



BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach

REGULAMIN RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO IKE FILAR+

Spis treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne	1
Rozdział 2.	Otwarcie rachunku IKE FILAR+.....	4
Rozdział 3.	Oprocentowanie	4
Rozdział 4.	Wpłaty	5
Rozdział 5.	Wypłata	6
Rozdział 6.	Wypłata transferowa	7
Rozdział 7.	Zwrot i częściowy zwrot	8
Rozdział 8.	Wypłata i wypłata transferowa na rzecz osób uprawnionych.....	8
Rozdział 9.	Rozwiązanie, wypowiedzenie Umowy przez Bank, zamknięcie rachunku.....	10
Rozdział 10.	Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych	10
Rozdział 11.	Pozasądowe rozpatrywanie sporów konsumenckich.....	11
Rozdział 12.	Reklamacje	11
Rozdział 13.	Inne postanowienia	13

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin rachunku oszczędnościowego IKE FILAR+, zwany dalej „Regulaminem”, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, z siedzibą 99-200 Poddębice, ul. Łódzka 33, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000039404, NIP 828-00-03-209, REGON 000502919.
2. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunku oszczędnościowego IKE FILAR+.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego IKE FILAR+.

4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie: Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, Kodeks cywilny i Prawo bankowe.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Oszczędzającego;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Poddębicach lub jednostkę organizacyjną tego Banku;
- 3) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 4) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE FILAR+, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 5) **dostawca OIPE** – dostawca OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego;
- 6) **godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w Tabeli godzin granicznych;
- 7) **gromadzenie oszczędności** – dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na IKE FILAR+;
- 8) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN, składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, będący unikatowym identyfikatorem;
- 9) **IKE** - Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek bankowy, inny rachunek lub zapis w rejestrze prowadzony przez instytucję finansową inną niż bank, w oparciu o Ustawę;
- 10) **IKE FILAR+** – Indywidualne Konto Emerytalne FILAR+, wyodrębniony rachunek oszczędnościowy prowadzony przez Bank, rachunek płatniczy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych;
- 11) **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;
- 12) **indywidualne dane uwierzytelniające**- indywidualne dane zapewniane Oszczędzającemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 13) **instytucja finansowa** – bank, fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny;
- 14) **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;
- 15) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, będący unikatowym identyfikatorem;
- 16) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku IKE FILAR+;
- 17) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE FILAR+ w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 18) **płatnik** – osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędzający;
- 19) **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 20) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1449 z późn. zm.);

- 21) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Oszczędzającego;
- 22) **saldo** - stan środków pieniężnych na IKE FILAR+ wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 23) **strona internetowa Banku** – www.bspoddebice.pl. Strona, na której dostępne są w szczególności aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 24) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE;
- 25) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska oraz numeru rachunku Posiadacza rachunku;
- 26) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów depozytowych Banku Spółdzielczego w Poddębicach” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- 27) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe dla klientów indywidualnych, SKO, PKZP lub Rady Rodziców” dostępna w Banku lub na stronie internetowej Banku;
- 28) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 29) **Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowego IKE FILAR+ zawarta pomiędzy Bankiem a Oszczędzającym;
- 30) **Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 31) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 32) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędzającego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 33) **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;
- 34) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE FILAR+ dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 35) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie, Umowie;
- 36) **Zleceniodawca** – osoba fizyczna, zlecająca dokonanie transakcji płatniczej;
- 37) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 38) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku IKE FILAR+, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;

§ 3.

1. IKE FILAR+ służy Oszczędzającemu do przechowywania środków pieniężnych oraz wykonywania jego dyspozycji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Oszczędzający może być równocześnie posiadaczem tylko jednego IKE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
3. IKE FILAR+ może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.

4. Odsetki od oszczędności zgromadzonych na IKE FILAR+ zwolnione są z podatku dochodowego na mocy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w zakresie przewidzianym tą ustawą.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku IKE FILAR+

§ 4.

