



## REGULAMIN RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO IKE

### Postanowienia ogólne

#### § 1

Regulamin rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy dla osób fizycznych oraz dokonywania wpłat, wypłat transferowych, wypłat i zwrotu środków zgromadzonych na tym koncie.

#### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27, adres poczty elektronicznej: [bank@bsbrodnica.pl](mailto:bank@bsbrodnica.pl). Wykaz Oddziałów, w których wykonywana jest działalność Banku dostępny jest na [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl);
- 2) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 3) **Klient** - osoba fizyczna (konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego), która zainteresowana jest otwarciem w Banku rachunku IKE;
- 4) **Oddział** – terenowa placówka Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę klienta;
- 5) **osoby uprawnione** – spadkobiercy Posiadacza lub osoby wskazane przez Posiadacza w Umowie, jako uprawnione do otrzymania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE w przypadku śmierci Posiadacza;
- 6) **Posiadacz**- osoba fizyczna, która ukończyła 16 rok życia, z którą Bank zawarł Umowę;
- 7) **przedstawiciel ustawowy**- przedstawiciel ustawowy Posiadacza, którym jest każdy z jego rodziców, o ile Posiadacz pozostaje pod ich władzą rodzicielską, a także ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator,
- 8) **rachunek IKE**- wyodrębniony rachunek oszczędnościowy indywidualnego konta emerytalnego prowadzony przez Bank,
- 9) **rachunek powiązany**- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank na podstawie odrębnej umowy.
- 10) **roczny limit wpłat** – ustalona odrębnie dla każdego roku kalendarzowego maksymalna kwota wnoszonych wpłat w danym roku kalendarzowym, w wysokości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone; wskazywany w drodze obwieszczenia Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, ogłaszany w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE;
- 11) **Umowa** – umowa rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE;
- 12) **ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (tekst jednolity Dz. U. z 2014r., poz.1147, z późn.zm.);
- 13) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych na rachunek IKE;
- 14) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE dokonywana na rzecz:
  - a) Posiadacza, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie, lub
  - b) osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Posiadacza;
- 15) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków pieniężnych :
  - a) zgromadzonych na rachunku IKE :
    - przez Posiadacza do innej instytucji finansowej, lub pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Posiadacz,
    - przez osobę uprawnioną na rachunek IKE osoby uprawnionej lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub
  - b) z pracowniczego programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 20

kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych;

- 16) **zwrot** - wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;

### Otwarcie rachunku IKE

#### § 3

1. Otwarcie rachunku IKE następuje po zawarciu Umowy na podstawie wniosku Posiadacza złożonego w formie pisemnej, zawierającego dane osobowe niezbędne do zawarcia Umowy. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. W imieniu osoby małoletniej Umowę podpisuje również jej przedstawiciel ustawowy.
3. Rachunek IKE może być otwarty i prowadzony wyłącznie dla jednej osoby będącej rezydentem w rozumieniu przepisów prawa dewizowego.
4. Osoba wnosząca o otwarcie rachunku IKE składa przed zawarciem Umowy oświadczenie o wyłączności prowadzenia rachunku IKE według obowiązującego w Banku wzoru.
5. Rachunek IKE może być otwarty dla osoby małoletniej, jeżeli:
  - 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na swój rachunek IKE wypłaty transferowej lub
  - 2) ukończyła 16 lat i uzyskuje dochód z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Osoba małoletnia przedkłada w Oddziale zaświadczenie o wysokości dochodów osiąganych na podstawie umowy o pracę:
  - 1) przy otwieraniu rachunku IKE – o aktualnie uzyskiwanych dochodach,
  - 2) w terminie do 15 stycznia każdego roku kalendarzowego o dochodach uzyskanych w ciągu poprzedniego roku kalendarzowego,
  - 3) niezwłocznie po zmianie wysokości dochodów – o aktualnie uzyskiwanych dochodach.
7. Osoba małoletnia zobowiązana jest do niezwłocznego informowania Banku o fakcie rozwiązania umowy o pracę.

