

REGULAMIN RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO POL- IKE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin rachunku oszczędnościowego POL-IKE, 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.
2. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunku oszczędnościowego POL-IKE.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego POL – IKE.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych, 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** - Bank Spółdzielczy w Szczytnie;
- 3) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 4) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na POL-IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 5) **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;
- 6) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 7) **gromadzenie oszczędności na POL-IKE** - dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na POL-IKE;
- 8) **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;
- 9) **IKE** - Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek bankowy, inny rachunek lub zapis w rejestrze prowadzony przez instytucję finansową inną niż bank, w oparciu o Ustawę;
- 10) **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;
- 11) **indywidualne dane uwierzytelniające** - indywidualne dane zapewniane Oszczędzającemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 12) **instytucja finansowa** - bank, fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny;
- 13) **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;
- 14) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, będący unikatowym identyfikatorem;
- 15) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku POL-IKE;
- 16) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z POL-IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 17) **płatnik** - osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędzający;
- 18) **POL-IKE** - Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek oszczędnościowy, nie będący rachunkiem płatniczym, prowadzony przez Bank;
- 19) **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 20) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014r. , poz. 710);
- 21) **Regulamin rachunku** - Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych;
- 22) **reklamacja** - zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Oszczędzającego;
- 23) **saldo** - stan środków pieniężnych na POL-IKE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 24) **strona internetowa Banku** – www.bsszczytno.pl, strona na, której dostępne są min. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 25) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE;
- 26) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska oraz numery rachunku Oszczędzającego;
- 27) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- 28) **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;
- 29) **transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 30) **trwały nośnik** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi rachunku przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 31) **Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku POL-IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem;
- 32) **Ustawa** - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 33) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 34) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędzającego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
- 35) **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;
- 36) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na POL-IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 37) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie i Umowie;
- 38) **Zleceniodawca** - płatnik będący osobą fizyczną, zlecającą dokonanie transakcji płatniczej;

- 39) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 40) **zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku POL-IKE, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3.

1. POL-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. POL-IKE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
4. Odsetki od oszczędności zgromadzonych na POL-IKE zwolnione są z podatku dochodowego na mocy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w zakresie przewidzianym tą Ustawą.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku POL-IKE

§ 4.

1. Otwarcie POL-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 POL-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 zamiar dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym również potwierdzenie zawarcia Umowy.

§ 5.

1. POL-IKE może być otwarte dla osoby małoletniej, jeżeli:
 - 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na POL-IKE wypłaty transferowej lub
 - 2) ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
2. Osoba małoletnia nie może wносить na POL-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 POL-IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej w Umowie POL-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 dopisywane są do kapitału na koniec każdego roku kalendarzowego.
4. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach POL-IKE oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej w czasie trwania Umowy, na zasadach określonych w ust. 5- 9., w przypadku zmiany wysokości co najmniej jednego z niżej wymienionych wskaźników:
 - 1) zmiany, co najmniej jednej ze stóp procentowych NBP, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, takich jak:
 - stopa referencyjna,
 - stopa depozytowa,
 - stopa redyskonta weksli,
 - stopa lombardowa
 - o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - 2) zmiany któregokolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres miesięczny, kwartalny, roczny;
 - 3) zmiany wymagań poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla Banku przez NBP, Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ, lub obowiązujących Bank na mocy właściwych przepisów o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - 4) zmiany rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,01 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności – dla rachunków prowadzonych w PLN;

- 5) zmiany oprocentowania 3-letnich obligacji emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,05 punktu procentowego.
6. Uwzględniając kierunek zmian wskaźnika, o którym mowa w ust. 4, zmiana oprocentowania może nastąpić w wysokości nie wyższej, niż trzykrotność zmiany wskaźnika, o którym mowa w ust. 4.
7. Jeżeli zmiany dotyczyć będą więcej niż jednego wskaźnika, o którym mowa w ust. 4, to przy określeniu zasięgu i kierunku zmian oprocentowania brana będzie pod uwagę ta, o najwyższej wartości bezwzględnej.
8. Wzrost wysokości wskaźników, o których mowa w ust. 4., może skutkować podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, 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.
9. W przypadku spadku wysokości wskaźników, o których mowa w ust.4., Bank może podjąć decyzję o obniżeniu stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, 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, zastrzeżeniem, że zmiana oprocentowania jest na zasadach i z uprawnieniami Posiadacza przewidzianymi dla zmian Umowy.
10. Nowa stawka oprocentowania, o której mowa w ust. 7. i 8. wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.
11. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są na rachunku oszczędnościowym POL-IKE do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.
12. Bank informuje Posiadacza rachunku, na trwałym nośniku, w sposób o którym mowa w § 33, o zakresie wprowadzanych zmian.
13. Dla rachunków bankowych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, których wartość oprocentowania ustalona została jako stopa referencyjna WIBID1M/ WIBOR1M lub WIBID3M/ WIBOR3M, Bank dokonuje zmiany wysokości stopy procentowej w trakcie obowiązywania Umowy w oparciu o stawkę WIBID1M/ WIBOR1M lub WIBID3M/ WIBOR3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego. Nowa wysokość stopy procentowej obowiązuje w kolejnym miesiącu kalendarzowym następującym po ustaleniu stawki WIBID1M/ WIBOR1M lub WIBID3M/ WIBOR3M.
14. Okresy miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają miesiącom kalendarzowym. Pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem wpływu środków na rachunek bankowy, a kończy z ostatnim dniem tego miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpił wpływ środków na rachunek bankowy. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
15. Wzrost wysokości stopy referencyjnej, o której mowa w ust. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**2., skutkuje podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, a spadek obniżeniem stawki oprocentowania i obowiązuje od pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego.
16. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w Tabeli oprocentowania oraz podawana do wiadomości w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

§ 7.