1. Otwarcie IKE FILAR+ następuje z chwilą zawarcia Umowy pomiędzy Bankiem a Oszczędzającym.
2. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej na czas nieokreślony.
3. Warunkiem zawarcia Umowy jest złożenie przez osobę ubiegającą się o otwarcie IKE FILAR+:
 - 1) oświadczenia, że:
 - a) nie jest posiadaczem innego IKE,
 - b) w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoby, która osiągnęła wiek 55 lat, również potwierdzenie, że nie dokonała ona w przeszłości wypłaty z IKE albo
 - 2) oświadczenia, że jest posiadaczem innego IKE, z podaniem nazwy instytucji finansowej, w której IKE jest prowadzone oraz potwierdzeniem, że dokona ona wypłaty transferowej.
4. Bank wydaje Oszczędzającemu Umowę a w przypadku przyjęcia oświadczenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 lub zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym również potwierdzenie zawarcia Umowy.

§ 5.

1. IKE FILAR+ może być otwarte dla osoby małoletniej, jeżeli:
 - 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na IKE FILAR+ wypłaty transferowej lub
 - 2) ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
2. Osoba małoletnia nie może wносить na IKE FILAR+ innych wpłat, z zastrzeżeniem § 9 ust. 4.
3. Do zawarcia Umowy wymagana jest zgoda Przedstawiciela ustawowego.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 6.

1. Środki pieniężne gromadzone na IKE FILAR+ oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, w wysokości określonej w Umowie przedstawianej Oszczędzającemu przed jej zawarciem.
2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stawka bazowa oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa decyzja Zarządu Banku.
3. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania Umowy może ulec zmianie, przy czym zmiana następuje:
 - 1) automatycznie z dniem zmiany wysokości stopy referencyjnej;
 - 2) z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stopy referencyjnej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku zgodnie z zapisami ust.4 i 5, o ile Oszczędzający nie odmówi przyjęcia zmiany.
4. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania Umowy, w razie zaistnienia którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
 - 1) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) jednej z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej lub inny właściwy w tym zakresie organ;
 - 2) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) jednej z podstawowych stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego ustalanych przez właściwy w tym zakresie organ;

- 3) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) jednej ze stóp WIBID lub WIBOR, w zakresie wynikającym z tej zmiany.
5. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stopy referencyjnej, w trakcie trwania Umowy, z ważnych przyczyn, za które uznaje się przesłanki, o których mowa w ust. 4 oraz:
 - 1) rezygnację właściwej instytucji lub organu administracji publicznej ze stosowania lub publikowania stopy referencyjnej będącej częścią składową stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku;
 - 2) zaprzestania publikowania przez powszechnie dostępne środki przekazu stopy referencyjnej stosowanej przez Bank.
6. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w Tabeli oprocentowania i podawana do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Powiadomienie o zmianie oprocentowania podawane jest bez zbędnej zwłoki, w formie informacji dodatkowej do wyciągu.
7. Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
8. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do kapitału na koniec każdego roku kalendarzowego.

§ 7.

1. W przypadku rozwiązania Umowy wskutek dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu środków przed upływem roku od daty zawarcia Umowy, Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości równej kwocie odsetek naliczonych za liczbę miesięcy przez które prowadzony był rachunek, do dnia poprzedzającego dzień złożenia dyspozycji włącznie, jednak nie więcej niż 6 miesięcy. Opłata pobierana jest ze środków zgromadzonych na IKE FILAR+.
2. Zapisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku śmierci Oszczędzającego.

Rozdział 4. Wpłaty

§ 8.

1. Wpłaty na IKE FILAR+ mogą być wnoszone w formie:
 - 1) gotówkowej w Banku, innych bankach oraz w urzędach pocztowych;
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) poprzez przelew z innych rachunków bankowych,
 - 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 IKE FILAR+.

§ 9.

