

Regulamin Indywidualnego Konta Emerytalnego w VeloBank S.A.

(obowiązujący dla umów zawieranych od 2 września 2024 r.)

Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualne Konto Emerytalne VeloBank S.A.

DEFINICJE

§1

Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

1. **Bank** - VeloBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000991173, NIP 7011105189, REGON 523075467, z kapitałem zakładowym w wysokości 711.734.000,00 złotych wpłaconym w całości.
2. **Bankowość internetowa** – kanał dostępu do posiadanych produktów i usług w **banku**, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet, przy użyciu przeglądarki www.
3. **Członek rodziny PEP:**
 - a) małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z PEP,
 - b) dziecko PEP i jego małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
 - c) rodzice PEP.
4. **Dyspozycja** - każde oświadczenie woli **posiadacza IKE** lub **pełnomocnika**, w ramach udostępnionych przez **bank** funkcjonalności danego **rachunku IKE**.
5. **Dzień roboczy** - dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy.
6. **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu **ustawy IKE**.
7. **Infolinia** - serwis telefoniczny, za pośrednictwem którego **bank** świadczy usługę bankowości telefonicznej oraz oferuje produkty i usługi **banku**.
8. **Kanały zdalne** – kanały dostępu do usługi bankowości elektronicznej, w szczególności **bankowość internetowa**, bankowość mobilna oraz do usługi bankowości telefonicznej, w szczególności: **infolinia**.
9. **OIPE** - ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
10. **Osoba uprawniona** – wskazana przez **posiadacza IKE** w **umowie IKE** osoba, której po jego śmierci zostaną wypłacone środki z **rachunku IKE**, oraz spadkobierca **posiadacza IKE**.
11. **Osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP:**
 - a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.
12. **Pełnomocnik** - osoba fizyczna posiadająca pełną lub ograniczoną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez **posiadacza IKE** do czynności wskazanych w dokumencie pełnomocnictwa.
13. **PEP** – rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu,
 - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
 - c) członków organów zarządzających partii politycznych,
 - d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
 - e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
 - f) ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
 - j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi określa Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.
14. **Placówka banku** - wyodrębnione miejsce (lokal), w którym **bank** świadczy usługi objęte **umową IKE**.
15. **Placówka franczyzowa** - placówka przedsiębiorcy wykonującego w imieniu i na rzecz **banku** powierzone czynności objęte **umową IKE**.
16. **Posiadacz IKE** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na **rachunku IKE**.
17. **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
18. **PPP** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
19. **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
20. **Rachunek IKE** – wyodrębniony rachunek oszczędnościowy w rozumieniu art. 2 pkt 1 **ustawy IKE**, służący do gromadzenia środków pieniężnych, otwierany i prowadzony na podstawie **umowy IKE**.
21. **Regulamin** - niniejszy „Regulamin Indywidualnego Konta Emerytalnego w VeloBank S.A.”.
22. **Środki bezpieczeństwa finansowego** obejmują:

- 1) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
 - 2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - a) weryfikacji jego tożsamości,
 - b) ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
 - 3) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:
 - a) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
 - b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.
23. **Strona internetowa banku** – strona internetowa VeloBank S.A. – www.velobank.pl.
24. **Subkonto OIPE** – subkonto w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238 w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego.
25. **Tabela oprocentowania** - obowiązująca w banku „Tabela oprocentowania Kont Osobistych oraz Kont Oszczędnościowych dla Klientów Indywidualnych w VeloBank S.A.”.
26. **TOiP** - obowiązująca w banku „Tabela opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów Indywidualnych Indywidualne Konto Emerytalne”.
27. **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie **rachunku IKE**. Integralnymi częściami **umowy IKE** są Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, **regulamin** oraz **TOiP**.
28. **Ustawa IKE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.

ZASADY OGÓLNE

§2

1. **Posiadacz IKE** może posiadać tylko jeden **rachunek IKE** prowadzony jako rachunek indywidualny.
2. **Rachunek IKE** prowadzony jest w złotych polskich.
3. Dyspozycje pieniężne z **rachunku IKE** i na **rachunek IKE bank** realizuje w złotych polskich.
4. W przypadku klienta, który jest **PEP**, **członkiem rodziny PEP** lub **osobą znaną jako bliski współpracownik PEP** zawarcie **umowy IKE** i aktywacja **rachunku IKE** wymaga pozyskania zgody kadry kierowniczej wyższego szczebla zgodnie z art. 46 ust. 2 pkt. 1) ustawy PPP. Decyzja dotycząca zgody jest podejmowana w terminie jednego dnia roboczego. W przypadku wyrażenia zgody **rachunek IKE** zostanie aktywowany najpóźniej do końca następnego dnia roboczego.
5. Klient składa przed zawarciem **umowy IKE** oświadczenie, że:
 - 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albonie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego, albo
 - 2) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona on wypłaty transferowej.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 1), jeżeli osoba składająca oświadczenie osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2), oraz w przypadku zamiaru dokonania przez **posiadacza IKE** transferu środków z programu emerytalnego na **rachunek IKE bank** wydaje potwierdzenie zawarcia **umowy IKE**, które **posiadacz IKE** powinien przedstawić w instytucji finansowej prowadzącej dla niego **IKE** lub program emerytalny. Na podstawie tego potwierdzenia, instytucja ta dokonuje wypłaty transferowej na rachunek do wypłaty transferowej w **banku** wskazany w potwierdzeniu zawarcia **umowy IKE**. Do czasu wpływu wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej **IKE** **posiadacz IKE** nie może dokonywać wpłat, chyba że nastąpi sytuacja wskazana w art. 14 ust. 1 **ustawy IKE**.
8. Za dzień wpłaty na **rachunek IKE posiadacza IKE** uważany jest dzień wpłaty na rachunek do wypłat transferowych.
9. Środki pieniężne wpływające na **rachunek IKE** mogą pochodzić wyłącznie z:
 - a) wpłat dokonywanych przez posiadacza IKE albo
 - b) wypłaty transferowej.
10. **Posiadacz IKE** może dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na **rachunku IKE** składając w formie pisemnej **dyspozycje**:
 - a) wypłaty,
 - b) wypłaty transferowej,
 - c) zwrotu,
 - d) częściowego zwrotu.
11. Wypłata, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na **rachunku IKE** są dokonywane w formie pieniężnej.
12. **Bank** informuje **posiadacza IKE** o zmianach stanu **rachunku IKE** i ustaleniu salda w formie wyciągu z **rachunku IKE** sporządzanego w okresach miesięcznych, według stanu na ostatni dzień miesiąca.

