



REGULAMIN RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO WARMIAK-IKE W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Rozdział 1. Postanowienia ogólne § 1.

1. „Regulamin rachunku oszczędnościowego WARMIAK-IKE w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Warmińskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Jonkowie, 11-042 Jonkowo, ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12, e-mail: centrala@wbs-jonkowo.pl, wpisanym przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000076432, NIP 739-030-42-71.
2. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunku oszczędnościowego WARMIAK-IKE.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego WARMIAK – IKE.
4. Od dnia 1 lipca 2024 r. Bank nie otwiera nowych rachunków oszczędnościowych WARMIAK-IKE.
5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie Ustawa o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, Kodeks cywilny, Prawo bankowe.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Oszczędzającego;
- 2) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy;
- 3) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 4) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE, 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 wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 7) **gromadzenie oszczędności na WARMIAK-IKE** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych, przyjmowanie wypłat transferowych oraz uzyskiwanie dochodów z tytułu oprocentowania środków na WARMIAK-IKE;
- 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, na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 10) **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;
- 11) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Oszczędzającemu przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 12) **instytucja finansowa** – bank (w tym Warmiński Bank Spółdzielczy), fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące IKE;
- 13) **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;
- 14) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - Polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, będący unikatowym identyfikatorem;
- 15) **Oszczędzający** – osoba fizyczna gromadząca środki na IKE, która ukończyła 16 lat i zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku WARMIAK-IKE;
- 16) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z WARMIAK-IKE w przypadku jego śmierci, osoby o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 17) **placówka operacyjna / placówka Banku** – jednostka organizacyjna (Oddział) lub komórka organizacyjna (Filia) Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 18) **płatnik** – osoba fizyczna składająca zlecenie płatnicze, w tym Oszczędzający;
- 19) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach;
- 20) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Oszczędzającego;
- 21) **saldo** – stan środków pieniężnych na WARMIAK-IKE wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 22) **strona internetowa Banku** – <https://wbs-jonkowo.pl>, strona na, której dostępne są m. in. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 23) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9) Ustawy o OIPE;
- 24) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska oraz numery rachunku Oszczędzającego;
- 25) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, dostępna w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 26) **Taryfa opłat i prowizji/ TOiP** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego dla Klientów Indywidualnych”, dostępna w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku;

- 27) transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Oszczędzającego wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 28) trwałe nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Oszczędzającemu przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 29) Umowa** – Umowa o prowadzenie rachunku WARMIAK-IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Bankiem;
- 30) Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz 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) WARMIAK-IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne, wyodrębniony rachunek oszczędnościowy, nie będący rachunkiem płatniczym, prowadzony przez Bank;
- 34) 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;
- 35) wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na WARMIAK-IKE;
- 36) wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie lub osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 37) wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, Regulaminie, Umowie;
- 38) Zleceniodawca** – płatnik będący osobą fizyczną, zlecającą dokonanie transakcji płatniczej;
- 39) Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 40) zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku WARMIAK-IKE, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3.

- WARMIAK-IKE służy Oszczędzającemu do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania jego dyspozycji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- WARMIAK-IKE może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
- Oszczędzający może być równocześnie posiadaczem tylko jednego IKE. Dotyczy to nie tylko rachunków w Banku, ale we wszystkich instytucjach finansowych.
- WARMIAK-IKE prowadzony jest w walucie PLN.

- Oszczędzający ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej Jego IKE, dokonując wypłaty transferowej.
- Odsetki od oszczędności zgromadzonych na WARMIAK-IKE zwolnione są z podatku dochodowego na mocy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w zakresie przewidzianym tą Ustawą.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku WARMIAK-IKE

§ 4.

- Otwarcie WARMIAK-IKE następuje z chwilą zawarcia Umowy pomiędzy Bankiem a Oszczędzającym.
- Zawarcie Umowy następuje na podstawie wniosku o otwarcie rachunku WARMIAK-IKE.
- Umowę może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
- Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- Warunkiem zawarcia Umowy jest złożenie przez osobę ubiegającą się o otwarcie WARMIAK-IKE:
 - oświadczenia, że:
 - nie jest posiadaczem innego IKE,
 - 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
 - oświadczenia, że jest posiadaczem innego IKE, z podaniem nazwy instytucji finansowej, w której IKE jest prowadzone oraz potwierdzeniem, że dokona ona wypłaty transferowej.
- Bank wydaje Oszczędzającemu Umowę, a w przypadku przyjęcia oświadczenia, o którym mowa w ust. 5 pkt 2) i zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym również potwierdzenie zawarcia Umowy.

