

# REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO KONTO TAX FREE V

## W IDEA BANK SA

(obowiązuje od dnia 17.11.2014 roku)

### Spis treści:

1. Rozdział I – Definicje .....	1
2. Rozdział II – Postanowienia ogólne .....	1
3. Rozdział III – Zasady otwarcia rachunku .....	2
4. Rozdział IV – Rodzaje Dyspozycji oraz zasady ich składania i realizacji.....	2
5. Rozdział V – Oprocentowanie.....	3
6. Rozdział VI – Prowizje i opłaty .....	4
7. Rozdział VII – Zasady zmiany Regulaminu.....	4
8. Rozdział VIII – Reklamacje.....	5
9. Rozdział IX – Postanowienia końcowe.....	5

### Rozdział I Definicje

#### § 1

Poniższym terminom użytym w niniejszym Regulaminie nadaje się następujące znaczenie:

- Bank** – oznacza Idea Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 PLN (w pełni wpłacony);
- Klient / Posiadacz rachunku** – oznacza osobę fizyczną, która ukończyła 18 lat, będącą konsumentem w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, która zawarła z Bankiem Umowę rachunku oszczędnościowego;
- Rachunek IKE** – oznacza wyodrębniony rachunek oszczędnościowy w rozumieniu art. 2 pkt 1 Ustawy, służący do gromadzenia środków pieniężnych, otwierany i prowadzony dla Klientów Banku na podstawie Umowy rachunku oszczędnościowego;
- IKE** – oznacza indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy;
- Dyspozycja** – oznacza wypłatę, wypłatę transferową, zwrot, częściowy zwrot;
- Wpłata** – oznacza wpłatę środków pieniężnych dokonywaną przez Posiadacza Rachunku na Rachunek IKE;
- Wypłata** – oznacza wypłatę jednorazową albo wypłatę w ratach środków zgromadzonych na IKE na rzecz Posiadacza Rachunku, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku;
- Wypłata transferowa** – oznacza wypłatę polegającą na: (i) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub do programu emerytalnego, (ii) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku IKE z Rachunku IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, (iii) przeniesieniu środków z programu emerytalnego na Rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;
- Zwrot** – oznacza wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
- Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
- Dzień roboczy** – oznacza dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem i Umową, inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy;
- Rezydent** – oznacza Klienta mającego miejsce zamieszkania w kraju, w rozumieniu art. 2 Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, posiadającego zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu;

- Osoba uprawniona** – oznacza osoby uprawnione w rozumieniu art. 2 pkt 12 Ustawy, wskazane przez Posiadacza rachunku, które otrzymują środki z Rachunku IKE w przypadku śmierci Klienta;
- Placówka Banku** – oznacza jednostkę organizacyjną, w której Bank świadczy usługi objęte Regulaminem i Umową;
- Regulamin** – oznacza niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego KONTO TAX FREE V”;
- Saldo Dostępne** – oznacza stan środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku na koniec danego dnia operacyjnego;
- Contact Center** – oznacza jednostkę Banku świadczącą usługę telefonicznej obsługi aktualnych oraz potencjalnych Klientów w zakresie informacyjnym, sprzedażowym oraz transakcyjnym;
- Tabela Opłat i Prowizji** – oznacza tabelę opłat i prowizji pobieranych przez Bank w związku z prowadzeniem Rachunku, stanowiącą integralną część Umowy rachunku oszczędnościowego;
- Tabela Oprocentowania** – oznacza tabelę oprocentowania określającą aktualne oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE;
- Umowa rachunku oszczędnościowego** – oznacza zawartą przez Klienta z Bankiem umowę rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego;
- Potwierdzenie zawarcia Umowy** – oznacza wydawane przez Bank potwierdzenie zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego;
- Umowa o korzystanie z usług bankowości elektronicznej** – oznacza zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem umowę określającą zasady świadczenia usług Bankowości Elektronicznej;
- Bankowość Elektroniczna** – Bankowość Internetowa lub Bankowość Telefoniczna;
- Bankowość Internetowa** – oznacza usługę świadczoną przez Bank, zapewniającą dostęp do Rachunków oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiającą w szczególności składanie Wniosków, Dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o Rachunkach, produktach usługach oferowanych przez Bank;
- Bankowość Telefoniczna** – oznacza usługę świadczoną przez Bank zapewniającą dostęp do Rachunków oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank umożliwiającą w szczególności składanie Wniosków, Dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o Rachunkach, produktach i usługach oferowanych przez Bank;
- Ustawa** – oznacza ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (tj. Dz. U. 2014 r. poz. 1147);
- Stopa referencyjna WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate)** – oznacza wysokość oprocentowania stosowanego w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywaną w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości oprocentowania Rachunku. Oprocentowanie Rachunku IKE będzie się odnosić do stawki WIBOR 3M (trzymiesięczny).

