

## REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH POL- IKZE

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

1. Regulamin rachunku oszczędnościowego POL-İKZE, 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 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.).
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego POL-İKZE.
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) **gromadzenie oszczędności na rachunku POL-İKZE** – dokonywanie wpłat, dokonywanie wypłat transferowych lub przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na rachunku POL-İKZE;
- 5) **Instytucja finansowa**- bank ( w tym Bank Spółdzielczy w Szczytnie), fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKZE;
- 6) **İKZE**- Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego;
- 7) **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;
- 8) **indywidualne dane uwierzytelniające** - indywidualne dane zapewniane Oszczędzającemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 9) **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;
- 10) **POL-İKZE** - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKZE, prowadzone przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie jako , wyodrębniony rachunek bankowy w Banku;
- 11) **płatnik** - osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędzający;
- 12) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014r. , poz. 710);
- 13) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku POL-İKZE;
- 14) **Osoby Uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z POL-İKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 15) **Regulamin rachunku** - Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych;
- 16) **saldo** - stan środków pieniężnych na POL-İKZE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 17) **strona internetowa Banku** – [www.bsszczytno.pl](http://www.bsszczytno.pl), strona na której dostępne są min. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 18) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- 19) **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;
- 20) **transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 21) **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;
- 22) **Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku POL-İKZE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem;
- 23) **Ustawa** - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 24) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędzającego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 25) **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;
- 26) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na POL-İKZE;
- 27) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na POL-İKZE dokonywana na rzecz a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 28) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKZE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie, Umowie;
- 29) **Zleceniodawca** – płatnik będący osobą fizyczną, zlecającą dokonanie transakcji płatniczej;
- 30) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 31) **zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku POL-İKZE przez Oszczędzającego, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;

#### § 3.

1. POL-İKZE służy Oszczędzającemu do gromadzenia oszczędności w celu ich wykorzystania w przyszłości w postaci wypłaty.
2. Rachunek oszczędnościowy POL-İKZE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
3. Prawo do wpłat na POL-İKZE przysługuje osobie fizycznej mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat.
4. Oszczędzający może być równocześnie posiadaczem tylko jednego POL-İKZE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
5. Oszczędzający ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej Jego IKZE, dokonując wypłaty transferowej.
6. Oszczędzający ma prawo do odliczenia wpłat na rachunek POL-İKZE 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-İKZE.

#### § 4.

Za zobowiązania z tytułu wkładów oszczędnościowych na rachunku POL-İKZE wobec Oszczędzającego, 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.

#### § 5.

1. Bank zapewnia Oszczędzającemu zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Oszczędzającego zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

### 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 wchodzić 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.

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.

#### § 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, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wpłaty dokonywane na POL-IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 1.
3. W przypadku, gdy kwoty ustalone w sposób określony w ust. 1 albo 2 będą niższe od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązują kwoty wpłat dokonywane na POL-IKZE ogłoszone w poprzednim roku kalendarzowym.
4. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na POL-IKZE brak jest podstaw, o których mowa w ust. 1 i 2, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwot, o których mowa w ust. 1 i 2, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
5. 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 kwot, o których mowa w ust. 1 i 2.
6. 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.
7. Jeżeli w wyniku wpłaty na rachunek POL-IKZE nastąpiło przekroczenie kwot, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank poinformuje Oszczędzającego o tym fakcie i przekaże nadpłatę na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
8. Informacja o wysokości kwot, o których mowa w ust. 1 i 2, 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. Wypłata 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.
- 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 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, Bank nie pobiera z tego tytułu zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, natomiast jest zobowiązany wystawić Oszczędzającemu do końca stycznia następnego roku po roku, w którym zrealizował zwrot informację PIT-11 ze wskazaniem przychodu z innych źródeł i przelać ją Oszczędzającemu.

#### **Rozdział 9. Rozwiązanie i wypowiedzenie umowy**

##### **§ 17.**

- Rozwiązanie Umowy następuje:
  - w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego lub Bank z upływem okresu wypowiedzenia,
  - w przypadku wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu,
  - w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- Każdej ze stron przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy zgodnie z postanowieniami w niej zawartymi.
- Oszczędzający może w okresie wypowiedzenia cofnąć dyspozycję wypowiedzenia Umowy.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia winien złożyć w Banku dyspozycję odnośnie środków pieniężnych znajdujących się na tych rachunkach.
- Brak dyspozycji Oszczędzającego, o której mowa w ust. 4 powoduje, iż środki pozostałe na rachunku POL-IKZE po upływie okresu wypowiedzenia zostają przeniesione na rachunek nieoprocentowany Banku.

#### **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.
- Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
- 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**

- Spory powstałe pomiędzy Oszczędzającym, a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Oszczędzającego:
  - 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.;
  - za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
- Zasady rozstrzygnięcia sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
- Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

#### **Rozdział 12. Reklamacje**

##### **§ 19.**

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

#### **Rozdział 13. Inne postanowienia**

##### **§ 20.**

- Bank realizuje zlecenia z rachunku POL-IKZE na podstawie dyspozycji Oszczędzającego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
- Zlecenia płatnicze składane przez Oszczędzającego mogą być realizowane jedynie w placówce Banku.
- 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 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.

#### **§ 21.**

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.

#### **§ 22.**

1. Bank sporządza wyciąg do rachunku POL-IKZE zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego zawartą w Umowie.
2. Wyciągi bankowe mogą być przekazywane w sposób, o którym mowa w § 21.
3. Oszczędzający powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów i wykazanego salda na rachunku POL-IKZE.
4. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości danych, Oszczędzający zawiadamia niezwłocznie Bank celem dokonania korekty, w trybie określonym w Umowie.

#### **§ 23.**

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 rachunku.

#### **§ 24.**

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 § 21, 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 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 1 czerwca 2024 roku.*