OSOBY UPRAWNIONE

§3

1. W **umowie IKE** **posiadacz IKE** może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na **rachunku IKE** w przypadku jego śmierci. Wskazanie **osoby uprawnionej** zawiera imię (imiona) i nazwisko oraz numer PESEL, o ile został nadany, oraz informację o udziale w środkach, które przypadają tej **osobie uprawnionej** po śmierci **posiadacza IKE**.
2. **Dyspozycja**, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Jeżeli **posiadacz IKE** wskazał kilka **osób uprawnionych** do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie **osoby uprawnionej** do otrzymania środków po śmierci **posiadacza IKE** staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią **posiadacza IKE**. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym **osobom uprawnionym**, chyba że **posiadacz IKE** zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku wskazania przez **posiadacza IKE** **osób uprawnionych**, środki zgromadzone na **rachunku IKE** wchodzą do spadku.

OPROCENTOWANIE

§4

1. Środki pieniężne zgromadzone na **rachunku IKE** oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość oprocentowania środków na **rachunku IKE** równa jest wartości stopy referencyjnej NBP.
3. Oprocentowanie środków na **rachunku IKE** zmienia się w przypadku zmiany stopy referencyjnej NBP. Zmiana oprocentowania nastąpi od dnia obowiązywania nowej wartości stopy referencyjnej NBP.

4. Zmiana oprocentowania środków na **rachunku IKE** nastąpi w tym samym kierunku, w którym zmieni się stopa referencyjna NBP (wzrost lub spadek) i o wartość zmiany stopy referencyjnej NBP.
5. Wartość zmiany stopy referencyjnej NBP odpowiadać będzie różnicy pomiędzy nowo ustaloną wartością a tą, która obowiązywała w dniu poprzedzającym jej zmianę.
6. Zmiana wysokości stopy referencyjnej NBP jest ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, która obraduje przynajmniej raz w miesiącu. Każda decyzja jest publikowana w formie komunikatu na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl), gdzie dostępna jest również aktualna wartość stopy referencyjnej NBP. Informację o aktualnej wartości stopy referencyjnej NBP **bank** udostępni również w **placówkach banku, placówkach franczyzowych** oraz na **stronie internetowej banku**.
7. Oprocentowanie naliczane jest za rzeczywistą liczbę dni, przez które środki pozostają na **rachunku IKE**, począwszy od dnia ich wpłaty na **rachunek IKE**, do dnia ich wypłaty z **rachunku IKE** z wyłączeniem tego dnia.
8. Odsetki naliczane są od salda na koniec dnia operacyjnego i dopisywane do salda **rachunku IKE** na koniec każdego kolejnego roku upływającego od otwarcia **rachunku IKE**.
9. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

DYSPOZYCJE

§5

1. **Posiadacz IKE** może składać **dyspozycje w placówce banku** lub **placówce franczyzowej**, zgodnie z zawartą **umową IKE**.
2. **Dyspozycje** są realizowane przez **bank** w **dniach roboczych**.
3. **Posiadacz IKE** może zmienić lub odwołać złożoną **dyspozycję** w sposób, w jaki została złożona, pod warunkiem, że nie została wcześniej zrealizowana przez **bank**.
4. **Bank** sprawdza tożsamość osoby składającej **dyspozycję** oraz zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia i wykonania **dyspozycji** w przypadku uzasadnionych wątpliwości: co do tożsamości lub uprawnień osoby składającej **dyspozycję**, autentyczności dokumentu tożsamości lub jego ważności, bądź autentyczności **dyspozycji** lub jej zgodności z przepisami prawa.
5. **Bank** nie realizuje **dyspozycji** w przypadku:
 - a) braku uprawnień **posiadacza IKE** do dysponowania **rachunkiem IKE** albo środkami na **rachunku IKE**,
 - b) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania transakcji na **rachunku IKE**,
 - c) nieprzedstawienia przez **posiadacza IKE** składającego **dyspozycję** dokumentu tożsamości,
 - d) przedstawienia przez **posiadacza IKE** składającego **dyspozycję** nieważnego dokumentu tożsamości,
 - e) braku podania danych niezbędnych do realizacji **dyspozycji**,
 - f) niezgodności kwoty **dyspozycji** wpisanej słownie z kwotą wpisaną cyfrowo,
 - g) niezgodności podpisu na **dyspozycji** złożonej w postaci papierowej z wzorem tego podpisu posiadanym przez **bank**,
 - h) w przypadkach określonych w **PPP**.
6. Jeżeli wystąpi którakolwiek z okoliczności opisanych powyżej w ust. 5, **bank** bezpośrednio przy składaniu **dyspozycji** poinformuje **posiadacza IKE** o odmowie wykonania **dyspozycji**, o przyczynach tej odmowy oraz w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne na mocy odrębnych przepisów.

