



REGULAMIN RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO POL-IKE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin rachunku oszczędnościowego POL-IKE, zwany dalej „Regulaminem”, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach z siedzibą w Skierniewicach, ul. Reymonta 25, 96-100 Skierniewice, e-mail: bank@bsskierniewice.pl, 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 0000105572, NIP 836-000-62-62 i określa warunki otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego POL-IKE.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego POL-IKE.
3. W sprawach nieregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie: Ustawa o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, Kodeks cywilny i Prawo bankowe.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają :

- 1) **autoryzacja** - wyrażenie przez Oszczędzającego zgody na wykonanie transakcji płatniczej;
- 2) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek POL-IKE;
- 3) **gromadzenie oszczędności na POL-IKE** - dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na POL-IKE;
- 4) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 5) **IKE** - Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek bankowy, inny rachunek lub zapis w rejestrze prowadzony przez instytucję finansową inną niż Bank, w oparciu o Ustawę ;
- 6) **instytucja finansowa** - bank, fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską , zakład ubezpieczeń , dobrowolny fundusz emerytalny;
- 7) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 8) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku POL-IKE;
- 9) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z POL-IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 10) **POL-IKE** - Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek oszczędnościowy prowadzony przez Bank (rachunek płatniczy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych);
- 11) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn.zm.);
- 12) **saldo** - stan środków pieniężnych na POL-IKE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 13) **strona internetowa Banku** – www.bsskierniewice.pl, strona na której dostępne są m.in. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfa prowizji i opłat oraz Tabeli kursowej;
- 14) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach”;
- 15) **Taryfa prowizji i opłat** - obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”;
- 16) **transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 17) **Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku POL-IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem;
- 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn.zm.);
- 19) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na POL-IKE dokonywana na rzecz:
 - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie,
 - b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 20) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków Oszczędzającego zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie i Umowie;
- 21) **Zleceniodawca/ Płatnik** – osoba fizyczna, zlecająca dokonanie transakcji płatniczej;
- 22) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 23) **zwrot** - wycofanie cało ci środków zgromadzonych na rachunku POL-IKE przez Oszczędzającego, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 24) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na POL-IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 25) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
- 26) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Oszczędzającego łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających.
- 27) **kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej, ustanawiany samodzielnie przez Oszczędzającego w systemie bankowości elektronicznej.
- 28) **silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
— *wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Oszczędzający,*

— *posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Oszczędzający,*

— *cechy charakterystyczne Oszczędzającego, będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych ,*

- 29) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.
- 30) **reklamacja** - zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Oszczędzającego.
- 31) Weryfikacja w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL – procedura umożliwiająca od dnia 1 czerwca 2024r. Bankowi weryfikację w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010r. 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 2002r., o minimalnym wynagrodzeniu za pracę”

§ 3.

1. POL-IKE służy Oszczędzającemu do przechowywania środków pieniężnych oraz wykonywania jego dyspozycji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Oszczędzający może być równocześnie posiadaczem tylko jednego IKE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
3. POL-IKE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
4. Odsetki od oszczędności zgromadzonych na POL-IKE zwolnione są z podatku dochodowego na mocy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2012 r. poz. 361 z późn.zm.), w zakresie przewidzianym tą ustawą.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku POL-IKE

§ 4.

1. Otwarcie POL-IKE następuje z chwilą zawarcia Umowy pomiędzy Bankiem, a Oszczędzającym.
2. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej na czas nieokreślony.
3. Warunkiem zawarcia Umowy jest złożenie przez osobę ubiegającą się o otwarcie POL-IKE:
 - 1) oświadczenia, że:
 - a) nie jest posiadaczem innego IKE,
 - b) w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoby, która osiągnęła wiek 55 lat, również potwierdzenie, że nie dokonała ona w przeszłości wypłaty z IKE
 - 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. POL-IKE może być otwarte dla osoby małoletniej, jeżeli:
 - 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na POL-IKE wypłaty transferowej lub
 - 2) ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
2. Osoba małoletnia nie może wносить na POL-IKE innych wpłat, niż te, o których mowa w § 8 ust. 2.
3. Do zawarcia Umowy wymagana jest zgoda Przedstawiciela ustawowego.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 6.

1. Środki pieniężne gromadzone na POL-IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej naliczanej w stosunku rocznym, w wysokości i na zasadach określonych w Umowie POL-IKE, przedstawianej Oszczędzającemu przed jej zawarciem.
2. Odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymania środków na rachunku, od dnia ich wpływu/wpłaty na POL-IKE.
3. Do obliczenia należnych odsetek od środków zgromadzonych na POL-IKE przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na POL-IKE dopisywane są do kapitału na koniec każdego roku kalendarzowego.
5. Wysokość obowiązującego oprocentowania POL-IKE może zostać zmieniona w przypadkach określonych w Umowie.
6. Informacja o wysokości oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

§ 7.