1. Suma wpłat na IKE w każdym roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”. Informacja o wysokości wpłat jest podawana do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE FILAR+ ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE brak jest podstaw, o których mowa w ust. 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.
5. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

Rozdział 5. Wypłata

§ 10.

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE FILAR+ dokonywana jest na wniosek Oszczędzającego.
2. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający zobowiązany jest poinformować Bank o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
3. Wypłacona może być całość lub część środków zgromadzonych na IKE FILAR+.

§ 11.

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

§ 12.

1. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego, a w przypadku osób uprawnionych – złożenia dokumentów wymaganych zgodnie z ust. 2 - 4, chyba, że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
2. Wypłata w przypadku osób uprawnionych wskazanych w dyspozycji na wypadek śmierci zostanie dokonana po złożeniu wniosku, aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej.
3. W przypadku osób uprawnionych innych, niż wskazane w ust. 2, wypłata zostanie dokonana po złożeniu wniosku przez osobę uprawnioną oraz przedłożeniu następujących dokumentów:
 - 1) aktu zgonu Oszczędzającego;
 - 2) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia;
 - 3) prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, a jeśli takiego nie ma – umowy między wszystkimi spadkobiercami lub zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego;

- 4) dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Przed dokonaniem wypłaty lub wypłaty pierwszej raty Oszczędzający albo osoby uprawnione zobowiązane są do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
5. Niedopełnienie obowiązków zgodnie z ust. 2 -4 powoduje odmowę dokonania wypłaty środków zgromadzonych na IKE.

§ 13.

1. Wysokość wypłaty dokonywanej w ratach może być określona wyłącznie w formie pieniężnej - gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat wypłaty, składając odpowiednią dyspozycję.
3. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
4. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty nie może dokonywać wpłat na IKE.
5. Od dnia 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

§ 14.

Wypłata wszystkich środków zgromadzonych na IKE FILAR+ jest równoznaczna z rozwiązaniem Umowy i zamknięciem IKE FILAR+.

Rozdział 6. Wypłata transferowa

§ 15.

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona może wydać w dowolnym momencie dyspozycję wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE FILAR+.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z IKE FILAR+ do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) z IKE FILAR+ do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający albo
 - 3) z programu emerytalnego do IKE FILAR+, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE FILAR+ z Bankiem, albo
 - 4) z PPK na IKE FILAR+ w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, albo
 - 5) z IKE zmarłego Oszczędzającego, na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła, albo
 - 6) z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową na IKE FILAR+, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE FILAR+, albo
 - 7) z subkonta OIPE na IKE FILAR+, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE, albo
 - 8) z IKE FILAR+ Oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE FILAR+ nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego

§ 16.

1. Oszczędzający wydając dyspozycję wypłaty transferowej zobowiązany jest przedstawić potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową, na rzecz, której ma zostać dokonana wypłata transferowa albo potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego.
2. W przypadku wypłaty transferowej z IKE FILAR+ na subkonto OIPE Oszczędzający wydając dyspozycję wypłaty transferowej zobowiązany jest przedstawić Bankowi

dokument wydany przez dostawcę OIPE potwierdzający, że Oszczędzający posiada subkonto OIPE u tego dostawcy OIPE

§ 17.

1. Dyspozycja wypłaty transferowej może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na IKE FILAR+, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 1 pkt. 1 i 2 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Wypłata transferowa, z wyłączeniem przypadków określonych Ustawą, jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osobę uprawnioną dokumentów, o których mowa w §12 ust. 2 i 3, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE FILAR+ zmarłego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
4. Odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień wypłaty transferowej wyłącznie, według stopy, która miałaby zastosowanie w przypadku kontynuacji oszczędzania, z zastrzeżeniem § 7 ust. 1.

§ 18.

Wypłata transferowa oznacza rozwiązanie Umowy i zamknięcie IKE FILAR+.