WPLATY ŚRODKÓW NA RACHUNEK IKE

§6

1. Wpłata na **rachunek IKE** jest wpłata środków pieniężnych dokonywana przez **posiadacza IKE**.
2. Prawo do wpłat na **rachunek IKE** przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
3. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na **rachunek IKE** tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty 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. 5.
4. Wpłaty na **rachunek IKE** mogą być dokonywane gotówkowo lub bezgotówkowo.
5. Wpłaty dokonywane na **IKE** w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 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.
6. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 5 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na **IKE** ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
7. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na **IKE**, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 5, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 5, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
8. Wysokość tej kwoty jest podawana do wiadomości w obwieszczeniu Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, ogłaszanym w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
9. Limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, nie stosuje się do przyjmowanych wypłat transferowych.
10. W przypadku, gdy wpłaty dokonywane na **rachunek IKE** przewyższą maksymalną kwotę, o której mowa w ust. 5, nadwyżka środków pieniężnych zostanie przekazana na rachunek **posiadacza IKE** prowadzony w **banku**, bądź inny rachunek wskazany przez **posiadacza IKE** w **umowie IKE**. W razie braku wskazania przez **posiadacza IKE** takiego rachunku, **bank** przekazuje środki pieniężne zgromadzone na **rachunku IKE** na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe. Nadwyżka, o której mowa w zdaniu poprzednim, zostanie przekazywana przez **bank** na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe również w przypadku, gdy rachunek wskazany przez **posiadacza IKE** jako rachunek do przekazywania nadpłat przestanie istnieć w wyniku rozwiązania umowy o prowadzenie tego rachunku.

WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

§7

1. Wypłata środków zgromadzonych na **rachunku IKE** następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek **posiadacza IKE** po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na **rachunek IKE** co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez **posiadacza IKE** wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku **śmierci posiadacza IKE** - na wniosek **osoby uprawnionej**.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na **rachunek IKE**.
3. Wypłata środków zgromadzonych na **rachunku IKE posiadaczom IKE** urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek **posiadacza IKE** po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na **rachunek IKE** co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez **posiadacza IKE** wniosku o dokonanie wypłaty.
4. Wypłata środków zgromadzonych na **rachunku IKE posiadaczom IKE** urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek **posiadacza IKE** po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:

- a) dokonywania wpłat na rachunek IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych, albo
b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez posiadacza IKE wniosku o dokonanie wypłaty.
5. Wypłata może być, w zależności od wniosku **posiadacza IKE** albo **osoby uprawnionej**, dokonywana jednorazowo, albo w ratach.
 6. Posiadacz **IKE**, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć **IKE**.
 7. Po dokonaniu wypłaty pierwszej raty środków z **rachunku IKE**, **posiadacz IKE** nie może dokonywać wpłat na **rachunek IKE**.
 8. **Bank** dokonuje wypłaty jednorazowej, a w przypadku wypłaty w ratach pierwszej raty - z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 **ustawy o IKE** - w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez **posiadacza IKE** wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu **posiadacza IKE** i dokumentu stwierdzającego tożsamość **osoby uprawnionej**, albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia lub europejskiego poświadczenia spadkowego oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez **posiadacza IKE** bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców
- chyba że **posiadacz IKE** albo **osoby uprawnione** zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
9. W przypadku wypłaty środków z **rachunku IKE** w ratach, ilość rat może wynosić od 2 do 12.
 10. Każda z kolejnych rat wypłacana będzie w równych wysokościach, każdego 15 dnia miesiąca. Wysokość każdej raty stanowić będzie iloraz środków zgromadzonych na **rachunku IKE** w chwili złożenia wniosku o wypłatę w ratach i ilości rat. Do czasu wypłaty wszystkich środków będą one powiększane o należne odsetki. Ostatnia rata powiększona będzie o naliczone odsetki.
 11. W przypadku wypłaty w ratach posiadacz **IKE** może zmienić liczbę rat, jeżeli:
 - a) złoży w **banku** pisemną **dyspozycję**,
 - b) nie została wypłacona ostatnia rata,
 - c) liczba wszystkich rat po zmianie nie przekroczy 12 rat.
 12. Posiadacz **IKE**, przed dokonaniem wypłaty, jest obowiązany do poinformowania **banku** o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych **posiadacza IKE** naczelniku urzędu skarbowego oraz - w przypadku gdy wypłata następuje na rzecz **posiadacza IKE** - do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli **posiadacz IKE** nie ukończył 60-go roku życia. Niedopełnienie przez **posiadacza IKE** wskazanych w niniejszym ustępie obowiązków spowoduje, że **bank** nie dokona wypłaty.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§8