#### § 4

1. Bank wydaje Posiadaczowi potwierdzenie zawarcia Umowy w przypadku:
  - 1) przyjęcia oświadczenia, że jest posiadaczem innego IKE, z podaniem nazwy instytucji finansowej, w której IKE jest prowadzone oraz potwierdzeniem, że dokona on wypłaty transferowej, lub
  - 2) przyjęcia oświadczenia o zamiarze dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na rachunek IKE.
2. Potwierdzenie zawarcia Umowy zawiera dane osobowe Posiadacza i numer rachunku IKE, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

#### § 5

Posiadacz ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy gromadzi oszczędności wyłącznie na jednym rachunku IKE.

### Osoby uprawnione

#### § 6

1. Posiadacz może wskazać w Umowie jedną lub więcej osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku jego śmierci.
2. Jeżeli Posiadacz wskazał więcej niż jedną osobę uprawnioną do otrzymania środków w przypadku jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Jeżeli osoba uprawniona zmarła wcześniej niż Posiadacz, wówczas jej udział przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Posiadacz zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób uprawnionych, środki zgromadzone na rachunku IKE wchodzi do spadku po Posiadaczu.

## Dysponowanie środkami pieniężnymi

### § 7

1. Wpłata środków pieniężnych na rachunek IKE może być dokonana w złotych w formie:
  - 1) gotówkowej w Oddziale na podstawie ustnej dyspozycji lub w innych bankach oraz placówkach pocztowych,
  - 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w Banku lub w innym banku.
2. W przypadku otwarcia rachunku IKE w celu dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Posiadacz może dokonywać wpłat na ten rachunek dopiero po wpływie środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej.
3. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć rocznego limitu wpłat, podawanego Posiadaczowi do wiadomości w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl), przy czym ograniczenie to nie dotyczy przyjmowania wpłat transferowych.
4. Wpływy z tytułu przekazania środków pieniężnych z rachunku IKE osoby zmarłej na rachunek IKE osoby uprawnionej, nie są wliczane w roczny limit wpłat określony na dany rok kalendarzowy.
5. Osoba małoletnia ma prawo do dokonywania wpłat na rachunek IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE przez małoletniego Posiadacza nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, jak również nie mogą być wyższe od rocznego limitu wpłat.
7. Po przekroczeniu kwoty rocznego limitu wpłat lub wysokości dochodów, o których mowa w ust. 3 i 6, Bank przekazuje nadpłaconą kwotę, zgodnie z dyspozycją Posiadacza na wskazany przez niego w Umowie rachunek powiązany.

### § 8

1. Wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE może być dokonana jednorazowo lub w ratach i następuje z zastrzeżeniem § 9, wyłącznie na pisemny wniosek:
  - 1) Posiadacza po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków:
    - a) dokonywania wpłat na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych,
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat – według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia tego wniosku,
  - 2) osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Posiadacza.
2. Posiadacz, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć rachunku IKE.
3. Posiadacz, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na rachunek IKE. Środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty pierwszej raty oprocentowane są zgodnie z zasadami określonymi w § 12.
4. Z wyłączeniem przypadków, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji Banku, wypłata powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Posiadacza wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 2) złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Posiadacza i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, lub
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków pieniężnych zgromadzonych przez Posiadacza bądź prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,chyba, że Posiadacz lub osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
5. Posiadacz, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz nie ukończył 60 roku życia.

6. Niedopełnienie przez Posiadacza obowiązku, o którym mowa w ust. 5, spowoduje, że Bank nie dokona wypłaty.

### § 9

1. W przypadku Posiadacza urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
  - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 3 dowolnych latach kalendarzowych,
  - 2) dokonania ponad połowy wartości wpłat- według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty- nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia tego wniosku.
2. W przypadku Posiadacza urodzonego w okresie pomiędzy 1 stycznia 1946 r., a 31 grudnia 1948 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
  - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 4 dowolnych latach kalendarzowych,
  - 2) dokonania ponad połowy wartości wpłat- według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty- nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia tego wniosku.