Rozdział 7. Zwrot i częściowy zwrot

§ 19.

Zwrot środków zgromadzonych na IKE FILAR+ Oszczędzającego następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

§ 20.

1. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków z IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
2. Zwrot lub Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego zwrotu środków zgromadzonych na IKE FILAR+ .
3. Zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, na rachunek wskazany przez oszczędzającego w dyspozycji.

§ 21.

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

§ 22.

W przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu środków, od dochodu z tytułu środków zgromadzonych na IKE FILAR+ naliczany jest podatek dochodowy zgodnie z ustawą, o której mowa w § 3 ust. 4. Kwota podatku odprowadzana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

§ 23.

W przypadku, gdy na IKE FILAR+ Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, Bank przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po dniu 1 czerwca 2004 r.

Rozdział 8. Wypłata i wypłata transferowa na rzecz osób uprawnionych

§ 24.

1. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata lub wypłata transferowa może być zrealizowana na rzecz osoby lub osób uprawnionych.
2. Dokumentami poświadczającymi uprawnienia spadkobierców są:

- 1) aktu zgonu Oszczędzającego;
 - 2) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany notarialny akt poświadczenia dziedziczenia;
 - 3) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku, a jeśli takiego nie ma – umowa między wszystkimi spadkobiercami lub zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego;
 - 4) dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców.
3. Oszczędzający może, wskazać jedną lub więcej osób, którym wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.
 4. Dyspozycja, o której mowa w ust. 3 może być w każdym czasie zmieniona.
 5. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów w tych środkach nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
 6. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

§ 25.

1. Bank wykonuje Umowę, w tym między innymi nalicza odsetki, pobiera należne opłaty i prowizje, do dnia otrzymania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego przez którą należy rozumieć:
 - 1) dostarczenia do Banku pełnego lub skróconego odpisu aktu zgonu oszczędzającego;
 - 2) dostarczenia do Banku prawomocnego postanowienia sądu o uznaniu Oszczędzającego za zmarłego;
 - 3) otrzymanie potwierdzenie z bazy PESEL.
2. W przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego Umowa ulega rozwiązaniu z dniem śmierci Oszczędzającego.
3. Umowę, która uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 2, uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Oznacza to, że do chwili wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, Bank realizuje Umowę z uwzględnieniem poniższych zasad:
 - 1) Bank od dnia powzięcia informacji o śmierci Oszczędzającego pobiera opłaty z tytułu prowadzenia rachunku zgodnie z aktualną Taryfą opłat i prowizji;
 - 2) Bank nalicza i dopisuje odsetki zgodnie z aktualną Tabelą oprocentowania;
 - 3) Bank od dnia pozyskania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego wstrzymuje wysyłanie wszelkiej korespondencji dotyczącej rachunku na adres Oszczędzającego;
4. Bank od dnia pozyskania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego nie realizuje operacji w ciężar rachunku za wyjątkiem operacji mających na celu wypłatę lub przelew środków pieniężnych z rachunku bankowego na rzecz osoby/osób posiadających do nich tytuł prawny, zgodnie z jej/ich dyspozycją.

§ 26.

1. Przedmiotem wypłaty transferowej na rzecz osób uprawnionych może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE FILAR+.
2. Jeżeli uprawnionych do środków na IKE FILAR+ jest więcej osób, wypłata transferowa realizowana jest według udziałów wskazanych w dyspozycji Oszczędzającego lub orzeczonych przez sąd (postanowienie sądu o dziale spadku).
3. Wypłata transferowa może być zrealizowana wyłącznie w formie bezgotówkowej, na IKE osoby uprawnionej lub na rachunek programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.

§ 27.

1. Wypłata z IKE FILAR+ może być dokonana w formie pieniężnej:
 - 1) gotówkowej;

- 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu na rachunek wskazany przez uprawnionego w dyspozycji wypłaty środków zgromadzonych na IKE FILAR+.
2. Wypłata realizowana jest w ciągu 14 dni od daty złożenia dyspozycji, chyba, że osoba składająca dyspozycję wyznaczy dłuższy termin.