1. Wypłata transferowa polega na:
 - a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego na **IKE** do innej instytucji finansowej prowadzącej **IKE** (z **rachunku IKE** lub na **rachunek IKE**),
 - b) przeniesieniu środków zgromadzonych na **rachunku IKE** z **rachunku IKE** zmarłego na **IKE osoby uprawnionej** lub do programu emerytalnego, do którego **osoba uprawniona** przystąpiła,
 - c) przeniesieniu środków zgromadzonych przez **posiadacza IKE** do programu emerytalnego, do którego przystąpił **posiadacz IKE**, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na **rachunek IKE**, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
 - d) przeniesieniu środków z **PPK** na **rachunek IKE**, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - e) przeniesieniu środków zgromadzonych na **OIPE**, z **subkonta OIPE** na **rachunek IKE**, w przypadkach określonych w przepisach ustawy z 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
 - f) przeniesieniu środków zgromadzonych przez **posiadacza IKE** z **rachunku IKE** na **subkonto OIPE**, w przypadku określonym w przepisach ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
2. Przedmiotem wypłaty transferowej z **rachunku IKE** może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na **rachunku IKE**, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 **ustawy o IKE**.
3. Każda z **osób uprawnionych** do środków zgromadzonych na **rachunku IKE** zmarłego może dokonać wypłaty transferowej na swoje **IKE** lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
4. Wniosek o wypłatę transferową z **rachunku IKE** **posiadacz IKE** lub **osoba uprawniona** może złożyć w **placówce banku** lub **placówce francyzowej**.
5. **Posiadacz IKE** składając wniosek o wypłatę transferową zobowiązany jest przedstawić potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową, na rzecz której ma zostać dokonana wypłata transferowa albo potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego albo potwierdzenie posiadania **subkonta OIPE**.
6. W przypadku wypłaty transferowej z **rachunku IKE** do programu emerytalnego, wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek programu emerytalnego, zaś w przypadku wypłaty transferowej do innego **IKE**, na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy wystawionym przez instytucję finansową prowadzącą to **IKE**.
7. Wypłata transferowa na rzecz **osoby uprawnionej** wymaga przedłożenia **bankowi** dokumentów, o których mowa w §7 ust. 8 pkt 2).
8. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 **ustawy o IKE**, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - a) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez **posiadacza IKE**, albo
 - b) przedstawienia przez **osoby uprawnione** dokumentów wymienionych w §7 ust. 8 pkt 2) oraz złożenia wniosku o wypłatę transferową.

ZWROT ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

§9

1. Zwrot środków zgromadzonych na **rachunku IKE** dokonywany jest w razie wypowiedzenia **umowy IKE** przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. **Posiadacz IKE** może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na **rachunek IKE**.
3. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktowane jest pozostawienie środków zgromadzonych na **rachunku IKE**, jeżeli **umowa IKE** wygasa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. W przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu, środki zgromadzone na **rachunku IKE** pomniejszone zostaną o należny podatek. W przypadku zwrotu, gdy na **rachunek IKE** przyjęto wypłatę z programu emerytalnego, dodatkowo środki zgromadzone na **rachunku IKE** zostaną pomniejszone o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
5. Zwrot lub częściowy zwrot realizowane są w formie pieniężnej. **Posiadacz IKE** może wskazać rachunek, na który **bank** zrealizuje zwrot lub częściowy zwrot.
6. Zwrot środków zgromadzonych na **rachunku IKE** powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia **umowy IKE**.
7. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na **rachunku IKE** następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez **posiadacza IKE** wniosku o częściowy zwrot.

PEŁNOMOCCNICTWO

§10

1. **Posiadacz IKE** może ustanowić **pełnomocnika** uprawnionego do dysponowania **rachunkiem IKE**.

2. **Bank** wymaga obecności **pełnomocnika** w momencie ustanowienia pełnomocnictwa w **placówce banku, placówce franczyzowej**, gdy **bank** nie posiada wzoru podpisu **pełnomocnika** oraz w przypadku, gdy **pełnomocnik** posiada adres zamieszkania za granicą. Odwołanie pełnomocnictwa nie wymaga obecności **pełnomocnika w banku**.
3. **Bank** pomocniczo udostępnia formularze do ustanowienia pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnictwa udzielane za granicą Rzeczypospolitej Polskiej powinny być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że zostało sporządzone w kraju, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła i ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe, zwalniające z tego obowiązku. W takim przypadku do pełnomocnictwa powinna być dołączona klauzula apostille w rozumieniu Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w dniu 5 października 1961 r. w Hadze. Pełnomocnictwo sporządzone poza **placówką banku, placówką franczyzową** powinno być dostarczone do **banku** w oryginale lub jego kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez notariusza, a w przypadku pełnomocnictw sporządzonych w języku obcym należy dodatkowo dostarczyć tłumaczenie pełnomocnictwa dokonane przez tłumacza przysięgłego.
5. Pełnomocnictwa mogą być ustanowione jako:
 - a) pełnomocnictwa stałe – obowiązujące bezterminowo do czasu ich odwołania,
 - b) pełnomocnictwa okresowe – obowiązujące do określonego terminu,
 - c) pełnomocnictwa jednorazowe – obowiązujące dla wskazanych w nich czynności.
6. Odpowiedzialność za wszystkie **dyspozycje pełnomocnika** składane w ramach udzielonego pełnomocnictwa ponosi **posiadacz IKE**.
7. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne od daty wskazanej w pisemnej **dyspozycji posiadacza IKE**, nie wcześniej jednak niż od otrzymania tej **dyspozycji** przez **bank**.
8. Pełnomocnictwo wygasa wskutek:
 - a) śmierci posiadacza IKE lub pełnomocnika,
 - b) całkowitego ubezwłasnowolnienia pełnomocnika,
 - c) wskutek wykonania czynności, wskazanej w pełnomocnictwie, w przypadku pełnomocnictw jednorazowych,
 - d) upływu terminu, na jaki zostało udzielone,
 - e) odwołania pełnomocnictwa,
 - f) rozwiązania umowy rachunku, do którego pełnomocnictwo zostało udzielone.

ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

§11

1. **Bank**, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w **PPP**, ma prawo m.in. do stosowania wobec **posiadacza IKE środków bezpieczeństwa finansowego**, a w przypadku braku możliwości zastosowania choćby jednego ze **środków bezpieczeństwa finansowego bank**, oprócz rozwiązania **umowy IKE**, ma prawo do:
 - a) odmowy przeprowadzenia transakcji
 - b) odmowy zawarcia umowy.
 W przypadkach podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, **bank** zobligowany jest do podjęcia określonych działań (w zależności od sytuacji): blokady środków (w tym odsetek) na rachunku, wstrzymania transakcji.
2. Zgodnie z treścią **PPP**, **bank** jako instytucja obowiązana, aktualizuje dane identyfikacyjne **posiadacza IKE** w przypadku wątpliwości odnośnie ich aktualności lub kompletności. W takim przypadku **bank** ma prawo zwrócić się do **posiadacza IKE** o aktualizację danych, które podał podczas zawierania **umowy IKE**. W przypadku niedostarczenia (aktualizacji) wymaganych **PPP** danych i braku możliwości ich aktualizacji przez **bank** w inny sposób, **bank** może nawet rozwiązać **umowę o IKE**, w związku z brakiem możliwości stosowania **środków bezpieczeństwa finansowego**.
3. Zgodnie z **PPP**, **posiadacz IKE** zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia **banku** w przypadku zaistnienia zmian danych personalnych lub adresowych, a także informacji przekazywanych **bankowi** w składanych dokumentach i oświadczeniach.
4. **Bank**, w trosce o bezpieczeństwo środków **posiadacza IKE**, w przypadku odnotowania ryzyka zlecenia **dyspozycji** przez osobę trzecią jest uprawniony do dodatkowej weryfikacji zleconej **dyspozycji**, w tym do:
 - a) opóźnienia realizacji **dyspozycji** nie później niż do końca kolejnego dnia roboczego następującego po zleceniu **dyspozycji**,
 - b) dodatkowej weryfikacji telefonicznej faktu złożenia **dyspozycji**,
 - c) odrzucenia **dyspozycji**.
5. **Bank** dokonuje telefonicznej weryfikacji składanych **dyspozycji w dniach roboczych** w godz. od 8:00 do 20:00 (godziny robocze). W ciągu 5 godzin roboczych od momentu złożenia **dyspozycji bank** podejmuje minimum 3 próby kontaktu na numery telefonów wskazane przez **posiadacza IKE** do kontaktu z **bankiem**. W przypadku braku kontaktu z **posiadaczem IKE** lub niepotwierdzenia przez **posiadacza IKE** faktu złożenia **dyspozycji bank** podejmuje decyzję o realizacji **dyspozycji** w oparciu o analizę ryzyka wystąpienia nadużycia.
6. Informację czy **dyspozycja** podlega telefonicznej weryfikacji, **bank** przekazuje **posiadaczowi IKE** bezpośrednio po jej złożeniu.

ZMIANY REGULAMINU I TOIP

§12

1. **Bank** zastrzega sobie prawo zmiany **regulaminu** z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - a) wprowadzenie, zmianę lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie świadczenia przez bank usług lub korzystania z tych usług przez **posiadacza IKE**, jeżeli w ich wyniku **bank** jest zobowiązany lub uprawniony do zmiany treści stosunku umownego z **posiadaczem IKE** wyłącznie w zakresie i w sposób odzwierciedlający zmianę tych przepisów i z zachowaniem proporcjonalności,
 - b) wydanie wobec **banku** prawomocnego orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej. **Bank** dokona zmian wyłącznie w zakresie wynikającym z treści wyżej wymienionych orzeczeń lub decyzji, o ile będą one miały bezpośredni wpływ na treść stosunku umownego a zmiana **regulaminu** będzie niezbędna do wykonania treści takiego orzeczenia lub decyzji,
 - c) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy: decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych skierowanych do banków lub bezpośrednio do **banku**, z których wynika obowiązek lub uprawnienie **banku** do zmiany treści stosunku umownego albo wydanie przez Prezesa UOKiK decyzji w przedmiocie uznania postanowienia wzorca umowy za niedozwolone i zakazującego jego wykorzystywania skierowanej do innego banku, jeżeli wskazana w tej decyzji i uznana za niedozwoloną treść wzorca umownego odpowiada treści **regulaminu**. Zmiany zostaną dokonane z zachowaniem proporcjonalności, wyłącznie w zakresie wynikającym z treści ww. decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych,
 - d) dobre praktyki, do przestrzegania których zobowiązał się **bank** w związku z uczestnictwem w organizacjach samorządu gospodarczego, zrzeszającego banki, o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu **posiadacza IKE** lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień,
 - e) konieczność:
 - aktualizacji danych kontaktowych, adresowych lub rejestrowych **banku**,
 - wprowadzenia nowej lub zmiany dotychczasowej nazwy marketingowej usług,
 - poprawy błędów literowych, ortograficznych, interpunkcyjnych,
 - wprowadzenia zmian porządkowych o charakterze redakcyjnym, zmiany stylu, czcionki lub grafiki,
 - połączenia lub rozdzielenia regulaminów,
 o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu **posiadacza IKE** lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień,