§ 5.

- WARMIAK-IKE może być otwarty dla osoby małoletniej, jeżeli:
 - jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na WARMIAK-IKE wypłaty transferowej lub
 - ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
- Osoba małoletnia nie może wносить na WARMIAK-IKE innych wpłat, z zastrzeżeniem § 10 ust. 4 niniejszego Regulaminu.
- Do zawarcia Umowy wymagana jest zgoda Przedstawiciela ustawowego.

Rozdział 3. Prowadzenie rachunku WARMIAK-IKE

§ 6.

- Środki gromadzone przez Oszczędzającego na rachunku WARMIAK-IKE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Banku, któremu nadany jest numer identyfikacyjny.
- Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z rachunkiem WARMIAK-IKE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego oraz numer identyfikacyjny WARMIAK-IKE, o którym mowa w ust. 1.
- Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z rachunkiem WARMIAK-IKE, dla których Bank ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
- Wpłaty na rachunek WARMIAK-IKE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Bank.

Rozdział 4. Oprocentowanie

§ 7.

1. Środki pieniężne gromadzone na WARMIAK-IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej w Umowie WARMIAK-IKE, przedstawianej Oszczędzającemu przed jej zawarciem.
2. Oprocentowanie środków na rachunku WARMIAK-IKE jest zmienne kwartalnie. Zmiana oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków ani aneksowania Umowy.
3. Wysokość oprocentowania środków na rachunku WARMIAK-IKE wyznaczana będzie co kwartał, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca rozpoczynającego kwartał kalendarzowy jako 0,85 stawki WIBID dla terminu 3- miesięcznego (3M) według notowania z 25-tego dnia miesiąca poprzedzającego kwartał. W przypadku braku notowań stawki WIBID 3M dla 25-go dnia, do wyliczenia stosowane będzie odpowiednio notowanie z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnio prowadzone notowanie dla stawki WIBID 3M.
4. W przypadku likwidacji stawki WIBID 3 M, o której mowa w ust. 3, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 3M albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 3 M.
5. O zmianie stawki WIBID 3 M, o której mowa w ust. 4, Bank informuje Oszczędzającego na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 5, ma prawo do wypowiedzenia Umowy, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie stawki oprocentowania. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, liczony od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany stawki oprocentowania.
7. Odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymania środków na rachunku, od dnia ich wpływu / wpłaty na rachunek oszczędnościowy WARMIAK-IKE.
8. Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
9. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do kapitału na koniec każdego roku kalendarzowego.
10. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w Tabeli oprocentowania i podawana do wiadomości w Banku oraz na stronie internetowej Banku. Powiadomienie o zmianie oprocentowania podawane jest bez zbędnej zwłoki, w formie informacji dodatkowej do wyciągu.

§ 8.

1. W przypadku rozwiązania Umowy WARMIAK-IKE 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 przez 6 miesięcy według stopy określonej w § 7 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku śmierci Oszczędzającego.

Rozdział 5. Wpłaty

§ 9.

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

2. Za datę uznania rachunku przyjmuje się datę wpływu/ wpłaty środków na rachunek WARMIAK-IKE.

§ 10.

1. Wpłaty dokonywane na IKE (z zastrzeżeniem ust. 5 i 8), 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 prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeśli 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 obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE 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. Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.
5. 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.
6. Jeżeli w wyniku wpłaty na rachunek WARMIAK-IKE nastąpiło przekroczenie kwoty, o której mowa w ust. 1, Bank poinformuje Oszczędzającego o tym fakcie i przekaże nadpłatę na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
7. Informacja o wysokości kwoty, o której mowa w ust. 1, podawana jest do wiadomości w sposób ogólnie dostępny, w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
8. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych.

Rozdział 6. Wypłata

§ 11.

1. Wypłata środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE dokonywana jest na wniosek Oszczędzającego.
2. Wypłacona może być całość lub część środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE.

§ 12.