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

Rozdział 4. Wpłaty

§ 8.

1. Wpłat na POL-IKE może dokonywać Oszczędzający, który ukończył 16 lat.
2. Małoletni może dokonywać wpłat na POL-IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z tytułu umowy o pracę i wpłaty nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

§ 9.

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

- b) w przypadku posiadania przez Oszczędzającego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w Banku – w formie zlecenia stałego z tego rachunku.
2. Za datę uznania rachunku przyjmuje się datę wpływu/wpłaty środków na rachunek POL-IKE.

§ 10.

1. Wpłaty dokonywane na POL-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.
2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązują kwota wpłat dokonywanych na POL-IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na POL-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. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1. Maksymalna kwota wpłat na POL-IKE podawana jest również na stronie internetowej Banku (www.bsskierniewice.pl).
5. Po przekroczeniu kwoty określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w ust. 4, Bank jest obowiązany do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie rachunku oszczędnościowego POL-IKE.
6. Przepisy ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych.

Rozdział 5. Wpłata

§ 11.

1. Wpłata środków zgromadzonych na POL-IKE dokonywana jest na wniosek Oszczędzającego.
2. Przed dokonaniem wpłaty, Oszczędzający zobowiązany jest poinformować Bank o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
3. Wpłacana może być całość lub część środków zgromadzonych na POL-IKE.
4. 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 wstrzymuje Oszczędzającemu wypłatę gotówki w placówce Banku na 12 godzin.

§ 12.

1. Wpłata 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:
 - dokonano 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 nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
 3. Nabycie uprawnień emerytalnych, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Oszczędzający dokumentuje przedstawiając w Banku decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.”

§ 13.

1. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej dokonana jednorazowo albo w ratach. Wpłata jednorazowa, a w przypadku wpłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego, a w przypadku osób uprawnionych – złożenia dokumentów wymaganych zgodnie z ust. 2 i 3, chyba, że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
2. Wpłata 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.

§ 14.

1. Wysokość wypłaty dokonywanej w ratach może być określona wyłącznie w formie pieniężnej - gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Przed dokonaniem wpłaty lub wypłaty pierwszej raty Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.

3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, powoduje odmowę dokonania wypłaty środków zgromadzonych na POL-IKE.
4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
5. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty nie może dokonywać wpłat na POL-IKE.
6. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat wypłaty, składając odpowiednią dyspozycję.

§ 15.

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

Rozdział 6. Wpłata transferowa

§ 16.

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona może wydać w dowolnym momencie dyspozycję wypłaty transferowej środków zgromadzonych na POL-IKE.
2. Wpłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z POL-IKE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) z POL-IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający albo
 - 3) z programu emerytalnego do POL-IKE, jeżeli Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie POL-IKE, albo
 - 4) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.

§ 17.

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.

§ 18.

2. Dyspozycja wypłaty transferowej może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na POL-IKE, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 1 pkt. 1 i 2 ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
3. Wpłata 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 § 13 ust. 2 i 3 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
4. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na POL-IKE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
5. Odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień wypłaty transferowej włącznie, według stopy, która miałaby zastosowanie w przypadku kontynuacji oszczędzania, z zastrzeżeniem § 7 ust. 1.

§ 19.

Wpłata transferowa oznacza rozwiązanie Umowy i zamknięcie POL-IKE.

Rozdział 7. Zwrot i częściowy zwrot

§ 20.

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

§ 21.

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

§ 22.

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

§ 23.

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

§ 24.

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

Rozdział 8. Wpłata i wypłata transferowa na rzecz osób uprawnionych

§ 25.

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.

§ 26.

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

§ 27.

1. Wpłata z POL-IKE może być dokonana w formie pieniężnej:

- 1) gotówkowej;
 - 2) bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu na rachunek wskazany przez uprawnionego.
2. Wypłata realizowana jest w ciągu 14 dni od daty złożenia dyspozycji, chyba że osoba składająca dyspozycję wyznaczy dłuższy termin.

Rozdział 9. Rozwiązanie, wypowiedzenie umowy POL-IKE przez Bank, zamknięcie rachunku

§ 28.

1. Rozwiązanie Umowy następuje w skutek:
 - 1) złożenia wypowiedzenia drugiej Stronie i upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
 - 2) dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
 - 3) śmierci Oszczędzającego.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia oraz terminie zamknięcia rachunku.

§ 29.

Wypowiadając Umowę lub zamykając rachunek w związku z wygaśnięciem Umowy, Bank podaje Oszczędzającemu jego saldo, informując go jednocześnie o możliwości złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

§ 30.