### § 10

1. Wypłata transferowa z rachunku IKE jest dokonywana na podstawie pisemnego wniosku Posiadacza po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową lub po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu w Banku, odpowiedniego potwierdzenia zawarcia umowy lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. Wypłata transferowa może być dokonana z rachunku IKE zmarłego Posiadacza na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
3. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE.
4. Wypłata transferowa może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej odpowiednio na rachunek IKE lub rachunek programu emerytalnego.
5. Wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty przez Posiadacza lub przez osobę uprawnioną, która zobowiązana jest przedstawić dokumenty wymienione w § 8 ust. 4 pkt 2).
6. Każda z osób uprawnionych do wypłaty środków pieniężnych z rachunku IKE zmarłego, może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków pieniężnych.
7. Z chwilą przekazania wszystkich środków w ramach wypłaty transferowej Umowa ulega rozwiązaniu.

### § 11

1. Zwrot następuje w wyniku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Częściowy zwrot następuje na pisemny wniosek Posiadacza pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
3. Dokonanie częściowego zwrotu nie jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, a środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu częściowego zwrotu są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w § 12.
4. W przypadku częściowego zwrotu środków, Bank wypłaci kwotę wnioskowanego częściowego zwrotu wraz z należnymi odsetkami, pomniejszoną o należny podatek dochodowy.
5. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Posiadacza wniosku.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza, wypłacie podlegają środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE i kwota należnych odsetek, pomniejszone o należny podatek dochodowy, a w przypadku, gdy na rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego pomniejszone dodatkowo o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wnoszonych przez pracodawcę do programu emerytalnego, które przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank istnieje możliwość dokonania wypłaty transferowej.
8. Jeżeli Posiadacz nie dokona wypłaty transferowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE do innej instytucji prowadzącej IKE do dnia poprzedzającego ostatni dzień upływu okresu wypowiedzenia Umowy, Bank dokona

zwrotu środków o którym mowa w ust. 6 na rachunek powiązany.

9. Zwrot powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

### **Oprocentowanie środków pieniężnych**

#### **§ 12**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE są oprocentowane według stopy procentowej zmiennej, w wysokości określonej przez Bank w Tabeli oprocentowania produktów depozytowych Banku Spółdzielczego w Brodnicy, zwanej dalej „Tabelą oprocentowania”.
2. W czasie trwania Umowy może nastąpić podwyższenie lub obniżenie wysokości oprocentowania, w przypadku wystąpienia zmiany podstawowych stóp procentowych NBP.
3. Wzrost wysokości podstawowych stóp procentowych NBP skutkuje podwyższeniem wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE o tę samą wartość o którą wzrosła wysokość podstawowych stóp procentowych NBP. Środki oprocentowane są według dotychczasowej wysokości nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie stóp procentowych NBP.
4. Spadek wysokości podstawowych stóp procentowych NBP może skutkować obniżeniem wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE nie więcej niż o tę samą wartość, o którą obniżyła się wysokość podstawowych stóp procentowych NBP, przy czym decyzja Banku może być podjęta nie później niż do końca miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie tych stóp.
5. Bank w wyniku zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku IKE, o której mowa w ust. 3 i 4 zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki poinformować o tym fakcie Posiadacza na zasadach określonych w § 21 jak dla zmiany postanowień Regulaminu.
6. Do obliczenia kwoty należnych odsetek od środków na rachunkach przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni roku.
7. Bank może wprowadzić na określony czas i bez uprzedzenia promocyjne, wyższe stopy procentowe. Bank informuje o wprowadzeniu tych stóp procentowych, udostępniając Tabelę oprocentowania w sposób określony w ust. 8.
8. Aktualnie obowiązująca Tabela oprocentowania dostępna jest w Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl).

#### **§ 13**

1. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku IKE nalicza się od dnia powstania salda na rachunku lub jego zmiany do dnia poprzedzającego zmianę lub likwidację salda.
2. Od środków pieniężnych, wpłaconych na rachunek IKE i podjętych w tym samym dniu, nie nalicza się odsetek.
3. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku IKE kapitalizowane są w okresach rocznych i dopisywane do tego rachunku w ostatnim dniu każdego roku kalendarzowego.