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. łącznie:

- 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 § 12 ust. 1 pkt 2) lit. a-c nie stosuje się w przypadku wypłaty środków przeniesionych z programów emerytalnych na rachunek IKE.
3. Nabywanie 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. 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, powinna być dokonana 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. Wypłata w przypadku osób uprawnionych wskazanych w dyspozycji na wypadek śmierci zostanie dokonana po złożeniu wniosku o dokonanie wypłaty, 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 o dokonanie wypłaty 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, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 4) dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. W przypadku wielości spadkobierców oraz braku przedstawienia w Banku prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku lub umowy notarialnej o dziale spadku lub umowy o dziale spadku lub zgodnego pisemnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale środków na rachunku bankowym, Bank po spełnieniu pozostałych przesłanek, o których mowa w ust. 3, dokona wypłaty środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, na wniosek spadkobiercy w wysokości przysługującego mu udziału w spadku, jeśli kwota przysługująca spadkobiercy nie przekracza kwoty 1000,00 PLN. W przypadku, o którym mowa w zdaniu 1, spadkobierca składa oświadczenie o zwolnieniu Banku z odpowiedzialności z tytułu roszczeń pozostałych spadkobierców lub osób trzecich z tytułu realizacji dyspozycji, zgodnie ze wzorem obowiązującym w Banku.

§ 14.

1. Wysokość wypłaty dokonywanej w ratach może być określona wyłącznie w formie pieniężnej - gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Przed dokonaniem wypłaty 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 WARMIAK-IKE.
4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
5. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
6. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat wypłaty, składając odpowiednią dyspozycję.
7. Od 1 czerwca 2024 r. w przypadku ustalenia zastrzeżenia numeru PESEL Oszczędzającego po przeprowadzeniu weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL na zasadach określonych w art. 105d ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank wstrzyma Oszczędzającemu wypłatę gotówki w placówce Banku na 12 godzin.

§ 15.

Wypłata środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE jest równoznaczna z rozwiązaniem Umowy i zamknięciem WARMIAK-IKE.

Rozdział 7. Wypłata transferowa

§ 16.

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

§ 17.

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 WARMIAK-IKE 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.

§ 18.

1. Dyspozycja wypłaty transferowej może dotyczyć wyłącznie całości środków zgromadzonych na WARMIK-IKE, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 1 pkt. 1 i 2 Ustawy.
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 osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w § 13 ust. 2 i 3 niniejszego Regulaminu, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na WARMIK-IKE 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 włącznie, według stopy, która miałaby zastosowanie w przypadku kontynuacji oszczędzania, z zastrzeżeniem § 8 ust. 1 niniejszego Regulaminu.

§ 19.

Wypłata transferowa oznacza rozwiązanie Umowy i zamknięcie WARMIK-IKE.

Rozdział 8. Zwrot i częściowy zwrot

§ 20.

Zwrot środków zgromadzonych na WARMIK-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 WARMIK-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 dyspozycji zwrotu środków zgromadzonych na WARMIK - IKE.
3. Zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w dyspozycji.

§ 22.

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

§ 23.

W przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu środków, od dochodu z tytułu środków zgromadzonych na WARMIK-IKE naliczany jest podatek dochodowy zgodnie z ustawą, o której mowa w § 3 ust. 6 niniejszego Regulaminu. Kwota podatku odprowadzana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

§ 24.

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

Rozdział 9. Wypłata 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) akt zgonu Oszczędzającego i dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej;
 - 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.

§ 26.

1. Bank wykonuje Umowę, w tym między innymi nalicza odsetki, pobiera należne opłaty i prowizje, do dnia otrzymania wiarygodnej informacji o śmierci Oszczędzającego, z zastrzeżeniem ust. 3, 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 rachunku bankowego, 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 o prowadzenie tego rachunku z uwzględnieniem poniższych zasad:
 - 1) Bank od dnia powzięcia informacji o śmierci Oszczędzającego pobiera opłaty z tytułu prowadzenia rachunku zgodnie z aktualną **TOiP**;
 - 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.

§ 27.

1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na WARMIAK-IKE.
2. Jeżeli uprawnionych do środków na WARMIAK-IKE 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.

§ 28.

1. Wypłata z WARMIAK-IKE 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 WARMIAK - IKE.
2. Wypłata realizowana jest w ciągu 14 dni od daty złożenia wniosku o dokonanie wypłaty, chyba, że osoba składająca wniosek wyznaczy dłuższy termin.

Rozdział 10. Rozwiązanie, wypowiedzenie umowy WARMIAK-IKE przez Bank, zamknięcie rachunku

§ 29.

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. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę WARMIAK-IKE, 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 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 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.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia oraz terminie zamknięcia rachunku.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający ma prawo dokonania wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE.
6. Jeżeli Oszczędzający nie zadysponuje saldem zamykanego rachunku w okresie wypowiedzenia, Bank po okresie wypowiedzenia przekisegowuje kwotę na rachunek nieoprocentowany.