- f) wprowadzenie nowej usługi, funkcjonalności lub produktu wyłącznie poprzez uzupełnienie **regulaminu** o postanowienia dotyczące nowych usług, funkcjonalności lub produktów lub dostosowanie istniejących postanowień **regulaminu** tak, aby uwzględniały one nowe usługi, funkcjonalności lub produkty. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi, funkcjonalności lub produktu podejmuje **posiadacz IKE**,
- g) zmiana obsługi lub funkcjonalności oferowanych produktów lub usług, poprzez zmianę postanowień w **regulaminie** dotyczących zmienianych funkcjonalności usług lub obsługi, o ile zapewni to należyte wykonanie **umowy IKE** przez **bank**,
- h) wycofanie usługi, funkcjonalności lub produktu, poprzez wykreślenie postanowień w **regulaminie** dotyczących wycofywanych usług, funkcjonalności lub produktów lub dostosowanie istniejących postanowień **regulaminu** tak, aby uwzględniały one fakt wycofania usług, funkcjonalności lub produktów, o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu **posiadacza IKE** lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień, z wyłączeniem zmian w zakresie obowiązków i uprawnień związanych z wycofaną usługą, funkcjonalnością lub produktem,
- i) konieczność dostosowania do zmian:
- w systemach rozliczeniowych, w których **bank** uczestniczy,
 - wprowadzanych przez organizacje płatnicze dla wydawców kart lub podmiotów, które świadczą usługi płatnicze,
 - wynikających z rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego **banku** lub dostawców rozwiązań informatycznych dla **banku**, bez których nie możemy oferować i obsługiwać naszych produktów i usług,
- wyłączenie w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień **regulaminu** do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie postanowień **regulaminu** i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych po stronie **posiadacza IKE**,
- j) potrzeba zwiększenia bezpieczeństwa korzystania z usługi lub produktu poprzez zmianę lub wprowadzenie zapisów, opisujących środki bezpieczeństwa stosowane przez **bank** lub środki ostrożności, do zachowania których zobowiązany jest **posiadacz IKE**.
2. Zmiana wysokości opłat lub prowizji albo zasad ich stosowania i naliczania, wprowadzenie opłat lub prowizji za czynności dotychczas nieujęte w **TOiP** albo rezygnacja z opłat lub prowizji za czynności dotychczas ujęte w **TOiP** są możliwe wyłącznie z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
- a) wprowadzenie, zmianę lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie świadczenia przez **bank** usług lub korzystania z tych usług przez **posiadacza IKE**, jeżeli w ich wyniku **bank** jest zobowiązany lub uprawniony do wprowadzenia nowych prowizji i opłat, zmiany wysokości prowizji i opłat lub rezygnacji z prowizji i opłat, z zachowaniem proporcjonalności lub w wysokości wynikającej wprost ze zmiany tych przepisów,
- b) wydanie wobec **banku** prawomocnego orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej. **Bank** dokona zmian lub zrezygnuje z opłat lub prowizji, wyłącznie w zakresie wynikającym z treści ww. orzeczeń lub decyzji, o ile będą one miały bezpośredni wpływ na treść stosunku umownego a zmiana lub rezygnacja z opłat lub prowizji będzie niezbędna do wykonania treści takiego orzeczenia lub decyzji,
- c) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy: decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych skierowanych do banków lub bezpośrednio do **banku**, z których wynika obowiązek lub uprawnienie **banku** do zmiany lub rezygnacji z opłat lub prowizji albo wydanie przez Prezesa UOKiK decyzji w przedmiocie uznania postanowienia wzorca umowy za niedozwolone i zakazującego jego wykorzystywania skierowanej do innego banku, jeżeli wskazana w tej decyzji i uznana za niedozwoloną treść wzorca umownego odpowiada treści **regulaminu**. Zmiany zostaną dokonane z zachowaniem proporcjonalności i w zakresie oraz w wysokości wynikających z treści ww. decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych,
- d) dobre praktyki, do przestrzegania których zobowiązał się **bank** w związku z uczestnictwem w organizacjach samorządu gospodarczego, zrzeszającego banki, o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu **posiadacza IKE** lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień,
- e) zmianę stopy inflacji (rocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku) o minimum 2 punkty procentowe. **Bank** może dokonać zmiany nie częściej niż dwa razy w roku na podstawie wskaźników publikowanych za grudzień i czerwiec. Zmiana może wejść w życie nie później niż w terminie 6 miesięcy od publikacji danego wskaźnika,
- f) udostępnienie klientom nowej usługi, funkcjonalności lub produktu o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem, że ta zmiana polegać będzie na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących nowo udostępnianej usługi, funkcjonalności lub produktu. Decyzję o korzystaniu z nowych usług, funkcjonalności lub produktu podejmuje **posiadacz IKE**.
3. Zmiany polegające na podwyższeniu, obniżeniu lub wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji, spowodowane wystąpieniem co najmniej jednego z czynników opisanych w ust. 2, będą dokonywane zgodnie z kierunkiem zmian tego czynnika/tych czynników. Z wyłączeniem przyczyn wskazanych w ust. 2 a), b) i c):
- a) podwyższenie opłaty lub prowizji nie może przekroczyć odpowiednio dwukrotności dotychczasowej wysokości opłaty lub prowizji,
- b) w przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
- 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 20 zł,
 - 0 % – prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2% kwoty stanowiącej podstawę jej obliczenia,
- c) w przypadku wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji, jej wysokość nie może przekroczyć 20 zł lub 2% kwoty stanowiącej podstawę jej obliczenia.
4. **Bank** będzie dokonywał zmian opłat lub prowizji adekwatnie do rodzaju i rozmiaru zmiany czynników, które wystąpiły i stanowiły przyczyny wprowadzenia zmian zgodnie z ust. 2.
5. Zmiany **TOiP** będą następowały nie później niż w terminie 6 miesięcy od wystąpienia czynników, o których mowa w ust. 2.
6. **Bank** może obniżyć wysokość opłaty lub prowizji ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych.
7. Ponadto **bank** jest uprawniony do ujednoczenia treści **TOiP** z treścią umów lub regulaminów znajdujących zastosowanie do tego samego stosunku prawnego. Ujednoczenie nastąpi w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, i nie będzie wpływało na wprowadzenie nowych opłat i prowizji, wysokość dotychczasowych oraz warunki ich pobierania.
8. **Bank** poinformuje **posiadacza IKE** o zmianach **regulaminu** lub **TOiP** w następującej formie:
- a) poprzez **bankowość internetową** – jeśli **posiadacz IKE** zawarł z **bankiem** umowę o korzystanie z **bankowości internetowej**, albo
- b) pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez **posiadacza IKE** w **banku** - jeśli **posiadacz IKE** nie zawarł z **bankiem** umowy o korzystanie z **bankowości internetowej**, albo
- c) w formie pisemnej na podany adres do korespondencji - jeśli **posiadacz IKE** nie zawarł z **bankiem** umowy o korzystanie z **bankowości internetowej** lub nie wskazał adresu e-mail w **banku** lub wskazał adres e-mail ale zawniósł o przesyłanie informacji w formie pisemnej.
9. **Informacje** o zmianach **bank** będzie doręczał nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie, podając tę datę w informacji przekazywanej **posiadaczowi IKE**.
10. **Posiadacz IKE** ma prawo przed datą wejścia w życie zmian wypowiedzieć **umowę IKE** z zachowaniem terminu wypowiedzenia określonego w §14 ust 8. Brak wypowiedzenia **umowy IKE** w tym terminie, jest równoznaczny z akceptacją proponowanych zmian.
11. W przypadku wypowiedzenia **umowy IKE** w sytuacji o której mowa w ust. 10 **posiadacz IKE** może:
- a) złożyć dyspozycję wypłaty środków z **rachunku IKE** w całości lub w ratach, jeżeli spełnia warunki do wypłaty o których mowa w § 7,
- b) złożyć dyspozycję wypłaty transferowej, zgodnie z §8,
- c) złożyć dyspozycję zwrotu środków z **rachunku IKE**, zgodnie z §9.
12. Jeżeli **posiadacz IKE** nie wskaże sposobu zadysonowania środkami zgodnie z ust. 11, **bank** dokonuje zwrotu środków na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe.