### Rozdział II Postanowienia ogólne

#### § 2

- Na podstawie Umowy rachunku oszczędnościowego oraz Regulaminu Bank otworzy i będzie prowadzić na rzecz Klienta Rachunek IKE, który będzie służyć do gromadzenia środków pieniężnych i będzie pełnił funkcję oszczędnościową.
- Klient za pośrednictwem Rachunku IKE nie może przeprowadzać rozliczeń pieniężnych, jak również nie może zgromadzone na nim środkami pieniężnymi dysponować przy użyciu karty płatniczej.

1504231303

### Rozdział III Zasady otwarcia rachunku

#### § 3

- Klient może posiadać tylko jeden Rachunek IKE, który prowadzony jest jako rachunek indywidualny.
- Zawarcie Umowy rachunku oszczędnościowego wymaga formy pisemnej lub innej formy zrównanej z pisemną, o ile Bank przewidzi taką możliwość, i następuje odpowiednio z chwilą jej podpisania przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań ze strony Banku i Klienta lub w inny sposób zaproponowany przez Bank.
- Podpis złożony na Karcie wzorów podpisów uważany jest przez Bank za wzór podpisu Posiadacza rachunku i stanowi potwierdzenie jego tożsamości w razie pisemnie składanych Dyspozycji. Do czasu złożenia wzoru podpisu Bank może odmówić realizacji Dyspozycji.
- W celu zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego Klient zobowiązany jest do przedstawienia następujących dokumentów:
  - wniosku o otwarcie Rachunku IKE,
  - dokumentu tożsamości,
  - innych dokumentów, jeżeli obowiązek ich posiadania wynika z odrębnych przepisów bądź Bank uzna to za konieczne.
- Wniosek o otwarcie Rachunku IKE może zostać złożony:
  - w oddziale Banku,
  - za pośrednictwem strony internetowej Banku, poprzez wypełnienie formularza wniosku o zawarcie Umowy rachunku oszczędnościowego,
  - za pośrednictwem telefonu (przy użyciu numerów telefonów wskazanych przez Bank na stronie internetowej), w trakcie rozmowy z konsultantem Contact Center – poprzez uzgodnienie wszystkich istotnych warunków Umowy rachunku oszczędnościowego.
- Rachunek prowadzony jest w złotych polskich.
- Klientem może być tylko Rezydent.
- Po podpisaniu Umowy rachunku oszczędnościowego Bank wyda Klientowi potwierdzenie jej zawarcia w celu przedstawienia tegoż potwierdzenia instytucji finansowej dotychczas prowadzącej IKE.
- W potwierdzeniu zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego zostanie wskazany rachunek bankowy, na który zostaną przesłane środki z wypłaty transferowej dokonanej przez instytucję finansową dotychczas prowadzącą IKE. Po otrzymaniu środków z wypłaty transferowej Bank dokona ich przeksięgowania na właściwy rachunek oszczędnościowy Klienta.
- Do czasu otrzymania środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej Rachunek zostaje zablokowany.
- Minimalna kwota wpłaty na Rachunek IKE wynosi 100,00 PLN.

### Rozdział IV Rodzaje Dyspozycji oraz zasady ich składania i realizacji

#### § 4

Z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów, Klient może dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku poprzez składanie Dyspozycji Wypłaty, Wypłaty transferowej, Zwrotu bądź Częściowego zwrotu.