Jeżeli Oszczędzający nie zadysponuje saldem zamykanego rachunku w okresie wypowiedzenia Bank przekisguwuje środki na rachunek nieoprocentowany.

Rozdział 10. Inne postanowienia

§ 31

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku POL-IKE na podstawie dyspozycji Oszczędzającego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Zlecenia płatnicze składane przez Oszczędzającego mogą być realizowane jedynie w placówce Banku.
3. 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.

§ 32

1. Bank sporządza wyciąg do rachunku POL-IKE zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego zawartą w Informacjach dodatkowych Umowy.
2. Oszczędzający powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów i wykazanego salda na rachunku POL-IKE.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości danych, Oszczędzający zawiadamia niezwłocznie Bank celem dokonania korekty, w trybie określonym w Umowie.
4. Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
5. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa prowizji i opłat może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy.
6. Szczegółowe zasady zmiany stawek opłat i prowizji zawartych w Taryfie o której mowa w ust. 4 opisane są w umowie rachunku bankowego zawieranego z Posiadaczem rachunku.
7. Jeżeli wprowadzone zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności zawarte w „Dokumentie dotyczącym opłat z tytułu usług związanych z rachunkami płatniczymi” Bank zobowiązany jest do przesłania zaktualizowanego dokumentu bez zbędnej zwłoki.
8. Bank raz w roku przekazuje nieodpłatnie Posiadaczowi rachunku zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem, pobranych w okresie od stycznia do grudnia danego roku z wyciągiem za grudzień danego roku lub jako osobne zestawienie opłat przesłane w oddzielnej korespondencji do Posiadacza rachunku, a w przypadku, gdy Umowa rachunku zawarta została później niż w styczniu danego roku to od miesiąca zawarcia tej Umowy. Dodatkowo zestawienie zawierać będzie informację o stopie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku oraz całkowitej kwocie należnych odsetek za okres sporządzenia zestawienia.
9. W przypadku rozwiązania Umowy rachunku Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania Umowy, przekaże Posiadaczowi zestawienie, o którym mowa § 29 ust. 7 i 8 za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania Umowy.

§ 33

1. Oszczędzający może korzystać z dostępu do Systemu Bankowości Internetowej w zakresie zgodnym z stosownymi przepisami prawa, zapisami niniejszego paragrafu oraz na zasadach określonych w Taryfie opłat i prowizji
2. Oszczędzający może poprzez System Bankowości Internetowej otrzymać informacje wyłącznie o:
 - 1) saldzie
 - 2) historii rachunku
3. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank wydaje Oszczędzającemu następujące środki dostępu:
 - 1) identyfikator Oszczędzającego;
 - 2) hasło aktywacyjne w formie elektronicznej lub w postaci wydruku umożliwiające aktywację dostępu do systemu;
4. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Oszczędzającego oraz element autoryzacji dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
5. Od dnia 5 maja 2019 roku Bank nie stosuje haseł jednorazowych.
6. Oszczędzający autoryzuje dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia za pomocą posiadanych środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej poprzez podanie kodu SMS wraz z kodem uwierzytelnienia w przypadku dyspozycji, które wymagają silnego uwierzytelnienia.
7. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, Oszczędzający ustala własne hasło, które wraz z identyfikatorem Oszczędzającego umożliwia jego uwierzytelnianie.
8. Po 90 dniach od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z systemu bankowości elektronicznej lub od ostatniej poprawnej zmiany hasła Oszczędzający zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła. Każde z podjętych przez Oszczędzającego działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanymi w ust. 6 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z systemu bankowości elektronicznej po tym dniu.
9. Oszczędzający przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także

należy chronić komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.

10. Oszczędzający korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
11. Oszczędzający zobowiązani są do nieudostępniania środków dostępu, o których mowa w ustępie 3 osobom nieuprawnionym.

§ 34.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn: zmiany w przepisach prawa mających wpływ na czynności bankowe związane z Umową lub zmiany w produktach Banku, mające na celu ulepszenie usług lub czynności bankowych.
2. O zakresie wprowadzanych zmian Bank zawiadamia Oszczędzającego w terminie nie później niż dwa miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie w sposób uzgodniony w Umowie.
3. Oszczędzający ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
4. Jeżeli Oszczędzający zgłosi sprzeciw, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
5. Brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
6. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 3 lub ust. 4, 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 Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek nieoprocentowany.
7. Dla umów o prowadzenie rachunku oszczędnościowego POL – IKE zawartych przed 02.05.2013 obowiązuje do dnia 02.07.2013 Regulamin dla posiadaczy rachunku oszczędnościowego POL – IKE w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach wprowadzony dnia 20.04.2012.

Regulamin obowiązuje od 01.06.2024 r.