Rozdział 9. Rozwiązanie, wypowiedzenie Umowy przez Bank, zamknięcie rachunku

§ 28.

1. Rozwiązanie Umowy następuje wskutek:
 - 1) złożenia wypowiedzenia drugiej Stronie i upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
 - 2) dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
 - 3) śmierci Oszczędzającego,
2. Bank może wypowiedzieć Umowę, gdy:
 - 1) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością;
 - 2) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Oszczędzający rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 3) brak jest możliwości zastosowania wobec Oszczędzającego rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 4) klient otrzymał negatywną ocenę ryzyka w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) Oszczędzający umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał IKE FILAR+ do celów niezgodnych z prawem;
 - 6) Oszczędzający umieszczony został na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia oraz terminie zamknięcia rachunku.
4. Jeżeli Oszczędzający nie zadysponuje saldem zamykanego rachunku w okresie wypowiedzenia, Bank przeksięguje kwotę na rachunek nieoprocentowany.

§ 29.

Postanowienia dotyczące rozwiązania Umowy w związku ze śmiercią Oszczędzającego zawarte są w § 25.

Rozdział 10. Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

§ 30.

1. Za czynności związane ze świadczeniem usług określonych w Umowie i Regulaminie Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dniu dokonania czynności Taryfą opłat i prowizji, z której wyciąg Bank wydaje Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy.
2. Aktualna Taryfa opłat i prowizji jest udostępniana Oszczędzającemu w lokalach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku realizacji zleceń płatniczych Bank realizuje zlecenie płatnicze w całkowitej kwocie i odrębnie obciąża rachunek z tytułu opłat związanych z wykonaniem transakcji.
4. Bank przekazuje Oszczędzającemu, nieodpłatnie co najmniej raz w roku kalendarzowym, zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych w okresie objętym zestawieniem, a także informację o stopie oprocentowania środków pieniężnych na rachunku płatniczym oraz całkowitej kwocie odsetek należnych za dany okres.
5. W przypadku rozwiązania Umowy Bank przekazuje Oszczędzającemu, nie później niż

- w terminie 2 tygodni od dnia rozwiązania Umowy, zestawienie opłat za okres, za który nie było sporządzane zestawienie opłat, do dnia rozwiązania Umowy.
6. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat (Taryfy opłat i prowizji), w trakcie trwania Umowy, w razie wystąpienia którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
 - 1) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) wskaźnika zmiany cen i usług ogłaszanego przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) wysokości opłat pobieranych od Banku przez instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności związanych ze świadczeniem usług objętych Umową;
 - 3) zmiany zakresu lub formy realizacji określonych czynności w ramach wykonywania obowiązków określonych w Umowie lub regulaminie;
 - 4) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym usług świadczonych na podstawie Umowy.
 7. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 8. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną za pośrednictwem e-mail, Oszczędzającego o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
 9. 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.
 10. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 9 pkt 1-2 w ostatnim dniu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wypłaty transferowej na IKE wskazane przez Oszczędzającego. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKE w innej instytucji finansowej oraz nie wskaże sposobu zadysponowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.

Rozdział 11. Pozasądowe rozpatrywanie sporów konsumenckich

1. Spory powstałe pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 12. Reklamacje

§ 31.

1. Oszczędzający sprawdza prawidłowość podanych w wyciągu zapisów, dotyczących dokonanych na rachunku operacji oraz wykazanego salda.
2. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, Oszczędzający zawiadamia niezwłocznie Bank.

