finansowej oraz nie wskaże sposobu zadysponowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.

Regulamin obowiązuje od 14 czerwca 2019 roku.