13. W przypadku złożenia przez **posiadacza IKE** dyspozycji zwrotu środków z **rachunku IKE** zgodnie z ust. 11 pkt c), lub zwrotu środków przez **bank** o którym mowa w ust. 12, zastosowanie znajdzie §9 ust. 4.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

§13

1. **Bank** odpowiada za terminową i prawidłową realizację wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na **rachunku IKE** na zasadach ogólnych.
2. W przypadku nieterminowej realizacji wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na **rachunku IKE**, **posiadaczowi IKE** przysługują na jego wniosek odsetki w wysokości ustawowej za każdy dzień opóźnienia liczone od kwoty odpowiednio wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu, co nie wyklucza dochodzenia przez **posiadacza IKE** odszkodowania na zasadach ogólnych.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§14

1. Umowa **rachunku IKE** ulega rozwiązaniu z dniem śmierci **posiadacza IKE**, ale uważa się ją za wiążącą do chwili wypłaty środków osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
2. W przypadku złożenia przez **posiadacza IKE dyspozycji** wypłaty jednorazowej lub wypłaty transferowej, **umowa IKE** ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków.
3. Złożenie przez **posiadacza IKE dyspozycji** wypłaty w ratach, skutkuje rozwiązaniem **umowy IKE** z chwilą wypłaty ostatniej raty.
4. **Bank** rozwiązuje **umowę IKE** ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy nie może zastosować względem **posiadacza IKE** choćby jednego ze **środków bezpieczeństwa finansowego**.
5. Każda ze stron jest uprawniona do wypowiedzenia **umowy IKE**.
6. **Posiadacz IKE** dokonuje wypowiedzenia poprzez złożenie w **placówce banku** albo **placówce franczyzowej** pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu **umowy IKE** lub przesłanie na adres **banku** wypowiedzenia podpisanego zgodnie ze złożonym w **banku** wzorem podpisu.
7. **Bank** wypowiada **umowę IKE** poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
8. **Posiadacz IKE** uprawniony jest do wypowiedzenia **umowy IKE** w każdym czasie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
9. **Bank** jest uprawniony do wypowiedzenia **umowy IKE** z zachowaniem 60-dniowego okresu wypowiedzenia, wyłącznie z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - a) podanie przez **posiadacza IKE** informacji i danych niezgodnych z prawdą związanych z zawarciem i wykonaniem **umowy IKE**,
 - b) sytuację, gdy **rachunek IKE** jest wykorzystywany niezgodnie z przeznaczeniem,
 - c) brak wpływu środków lub wypłaty transferowej z innej instytucji prowadzącej **IKE** na **rachunek IKE** w ciągu 6 miesięcy od zawarcia **umowy IKE**.
10. W przypadku wypowiedzenia **umowy IKE** przez **bank**, **posiadacz IKE** zostanie poinformowany o możliwości dokonania wypłaty transferowej lub wypłaty środków z **rachunku IKE**. **Posiadacz IKE** zobowiązany będzie do określenia sposobu rozdysponowania środków zgromadzonych na **rachunku IKE** najpóźniej do dnia rozwiązania **umowy IKE**. W przypadku braku złożenia przez **posiadacza IKE dyspozycji** wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu, **bank** zamknie **rachunek IKE** z dniem upływu terminu wypowiedzenia, a znajdujące się na nim środki przekazuje na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe. Takie przekazywanie będzie traktowane, także do celów podatkowych, na równi ze zwrotem środków z **rachunku IKE**.