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

Rozdział 4. Wpłaty

§ 8.

1. Wpłaty na POL-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 POL-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 POL-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.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, powoduje odmowę dokonania wypłaty środków zgromadzonych na POL - 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 POL - IKE.
6. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat wypłaty, składając odpowiednią dyspozycję.
7. Od 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.

Rozdział 5. Wypłata

§ 10.

1. Wypłata środków zgromadzonych na POL-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 POL-IKE.

§ 11.

1. Wypłata może nastąpić, jeżeli Oszczędzający:
 - 1) ukończył 60 lat lub
 - 2) ukończył 55 lat i nabył uprawnienia do świadczeń emerytalnych; oraz
 - a) dla osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 r. włącznie:
 - dokonywano wpłat na IKE, przez co najmniej 3(trzy) dowolne lata kalendarzowe albo
 - dokonano ponad połowę łącznej wartości wpłat nie później niż 3 (trzy) lata przed dniem złożenia dyspozycji wypłaty.
 - b) dla osób urodzonych w okresie od 1 stycznia 1946 do 31 grudnia 1948 r. włącznie:
 - dokonywano wpłat na IKE, przez co najmniej 4 (cztery) dowolne lata kalendarzowe albo
 - dokonano ponad połowę łącznej wartości wpłat nie później niż 4 (cztery) lata przed dniem złożenia dyspozycji wypłaty.
 - c) dla osób urodzonych od dnia 1 stycznia 1949 r. włącznie:
 - dokonywano wpłat na IKE, przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych albo
 - dokonano ponad połowę łącznej wartości wpłat nie później niż 5 lat przed dniem złożenia dyspozycji wypłaty.
 2. Warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 lit. a-c nie stosuje się w przypadku wypłaty środków przeniesionych z programów emerytalnych na rachunek IKE.
 3. Nabycie uprawnień emerytalnych, o których mowa w ust. 1 pkt 2 Oszczędzający dokumentuje przedstawiając w Banku decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

§ 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.

§ 14.

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

Rozdział 6. Wypłata transferowa

§ 15.

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona może wydać w dowolnym momencie dyspozycję wypłaty transferowej środków zgromadzonych na POL-IKE.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z POL-IKE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) z POL-IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający albo
 - 3) z programu emerytalnego do POL-IKE, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie POL-IKE, albo
 - 4) z PPK na POL-IKE w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, albo
 - 5) z POL - IKE zmarłego Oszczędzającego, na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła;
 - 6) z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową na POL-IKE, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie POL-IKE, albo
 - 7) z subkonta OIPE na POL-IKE, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE, albo
 - 8) z POL-IKE Oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z POL-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 POL-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 POL-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 wyłącznie, według stopy, która miałaby zastosowanie w przypadku kontynuacji oszczędzania, z zastrzeżeniem § 7 ust. 1.

§ 18.

Wypłata transferowa oznacza rozwiązanie Umowy i zamknięcie POL-IKE.

Rozdział 7. Zwrot i częściowy zwrot

§ 19.

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

§ 22.

W przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu środków, od dochodu z tytułu środków zgromadzonych na POL-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 POL-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) aktu 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 opłaty i prowizje, do dnia otrzymania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego z zastrzeżeniem ust 3, przez którą należy rozumieć:
 - 1) dostarczenia do Banku pełnego lub skróconego odpisu aktu zgonu Oszczędzającego;
 - 2) dostarczenia 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 opłat i prowizji;
 - 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 POL-IKE.

2. Jeżeli uprawnionych do środków na POL-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 POL-IKE może być dokonana w formie pieniężnej:
 - 1) gotówkowej;
 - 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu na rachunek wskazany przez uprawnionego w dyspozycji wypłaty środków zgromadzonych na POL - 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 POL-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 POL-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) Klient 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 POL-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 zadysponuje saldem zamykanego rachunku w okresie wypowiedzenia, Bank przekisgowuje kwotę na rachunek nieoprocetowany.

§ 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 opłat i prowizji.
2. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. W pozostałych kwestiach związanych z opłatami i prowizjami, nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia zawarte w Regulaminie rachunku.

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.;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygnięcia 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

§ 31.

W sprawach związanych z rozpatrywaniem reklamacji i zgłoszeń nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia zawarte w Regulaminie rachunku.

Rozdział 13. Inne postanowienia

§ 32.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku POL-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 zagrożenia 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 momencie 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.

§ 33.

Wszelka korespondencja jest dostarczana przez Bank kanałem komunikacji wskazanym przez Oszczędzającego:

- 1) pocztą elektroniczną, lub
- 2) drogą korespondencyjną, lub
- 3) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej – jeżeli Oszczędzający zawarł z Bankiem umowę o korzystanie z tej usługi.

§ 34.

1. Bank sporządza wyciąg do rachunku POL-IKE i przekazuje Oszczędzającemu zgodnie z jego dyspozycją zawartą w Informacjach dodatkowych Umowy.
2. Wyciągi bankowe mogą być przekazywane w sposób, o którym mowa w § 33.
3. Oszczędzający powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów i wykazanego salda na rachunku POL-IKE.

§ 35.

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 Regulaminie rachunku.
2. Oszczędzający może poprzez system bankowości elektronicznej otrzymać informacje wyłącznie o:
 - 1) saldzie;
 - 2) historii rachunku.
3. W zakresie zasad korzystania z systemu bankowości elektronicznej nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia zawarte w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych”.

§ 36.

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 na trwałym nośniku w sposób, o którym mowa w § 33, 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. 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.
5. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 4 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 zadysonowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.

Regulamin obowiązuje od 1 czerwca 2024 roku.