#### § 5

- Wpłaty na Rachunek IKE mogą być dokonywane w formie gotówkowej, poprzez wpłacenie środków pieniężnych w placówce Banku, w innym banku lub placówce pocztowej, bądź w formie bezgotówkowej, poprzez dokonanie przelewu z rachunku bankowego Posiadacza rachunku. Wpłaty na Rachunek IKE może dokonywać wyłącznie Posiadacz rachunku.
- W wypadku przyjęcia przez Bank Wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej z instytucji dotychczas prowadzącej indywidualne konta emerytalne w rozumieniu Ustawy.
- Z zastrzeżeniem § 3 ust. 10, wpłaty na Rachunek IKE mogą być dokonywane po podpisaniu Umowy rachunku oszczędnościowego przez Bank i Klienta oraz jej otrzymaniu przez Bank.
- Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej kwoty określonej Ustawą.

- W przypadku, gdy Wpłaty dokonywane na Rachunek IKE przewyższą maksymalną kwotę, o której mowa w ust. 4, nadwyżka środków pieniężnych zostanie przekazana na rachunek prowadzony w Banku bądź inny rachunek wskazany przez Posiadacza rachunku. W razie braku lub niewystarczającej instrukcji ze strony Posiadacza rachunku Bank przekazuje środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE na wewnętrzne nieoprocentowane konto rozrachunkowe.
- Posiadacz rachunku nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty.

#### § 6

- Wypłata bądź Wypłata transferowa realizowana jest przez Bank po uprzednim złożeniu Dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub Osobę uprawnioną.
- Dyspozycja Wypłaty transferowej, Wypłaty jednorazowej bądź Wypłaty w ratach realizowana jest w terminie 14 dni od dnia jej złożenia, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Dyspozycji Wypłaty transferowej lub Dyspozycji Wypłaty składanej przez Osobę uprawnioną termin 14 dni liczy się od dnia dostarczenia do Banku dokumentów wymaganych Ustawą.
- Dyspozycja realizowana jest w formie bezgotówkowej, na podstawie polecenia przelewu składanego przez Posiadacza rachunku bądź Osobę uprawnioną na formularzu wskazanym przez Bank. Posiadacz rachunku lub Osoba uprawniona zobowiązani są do wskazania numeru rachunku bankowego, pod rygorem odmowy Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
- Wypłata lub Wypłata transferowa środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje na podstawie formularza odpowiednio przez Posiadacza rachunku lub Osobę uprawnioną, po zaistnieniu przesłanek przewidzianych Ustawą.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Posiadacza rachunku albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Posiadacz rachunku, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
- Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
- Posiadacz rachunku, przed dokonaniem Wypłaty, jest zobowiązany 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 Posiadacz rachunku nie ukończył 60. roku życia.
- Posiadacz rachunku lub Osoba uprawniona, składając dyspozycję Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE, może żądać jednorazowej Wypłaty lub Wypłaty w ratach.
- Posiadacz rachunku może żądać dokonania Wypłaty w ratach, w liczbie od 2 do 12 rat. Każda z kolejnych rat będzie wypłacana w równej wysokości, każdego 15. dnia miesiąca. Wysokość każdej raty będzie stanowić iloraz środków zgromadzonych na Rachunku IKE w chwili złożenia wniosku o wypłatę w ratach i liczby rat. Do czasu Wypłaty wszystkich środków będą one powiększane o należne odsetki. Ostatnia rata będzie powiększona o naliczone odsetki.
- Posiadacz rachunku nie może zmienić liczby rat, chyba że Bank wyrazi na to zgodę.
- W przypadku Wypłaty w ratach Umowa rachunku oszczędnościowego ulega rozwiązaniu z chwilą wypłaty ostatniej raty.
- Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku albo Osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Bankowi potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
- W przypadku Wypłaty transferowej z Rachunku IKE do programu emerytalnego Wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek programu emerytalnego, zaś w przypadku Wypłaty transferowej do innego IKE – na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu zawarcia umowy.
- Wypłata lub Wypłata transferowa na rzecz Osoby uprawnionej wymagają przedłożenia następujących dokumentów:
  - aktu zgonu Posiadacza rachunku i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej albo
  - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków

1504231303

zgrupowanych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

### § 7

1. Zwrot bądź Częściowy zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywany jest na podstawie Dyspozycji składanej przez Posiadacza rachunku. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje także w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
3. Minimalna kwota, która musi pozostać na Rachunku IKE po realizacji dyspozycji Częściowego zwrotu wynosi 100 PLN. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Częściowego zwrotu pozostałaby kwota niższa niż 100 PLN, wówczas dyspozycja Częściowego zwrotu nie zostanie zrealizowana. Klient zostanie poinformowany przez Bank o możliwości złożenia dyspozycji Zwrotu
4. W przypadku Zwrotu bądź Częściowego zwrotu środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone zostaną o należny podatek. W przypadku zaś, gdy na Rachunek przyjęto wypłatę z programu emerytalnego, środki zgromadzone na Rachunku IKE zostaną dodatkowo pomniejszone o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
5. Dyspozycja Zwrotu bądź Częściowego zwrotu realizowana jest w terminie 30 dni od dnia jej złożenia.
6. Dyspozycja realizowana jest w formie bezgotówkowej, na podstawie polecenia przelewu składanego przez Posiadacza rachunku na formularzu wskazanym przez Bank. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do wskazania numeru rachunku bankowego, pod rygorem odmowy wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE.

### § 8

1. Posiadacz rachunku może składać Dyspozycje w formie pisemnej w placówce Banku, a także za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej, o ile Klient zawarł Umowę o korzystanie z usług bankowości elektronicznej oraz Bank udostępni taką możliwość. Szczegółowe zasady oraz tryb realizacji Dyspozycji składanych za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej Bank określi za pomocą komunikatów umieszczanych w systemie transakcyjnym.
2. Dyspozycje są realizowane przez Bank w Dni robocze.
3. Posiadacz rachunku może odwołać złożoną Dyspozycję w sposób, w jaki została złożona, pod warunkiem że nie została wcześniej zrealizowana przez Bank.
4. Bank sprawdza tożsamość osoby składającej Dyspozycję oraz zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji w przypadku jakichkolwiek uzasadnionych wątpliwości co do tożsamości lub uprawnień osoby składającej Dyspozycję bądź autentyczności Dyspozycji lub jej zgodności z przepisami prawa. Ponadto Bank ma prawo do odmowy zrealizowania Dyspozycji, jeżeli treść dyspozycji Klienta jest błędna bądź niekompletna. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki błędnych Dyspozycji złożonych przez Posiadacza rachunku lub Osobę uprawnioną.
5. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji.
6. Posiadacz rachunku, składając odrębną dyspozycję, wraz z zawieraniem Umowy rachunku oszczędnościowego lub w terminie późniejszym, może wskazać Osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Dyspozycja taka może zostać w każdym czasie zmieniona lub odwołana.
7. Wszelkich dyspozycji wypłat Bank dokonuje w granicach wolnych Środków Dostępnych na Rachunku.
8. W przypadku zwłoki Banku w realizacji Dyspozycji albo nieprawidłowej realizacji Dyspozycji Posiadacz rachunku ma możliwość dochodzenia odszkodowania w wysokości poniesionej szkody.
9. Za realizację Dyspozycji Bank pobiera prowizję w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
10. Warunkiem wykonania Dyspozycji jest dostarczenie do Banku kompletnych dokumentów wymaganych przez przepisy Ustawy. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za poprawność i dokładność dostarczonych instrukcji. W przypadku, gdy udzielone instrukcje uniemożliwiają wykonanie dyspozycji, Bank może odmówić wykonania takiej dyspozycji.