REKLAMACJE

§15

1. Reklamacje, mogą być składane:
 - 1) na piśmie:

listownie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo pocztowe na adres korespondencyjny **banku**: VeloBank S.A., Obszar Operacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, lub ul. Harcerska 14, 44-335 Jastrzębie-Zdrój, lub na adres korespondencyjny dowolnej **placówki banku** lub **placówki franczyzowej** (lista placówek dostępna jest na **stronie internetowej banku**),

 - a) osobiście poprzez pozostawienie pisma w dowolnej **placówce banku** lub **placówce franczyzowej** (lista placówek dostępna jest na **stronie internetowej banku**),
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych **banku** AE:PL-17448-25698-DWDCI-24, zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych, który zostanie udostępniony Klientom **banku** po jego aktywowaniu, nie później niż w terminie określonym w komunikacie Ministra Cyfryzacji. **Bank** informuje Klientów o dostępności tego adresu na **stronie internetowej banku**.
 - 2) w formie ustnej:
 - a) osobiście do protokołu podczas wizyty w dowolnej **placówce banku** lub **placówce franczyzowej** (lista placówek dostępna jest na **stronie internetowej banku**),
 - b) telefonicznie poprzez kontakt z **infolinią banku** (opłata za połączenie według taryfy operatora) pod numerami: +48 664 919 797 (lub +48 32 604 30 01 – dla klientów dzwoniących z zagranicy) oraz +48 22 203 03 03 dla Klientów Bankowości Premium oraz +48 22 203 03 01 dla Klientów Private Banking,
 - 3) drogą elektroniczną:
 - a) z wykorzystaniem **kanałów zdalnych** lub
 - b) poprzez formularz kontaktowy dostępny na **stronie internetowej banku** pod adresem www.velobank.pl.
2. **Bank** może się zwrócić do składającego reklamację, w związku z rozpatrywaną reklamacją, o dostarczenie niezbędnych informacji oraz dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji.
3. **Bank** rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, w terminie nieprzekraczającym:
 - a) w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych – do 15 **dni roboczych** od dnia ich otrzymania,
 - b) w przypadku pozostałych reklamacji – do 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania.Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi we wskazanym terminie nie będzie możliwe, termin ten może ulec wydłużeniu. **Bank** informuje składającego reklamację przed upływem tego terminu o:
 - 1) nowym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż:
 - a) 35 **dni roboczych** liczonych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych,
 - b) 60 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku pozostałych reklamacji,
 - 2) przyczynach opóźnienia,
 - 3) okolicznościach, które wymagają ustalenia dla rozpatrzenia sprawy.
5. **Bank** powiadamia składającego reklamację o jej rozpatrzeniu poprzez udzielenie odpowiedzi na złożoną reklamację na piśmie lub na wniosek składającego reklamację, pocztą elektroniczną. Klient może zwrócić się z prośbą o pomoc w sprawie objętej reklamacją do Rzecznika Finansowego, Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta bądź skierować sprawę do polubownego rozwiązania w ramach Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich lub do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru

- Finansowego, jak również wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronach internetowych wymienionych instytucji.
- Bank informuje o możliwości wystąpienia do Rzecznika Finansowego, działającego jako „podmiot uprawniony” w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, z wnioskiem o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie sporów między Klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami. Informacje na ten temat dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego pod adresem: www.rf.gov.pl.
 - Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są udostępniane przez **bank** z wykorzystaniem **strony internetowej banku** oraz przez wywieszenie na tablicach ogłoszeń w jednostkach **banku** (lista takich jednostek dostępna jest na **stronie internetowej banku**).
 - Klient ma prawo do wykorzystania platformy ODR, dostępnej pod adresem internetowym: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show>, służącej do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów dotyczących zobowiązań umownych, wynikających z umów o produkty lub usługi, które **bank** oferuje z wykorzystaniem swoich stron internetowych lub innych środków elektronicznych, a konsument zamawia takie produkty lub usługi, korzystając z tych stron internetowych lub innych środków elektronicznych.
 - Posiadaczowi IKE** przysługuje prawo korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z **umowy IKE**, przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, z zastrzeżeniem, że przedmiotem postępowania przed Arbitrem Bankowym mogą być wyłącznie spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez **bank** czynności bankowych lub innych, których wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż kwota 12000 złotych. Do postępowania przed Arbitrem Bankowym ma zastosowanie regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego dostępny na stronie www.zbp.pl.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§16

- Wszelka korespondencja, wysyłana jest przez **bank** na ostatni podany przez **posiadacza IKE** adres korespondencyjny, numer telefonu, lub adres poczty elektronicznej.
- Administratorem danych osobowych **posiadacza IKE** w związku z zawartą **umową IKE** jest **bank**. Szczegółowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie: www.velobank.pl/rodo.
- Działalność **banku** podlega nadzorowi bankowemu sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.
- Aktualna informacja o miejscach, w których wykonywana jest działalność prowadzona przez **bank**, w tym lista **placówek banku** oraz **placówek franczyzowych**, dostępna jest na **stronie internetowej banku**.
- Obowiązujący wzorzec umowy, **regulamin**, **TOiP** oraz **Tabela oprocentowania** są udostępnione na **stronie internetowej banku**.
- Spory wynikające z **umowy IKE** lub z nią związane, mogą być dochodzone przed sądami powszechnymi. **Umowa IKE** nie zawiera klauzuli określającej właściwość sądu.
- Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania **umowy IKE**, oraz do rozstrzygnięcia sporów z niej wynikających jest prawo polskie.