### **Zasady pobierania prowizji i opłat**

#### **§ 14**

1. Za czynności związane z obsługą rachunku IKE, Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe, zgodnie z obowiązującą w dniu dokonania czynności Taryfą prowizji i opłat.
2. Bank należne prowizje i opłaty bankowe pobierać będzie w ciężar rachunku powiązanego, wskazanego w Umowie.
3. Opłaty pobierane okresowo są należne Bankowi za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczane z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.
4. Taryfa prowizji i opłat jest dostarczana Posiadaczowi w chwili podpisywania Umowy, a poza tym aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl)

#### **§ 15**

1. Bank jest uprawniony do podwyższenia wysokości stawek prowizji lub opłat określonych w Taryfie prowizji i opłat. Podwyższenie stawek może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek:
  - 1) wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 0,5% , ustalanego na podstawie kwartalnego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych

publikowanego przez GUS, w ujęciu odnoszącym się do poprzedniego kwartału ; zmiana dokonywana jest nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy, ze skutkiem od pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego, następującego po kwartale , w którym zaistniała opisana zmiana opłaty; podwyższenie stawek prowizji i opłat nastąpi proporcjonalnie do wzrostu w/w opłaty.

- 2) wzrostu wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego; zmiana dokonywana jest ze skutkiem od pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego, następującego po kwartale , w którym zaistniała opisana zmiana opłaty; podwyższenie stawek prowizji i opłat nastąpi proporcjonalnie do wzrostu w/w opłaty.
2. Bank może dokonać obniżenia wysokości stawek prowizji i opłat określonych w Taryfie prowizji i opłat. Obniżenie stawek możliwe jest w każdym czasie i nie jest uzależnione od przesłanek określonych w ust. 1.
3. O zmianie wysokości prowizji i opłat Bank informuje Posiadacza zgodnie z zasadami określonymi w § 21 jak dla zmiany postanowień Regulaminu.

### **Inne postanowienia**

#### **§ 16**

1. Wypłata, zwrot oraz częściowy zwrot jest dokonywane są w formie gotówkowej lub bezgotówkowej na wskazany w Umowie rachunek powiązany.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest wyłącznie w formie bezgotówkowej na rachunek powiązany a następnie na rachunek wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE z inną instytucją finansową lub przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.
3. W przypadku wypłaty, wypłaty transferowej albo zwrotu Bank przekazuje zgromadzone środki wraz z należnym – na dzień wypłaty, wypłaty transferowej albo zwrotu - oprocentowaniem naliczonym według zasad, jakie obowiązywałyby w przypadku kontynuacji Umowy.
4. Bank odpowiada za terminową i prawidłową realizację wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.
5. W przypadku nieterminowej realizacji wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE, Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych ustawą o usługach płatniczych i przepisami kodeksu cywilnego.

#### **§ 17**

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE nie mogą być przeniesione na inne osoby w drodze przelewu wierzytelności (cesja).

#### **§ 18**

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków pieniężnych na rachunku IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.

### **Reklamacje**

#### **§ 19**

1. Posiadacz zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym transakcji płatniczych.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczych, o których mowa w ust. 1, w tym stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank w zakresie określonym Regulaminem, Posiadacz może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięcia wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana rozszczenia Posiadacza z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
5. Reklamacja może być złożona w następującym trybie:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście, w dowolnym Oddziale, lub przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23

- listopada 2012 r. Prawo pocztowe, lub poprzez kuriera lub posłańca, na adres dowolnego Oddziału,
- 2) w formie ustnej - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w dowolnym Oddziale,
  - 3) w formie elektronicznej na wskazany adres email: reklamacje@bsbrodnica.pl.
6. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów umożliwiające złożenie reklamacji dostępne są w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl).
  7. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procesowania z reklamacją.
  8. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
    - 1) imię i nazwisko oraz nr PESEL składającego reklamację,
    - 2) adres korespondencyjny,
    - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń,
    - 4) własnoręczny podpis składającego reklamację.
  9. Treść reklamacji złożonej w formie elektronicznej powinna zawierać dane określone w ust. 8 pkt. 1) – 3).
  10. Na żądanie Posiadacza Bank potwierdzi pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem fakt złożenia przez niego reklamacji.
  11. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Posiadaczowi w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
  12. Odpowiedź, o której mowa w ust. 11 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza.
  13. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 11 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
  14. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Posiadacza o:
    - 1) przyczynie opóźnienia,
    - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji,
    - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

### **Rozstrzygnięcie sporów**

#### **§ 20**

1. Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
2. Spór powstały pomiędzy Posiadaczem a Bankiem może być rozstrzygany według wyboru Posiadacza:
  - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym, zgodnie z ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, na zasadach opisanych na stronie: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) za pośrednictwem Arbitra Bankowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl);
  - 3) przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
3. W przypadku sporu z Bankiem Posiadacz może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.