11. Bank zapewni Posiadaczowi rachunku dostęp do Rachunku za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej, o ile Klient zawarł z Bankiem Umowę o korzystanie z usług bankowości elektronicznej oraz Bank udostępni taką możliwość (funkcjonalność).
12. Posiadacz rachunku może złożyć w Placówce Banku pisemną dyspozycję zablokowania określonej kwoty lub wszystkich dostępnych środków zgromadzonych na Rachunku na rzecz osoby trzeciej. W przypadku zastrzeżenia na rzecz osoby trzeciej zwolnienie blokady wymaga zgody osoby, na której rzecz ustanowiono blokadę.
13. W przypadku ustanowienia blokady środków zgromadzonych na Rachunku IKE Posiadacz rachunku nie może składać Dyspozycji co do środków objętych blokadą, jak również złożyć oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy rachunku oszczędnościowego. Zaspokojenie wiarytelności, zabezpieczonej ustanowioną blokadą na środkach zgromadzonych na Rachunku IKE, następuje poprzez złożenie przez wierzyciela dyspozycji Zwrotu lub Częściowego zwrotu, na rachunek bankowy wskazany przez wierzyciela.
14. W przypadku nieterminowego wykonania Dyspozycji Bank naliczy odsetki od kwoty Dyspozycji za każdy dzień opóźnienia, według aktualnej stopy odsetek ustawowych.

## Rozdział V Oprocentowanie

### § 9

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, na zasadach określonych poniżej.
2. W okresie jednego roku od daty zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego i aktywacji Rachunku IKE przez Bank środki zgromadzone na Rachunku IKE będą oprocentowane według stałej stopy procentowej, w wysokości 2,89% w stosunku rocznym.
3. Po upływie okresu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, środki zgromadzone na Rachunku IKE będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej w ust. 4–8 poniżej.
4. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku IKE będzie równa wysokości Stopy referencyjnej WIBOR 3M, obliczanej na zasadach określonych w ust. 5–8 poniżej.
5. Stopy referencyjne WIBOR 3M ulegają zmianie w okresach 3-miesięcznych.
6. Oprocentowanie środków zgromadzonych na Rachunku IKE będzie ulegać zmianie każdego 22. (dwudziestego drugiego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego kwartału rozliczeniowego, pod warunkiem zmiany Stopy referencyjnej WIBOR 3M o przynajmniej 10 punktów bazowych (tj. 0,10%) w stosunku do stopy referencyjnej obowiązującej poprzednio.
7. Kwartał rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 5 powyżej, nie pokrywa się z kwartałem kalendarzowym i ma miejsce co trzy miesiące, każdego 22. dnia miesiąca: marca, czerwca, września i grudnia.
8. Wysokość Stopy referencyjnej WIBOR 3M, stanowiąca podstawę oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku IKE, obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna ze stóp referencyjnych WIBOR 3M z pierwszych pięciu Dni roboczych miesiąca będącego początkiem nowego kwartału rozliczeniowego.
9. Oprocentowanie naliczane jest za rzeczywistą liczbę dni, przez które środki pozostają na Rachunku IKE, począwszy od dnia ich wpłaty na Rachunek (włącznie z tym dniem) do dnia ich wypłaty z Rachunku IKE (z wyłączeniem tego dnia).
10. O aktualnie obowiązującej wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku IKE Bank będzie informował poprzez system transakcyjny w ramach Bankowości Internetowej, o ile zapewni taką możliwość (funkcjonalność), bądź poprzez umieszczanie aktualnie obowiązującej Tabeli Oprocentowania na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl).
11. Do obliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
12. Dopisywanie odsetek do salda środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE (kapitalizacja) następuje na koniec każdego miesiąca kalendarzowego. W przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku Zwrotu, Częściowego zwrotu, bądź Wypłaty transferowej zwrotowi podlegają środki pieniężne powiększone o odsetki należne na dzień Zwrotu, Częściowego zwrotu, bądź Wypłaty transferowej.

1504231303

13. Zmiana wysokości oprocentowania, na zasadach określonych powyżej, nie stanowi zmiany Umowy rachunku oszczędnościowego.