3. Termin wygaśnięcia roszczeń Oszczędzającego z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych upływa z okresem 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
4. Oszczędzający może zgłosić reklamację:
 - 1) osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku;
 - 2) listownie lub faksem na adres lub numer faksu jednostki organizacyjnej Banku prowadzącej rachunek lub innej dowolnej jednostki organizacyjnej Banku, której adres i numer faksu znajduje się na stronie internetowej Banku lub siedziby Banku na adres: 99-200 Poddębice, ul. Łódzka 33;
 - 3) telefonicznie pod numerem +48 43 678 31 79 lub 801 622 717;
 - 4) elektronicznie korzystając z formularza wniosku reklamacyjnego dostępnego na stronie www.bspoddebice.pl, wysyłając na adres reklamacje@bspoddebice.pl.
5. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Oszczędzającego, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
 - 2) dla pozostałych reklamacji, związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w ust 5 pkt 1, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Oszczędzającego, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
6. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do Oszczędzającego o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej przez Oszczędzającego dokumentacji składanej reklamacji.
7. Bank poinformuje Oszczędzającego o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Informacja może być również przekazana na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Oszczędzającego.
8. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, Oszczędzający ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego lub postępować zgodnie z postanowieniami rozdziału 11 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.
9. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez płatnika, Bank ponosi wobec płatnika odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) płatnik nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana;
 - 2) podany przez płatnika unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa,chyba, że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca drugiego dnia roboczego następującego po zrealizowaniu transakcji płatniczej zgodnie z terminami, o których mowa w § 17 ust 2 dla dyspozycji wypłaty transferowej lub w § 20 ust 2 dla dyspozycji o zwrot środków lub w § 27 ust 2 dla dyspozycji o wypłatę środków.

10. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 9, niezwłocznie zwraca płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej.
11. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień ust 9 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez płatnika, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
12. Za moment otrzymania od płatnika zgłoszenia o którym mowa w ust 11 uznaje się moment zgłoszenia reklamacji nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku Oszczędzającego,
 - 2) imię i nazwisko Oszczędzającego,
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej,
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej,
 - 5) wskazanie powodu złożenia reklamacji.
13. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
14. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust 5 pkt 1.
15. Oszczędzający upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uznaje że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w wyniku prowadzenia postępowania reklamacyjnego Bank nie uzna reklamacji, obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Oszczędzającego reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
16. Szczegółowe informacje odnośnie trybu składania i rozpatrywania reklamacji Bank udostępnia na stronie internetowej www.bspoddebice.pl oraz w jednostkach organizacyjnych Banku

Rozdział 13. Inne postanowienia

§ 32.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku IKE FILAR+ na podstawie dyspozycji Oszczędzającego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Zlecenia płatnicze składane przez Oszczędzającego mogą być realizowane jedynie w placówce Banku prowadzącej IKE FILAR+.
3. W przypadku wystąpienia incydentu mającego wpływ na interesy finansowe Oszczędzającego w tym wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Oszczędzającego bez zbędnej zwłoki o tym incydencie.
4. Każde zlecenie płatnicze składane w Banku wymaga autoryzacji poprzez złożenie w obecności pracownika Banku własnoręcznego podpisu zgodnego z wzorem podpisu Oszczędzającego lub osoby uprawnionej do dysponowania środkami na rachunku zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie.

5. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank, w tym momentu otrzymania dyspozycji dotyczącej wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu.
6. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji dotyczącej wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub częściowego zwrotu uznaje się moment dokonania autoryzacji tej dyspozycji zgodnie z postanowieniami ust 4 Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
7. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez płatnika, chyba że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 33.

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

§ 34.

Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn:

- 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem;
- 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem;
- 3) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem;
- 4) zmiany oferowanych przez Bank usług, w tym zmiany dotyczące świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych;
- 5) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem, mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy, określone w niniejszym Regulaminie.

§ 35.