### **Zmiana postanowień Regulaminu**

#### **§ 21**

1. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian Regulaminu w trakcie trwania Umowy w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w zakresie dotyczącym Umowy,
  - 2) wydania orzeczeń sądów, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy.
2. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian Regulaminu, Bank przekazuje Posiadaczowi, nie później niż 2 miesiące

przed proponowaną datą wejścia tych zmian w życie poprzez:

- 1) zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku IKE przekazywanym Posiadaczowi w sposób ustalony w Umowie,
  - 2) przesłanie wiadomości na papierze drogą pocztową na wskazany przez Posiadacza adres korespondencyjny,
  - 3) przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza adresu e-mail do komunikacji z Bankiem.
3. Posiadacz nie akceptujący proponowanych zmian ma prawo przed proponowaną datą wejścia ich w życie:
    - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat,
    - 2) zgłosić sprzeciw wobec proponowanych zmian nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem bez ponoszenia opłat z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian; niezłożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją proponowanych zmian.

### **Rozwiązanie Umowy**

#### **§ 22**

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:
  - 1) wypowiedzenia Umowy,
  - 2) dokonania całkowitej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE, wypłaty transferowej lub zwrotu,
  - 3) śmierci Posiadacza,
  - 4) upływu 10 lat od dnia wystąpienia ostatniej aktywności na rachunku IKE tj. wydania przez Posiadacza ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku IKE.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane przez każdą ze stron i następuje poprzez złożenie drugiej stronie pisemnego oświadczenia w tym zakresie.

#### **§ 23**

1. Umowa prowadzona na rzecz Posiadacza, zawarta:
  - 1) od 01.07.2016 r., ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia wystąpienia ostatniej aktywności na rachunku IKE,
  - 2) przed dniem 01.07.2016 r., a ostatnia aktywność na tym rachunku wystąpiła przed dniem 01.07.2006 r., Umowa ta ulega rozwiązaniu w dniu 01.07.2017 r., chyba że przed upływem tego terminu Posiadacz złoży dyspozycję dotyczącą tego rachunku IKE,
  - 3) przed dniem 01.07.2016 r., a ostatnia aktywność na tym rachunku IKE wystąpiła między 01.07.2006 r. a 01.07.2011 r., Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia ostatniej aktywności Posiadacza dotyczącej tego rachunku IKE.
2. Jeżeli w dniu 01.07.2016 r. do upływu okresu 10-letniego pozostało:
  - 1) mniej niż 6 miesięcy to Umowa ulega rozwiązaniu wraz z upływem 10 lat od ostatniej aktywności na rachunku IKE,
  - 2) więcej niż 6 miesięcy, to Umowa ulega rozwiązaniu z dniem 01.07.2017 r., chyba że przed upływem tego terminu Posiadacz złożył dyspozycję dotyczącą tego rachunku IKE.
3. Jeżeli umowa uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 1 i 2, uważa się ją 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 nadal realizuje Umowę.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 24**

1. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach IKE, zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 966).
2. Bank informuje Klientów o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania przed zawarciem Umowy, a następnie po zawarciu Umowy - Posiadaczy nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego.

#### **§ 25**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

#### **§ 26**

1. Bank i Posiadacz mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim w następujący sposób:
  - 1) osobiście w dowolnym Oddziale ,
  - 2) korespondencyjnie pod adresem Banku lub dowolnego Oddziału,

- 3) za pośrednictwem formularza kontaktowego znajdującego się na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl).
2. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania Umowy zawartej w ramach niniejszego Regulaminu jest prawo polskie.
3. Spory powstałe na tle wykonania Umowy, nierozwiązane za porozumieniem stron, rozstrzygane będą przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.

*Regulamin obowiązuje od dnia 10.01.2017 r.*