#### § 10

- Bank z częstotliwością określoną w Umowie rachunku oszczędnościowego będzie wysyłać wyciągi, zawierające informacje o saldzie i obrotach na Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2, na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, bądź będzie udostępniać wyciągi w formie elektronicznej w systemie Bankowości Internetowej, w zależności od wyboru Posiadacza rachunku.
- Posiadacz rachunku może ustalić z Bankiem inny sposób informowania go o zmianach stanu jego Rachunku i ustalenia salda wyłącznie poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco uzgadniać stan swojego Rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów bankowych.
- Posiadacz Rachunku ma obowiązek sprawdzania operacji oraz sald wyszczególnionych na wyciągu z Rachunku. O niezgodności sald lub operacji na wyciągu z Rachunku Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zawiadomić Bank najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu bankowego lub wyciągu przedstawionego w Bankowości Internetowej.
- Zapisy księgowane na Rachunku wprowadzone błędnie, w szczególności na skutek uznania Rachunku środkami pieniężnymi nienależnymi Klientowi lub spowodowane oczywistą omyłką pisarską bądź obliczeniową, zostaną poprawione przez Bank poprzez dokonanie zmiany takich zapisów. Bank niezwłocznie powiadomi Klienta o dokonaniu takiej poprawki, przesyłając wyciąg lub odrębną korespondencję.
- Bank ma prawo zawieszenia wysyłania wyciągów wyłącznie z ważnych przyczyn, tj. w przypadku kiedy w okresie, którego dotyczy wyciąg, nie nastąpiła zmiana salda na Rachunku, z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku oraz pobierania opłat i prowizji, lub w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia osobie trzeciej informacji objętych tajemnicą bankową. W okresie zawieszenia wysyłania wyciągów Posiadacz Rachunku może uzyskać informacje objęte wyciągiem poprzez Bankowość Telefoniczną.

### Rozdział VI Prowizje i opłaty

#### § 11

- Za czynności związane z prowadzeniem i obsługą Rachunku IKE Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji. Opłaty pobierane są raz w miesiącu bądź wraz z dokonaniem operacji, z której wykonaniem łączy się opłata przewidziana w Tabeli Opłat i Prowizji, przez okres obowiązywania Umowy rachunku oszczędnościowego. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych umożliwiających pobranie opłat.
- Tabela Opłat i Prowizji może ulec zmianie w przypadkach określonych w niniejszym Regulaminie.
- Posiadacz rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia Rachunku z tytułu należnych Bankowi prowizji i opłat w terminach ich wymagalności, bez konieczności uzyskania uprzedniej zgody Posiadacza rachunku.
- Zmiana wysokości opłat i prowizji oraz wprowadzenie opłat za czynności do tychczas nieujęte w tej umowie są możliwe z ważnych przyczyn, które będą miały wpływ na wysokość opłat i prowizji, za które uznaje się:
  - zmianę wymagań prawnych, a zwłaszcza przepisów Kodeksu cywilnego, Kodeksu postępowania cywilnego, Prawa bankowego, Ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, Ustawy o zastawie rejestrowym, Ustawy o opłacie skarbowej, Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, Ustawy o kosztach w sprawach cywilnych,
  - wejście w życie aktów administracyjnych publicznych organów regulacyjnych, w tym w szczególności prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także organów administracji, które mogą je zastąpić w przyszłości,
  - wydanie orzeczeń sądów powszechnych (włączając Sąd Najwyższy i Trybunał Konstytucyjny) oraz sądów administracyjnych, jak również orzeczeń aktów instytucji sądowych i administracyjnych Unii Europejskiej podlega-