1. Bank zawiadamia Oszczędzającego o dokonanej, w trakcie trwania Umowy, zmianie:
 - 1) oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
 - 2) Taryfy opłat i prowizji;
 - 3) Regulaminu,na co najmniej 2 miesiące przed proponowaną datą jej wejścia w życie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 2, Bank może wysyłać w postaci informacji o zmianach lub jako jednolity tekst dokumentu z zawartymi zmianami:
 - 1) w formie pisemnej – na adres do korespondencji podany przez Oszczędzającego lub
 - 2) w postaci elektronicznej na adres elektroniczny wskazany przez Oszczędzającego, jeżeli wyraził zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach. Kanał dystrybucji informacji w postaci elektronicznej został określony w Umowie.

- 3) Oszczędzający może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji. Sposób przekazywania przez Bank wszystkich informacji nastąpi od daty złożenia dyspozycji.
3. Jeżeli Oszczędzający wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się jednocześnie do sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc na wskazaną Bankowi skrzynkę odbiorczą poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z wiadomościami na temat zmian, które zostały określone w kanale dystrybucji. Obowiązek powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy i dotyczy również:
 - 1) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje określone w kanale dystrybucji;
 - 2) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, które zostały określone w kanale dystrybucji.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2 - 3 Bank może zamieścić informację o zmianach w postaci komunikatu wywieszanego w jednostkach organizacyjnych Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
5. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie Oszczędzającego, że jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, Oszczędzający nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
6. Oszczędzający ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian:
 - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym;
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
 - 3) brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
7. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 6 pkt 1-2 w ostatnim dniu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wypłaty transferowej na IKE wskazane przez Oszczędzającego. Jeżeli Oszczędzający nie przedstawił potwierdzenia zawarcia umowy IKE w innej instytucji finansowej oraz nie wskaże sposobu zadysponowania środkami, w dniu następującym po dniu rozwiązania Umowy, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.

§ 36.

Niniejszy regulamin jest wiążący dla stron, na podstawie art. 109 ust. 2 Prawa bankowego.

Załącznik: Wykaz jednostek organizacyjnych Banku



Bank Spółdzielczy w Poddębicach

**WYKAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH BANKU,
W KTÓRYCH WYKONYWANA JEST DZIAŁALNOŚĆ**

Lp.	MIEJSCOWOŚĆ	ADRES WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI	TELEFON
1.	Dalików	99-205 Dalików, ul. Zachodnia 6	43 678-01-16
2.	Góra Świętej Małgorzaty	99-122 Góra Św. Małgorzaty, Góra Św. Małgorzaty 43	24 722-00-03
3.	Konopnica	98-313 Konopnica, ul. Parkowa 16	43 842-44-45
4.	Konstantynów Łódzki	95-050 Konstantynów Łódzki, ul. Jana Pawła II 5 a	42 211-60-51
5.	Łask	98-100 Łask, ul. Kościuszki 24	43 675-21-06
6.	Łask	98-100 Łask, ul. Leśników Polskich 19	43 675-42-13
7.	Łęczyca	99-100 Łęczyca, ul. Poznańska 19	24 721-89-45
8.	Niewiesz	99-200 Poddębice, Niewiesz nr 41 b	43 678-76-21
9.	Pęczniew	99-235 Pęczniew, ul. Rynek 2	43 678-15-11
10.	Poddębice	99-200 Poddębice, ul. Łódzka 33	43 678-34-36
11.	Poddębice	99-200 Poddębice, ul. Łódzka 5	43 678-89-00
12.	Sieradz	98-200 Sieradz ul. Łokietka 3a	43 678-01-64
13.	Szadek	98-240 Szadek, ul. Rynek 6	43 821-68-81
14.	Uniejów	99-210 Uniejów, ul. Targowa 2	63 288-81-31
15.	Wartkowice	99-220 Wartkowice, ul. Spółdzielcza 3	43 678-53-00
16.	Zadzim	99-232 Zadzim, Zadzim nr 93	43 678-61-17
17.	Zduńska Wola	98-220 Zduńska Wola, ul. Osmolińska 2	43 823-34-01