§ 30.

Postanowienia dotyczące rozwiązania umowy w związku ze śmiercią Oszczędzającego zawarte są w § 25 niniejszego Regulaminu.

Rozdział 11. Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

§ 31.

1. Za czynności związane z otwieraniem i prowadzeniem rachunków bankowych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dniu dokonania czynności TOiP.
2. Bank jest upoważniony do zmiany TOiP polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany TOiP:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Zmiana TOiP polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych jak również wynikająca z wprowadzenia nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 2.
5. 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.
6. 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.
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.

8. Aktualna **TOiP** dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 12. Pozasądowe rozpatrywanie sporów konsumenckich

§ 32.

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 działającego przy Związku Banków Polskich.
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 13. Reklamacje

§ 33.

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 lub zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji płatniczej:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 11-042 Jonkowo, ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12 lub na adres korespondencyjny placówki Banku (dane adresowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) na adres skrzynki do doręczeń elektronicznych podany na stronie internetowej Banku: <https://wbs-jonkowo.pl> AE:PL-95111-91026-EARTE-35 lub na skrzynkę ePUAP – wymagany jest podpis elektroniczny;
 - 4) za pomocą systemu bankowości elektronicznej (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank);
 - 5) w placówce Banku w formie ustnej lub pisemnej. Jeżeli zawiadomienie składane jest w formie pisemnej, Oszczędzający otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
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;

- 3) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminach wskazanych w pkt 1).

6. W związku z rozpatrywaną reklamacją lub zgłoszeniem, Bank może zwrócić się do Oszczędzającego o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej przez Oszczędzającego dokumentacji składanej reklamacji lub zgłoszenia.
7. Bank poinformuje Oszczędzającego o rozpatrzeniu reklamacji lub zgłoszenia 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 12 niniejszego Regulaminu 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 § 18 ust. 2 niniejszego Regulaminu dla dyspozycji wypłaty transferowej lub w § 21 ust. 2 niniejszego Regulaminu dla dyspozycji o zwrot środków lub w § 13 ust. 1 niniejszego Regulaminu 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 miejsca niewykonanie lub nienależyte 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 należyte 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. **Zgłoszenie dotyczące** 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 **TOiP** 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 oraz kontynuuje prowadzenie postępowania reklamacyjnego. 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. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank Oszczędzający ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego lub postępować zgodnie z postanowieniami Rozdziału 12 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 14. Inne postanowienia

§ 34.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku WARMIAK-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. 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 postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 35.

1. Bank sporządza wyciąg do rachunku WARMIAK-IKE zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego zawartą w Informacjach dodatkowych Umowy.
2. Oszczędzający powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów i wykazanego salda na rachunku WARMIAK-IKE.

§ 36.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) zmiany w produktach Banku,
 - 5) podwyższenia poziomu świadczonych przez Bank usług bądź czynności bankowych.
2. O zakresie wprowadzanych zmian, Bank zawiadamia Oszczędzającego w sposób określony w Umowie, w terminie nie później niż dwa miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4)-5), Oszczędzający jest informowany o zmianach, z pominięciem trybu, o którym mowa w ust. 2, poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku lub na wyciągu bankowym, gdy zmiany te nie wpływają na zakres Umowy.
4. Bank może informować o zmianach, o których mowa w ust. 1:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Oszczędzającemu w sposób ustalony w Umowie lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Oszczędzającego – w przypadku uprzedniej zgody Oszczędzającego na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Oszczędzającego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) listownie na wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji, w tym z wykorzystaniem trwałego nośnika informacji lub
 - 4) na adres Oszczędzającego znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku gdy

Oszczędzający złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji.

5. 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.
6. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie ust. 5 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.

§. 37

Za zobowiązania z tytułu wkładów oszczędnościowych na rachunku WARMIAK-IKE wobec Oszczędzającego, Bank odpowiada swoim majątkiem, a ponadto wkłady oszczędnościowe w Banku objęte są ustawowym systemem gwarantowania, określonym w Ustawie z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§. 38

1. Bank zapewnia Oszczędzającemu zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w art. 104 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Oszczędzającego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
3. Językiem stosowanym w relacjach z Bankiem jest język polski.

Regulamin obowiązuje od dnia 01 czerwca 2024 r.