- jących bezpośredniej implementacji lub wykonaniu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a ponadto rozstrzygnięcia arbitra bankowego,
  - wprowadzenie do oferty Banku nowych produktów, a także istotną modyfikację oferty już istniejących produktów,
  - wprowadzenie przez Bank nowych i modyfikację istniejących systemów komputerowych, a także innych systemów służących do przesyłania, przetwarzania i magazynowania danych,
  - przekazanie i odebranie przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Banku w zakresie i trybie określonych w wymaganiach prawnych,
- W przypadku składania Dyspozycji Bank może obciążyć Posiadacza rachunku opłatą uwzględnioną w Tabeli Opłat i Prowizji.
  - W przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku Wyплаты, Wyплаты transferowej, Zwrotu bądź Częściowego zwrotu w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego Bank będzie uprawniony do pobrania od Posiadacza rachunku opłaty w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
  - W przypadku zmiany opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy rachunku oszczędnościowego Bank przekaże Posiadaczowi wykaz zmienionych opłat i prowizji za pośrednictwem poczty bądź poprzez system transakcyjny w ramach Bankowości Internetowej lub, jeżeli Posiadacz wyraził zgodę, w formie elektronicznej na adres e-mailowy podany przez Posiadacza rachunku.
  - Zmienione opłaty i prowizje obowiązują Posiadacza Rachunku od określonej przez Bank daty ich wprowadzenia, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 30 dni od dnia przekazania powiadomienia o nowych opłatach i prowizjach wypowie Umowę rachunku oszczędnościowego.
  - Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, przyjmuje się, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany. Zmiana opłat i prowizji na zasadach określonych w niniejszym paragrafie nie stanowi zmiany Umowy oraz nie wymaga aneksu. Aktualnie obowiązujące w Banku Tabele Opłat i Prowizji będą umieszczane na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl), jak również będą dostępne w placówkach Banku.

### Rozdział VII Zasady zmiany Regulaminu

#### § 12

- Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn.
- Za ważne przyczyny uznaje się:
  - zmianę stanu prawnego, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank prawnie zobowiązany jest do zmiany Regulaminu,
  - zmianę systemu informatycznego Banku wymuszającą zmianę postanowień umownych,
  - zmiany w ofercie Banku:
    - wprowadzenie nowych produktów i usług,
    - rozszerzenie lub ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów,
    - rezygnację z prowadzenia niektórych usług lub produktów oferowanych w ramach rachunku.
- W przypadku zmiany zapisów niniejszego Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy rachunku oszczędnościowego Bank przekaże Posiadaczowi Rachunku zmieniony Regulamin lub wykaz zmian za pośrednictwem poczty bądź poprzez system transakcyjny w ramach Bankowości Internetowej lub, jeżeli Posiadacz rachunku wyraził zgodę, w formie elektronicznej na adres e-mailowy podany przez Posiadacza rachunku.
- Zmiany Regulaminu obowiązują Posiadacza Rachunku od określonej przez Bank daty ich wprowadzenia, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 30 dni od dnia doręczenia powiadomienia o nowym Regulaminie lub wykazie wprowadzanych zmian wypowie Umowę rachunku oszczędnościowego.
- Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, przyjmuje się, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany. Zmiana niniejszego Regulaminu na zasadach określonych w niniejszym paragrafie nie stanowi zmiany Umowy rachunku oszczędnościowego oraz nie wymaga aneksu. Aktualnie obowiązujący w Banku Regulamin będzie umieszczany na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl).

1504231303



## Rozdział VIII Reklamacje

### § 13

1. Posiadacz rachunku może składać reklamacje dotyczące jakości świadczenia usług przez Bank.
2. Zgłoszenia reklamacji Posiadacz rachunku może dokonać przez internet na adres reklamacje@ideabank.pl, pisemnie na adres Idea Bank SA, ul. Przyokopowa 33, 02- 672 Warszawa albo osobiście w placówce Banku.
3. Bank zastrzega sobie termin do 30 dni na odpowiedź na reklamację / skargę. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpoznanie reklamacji wymagać będzie dokonania uprzednich szczegółowych ustaleń, Posiadacz rachunku zostanie poinformowany pisemnie na adres podany w reklamacji w terminie 60 dni od dnia ich otrzymania.
5. Bank udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację, przesyłając odpowiedź na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji, przy czym w pierwszej kolejności Bank podejmie próbę skontaktowania się z Klientem, który złożył reklamację za pośrednictwem preferowanego kanału kontaktu.
6. Posiadaczowi rachunku przysługuje możliwość zwrócenia się z prośbą o pomoc w sprawie objętej reklamacją do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta, a także skierowania sprawy do polubownego rozwiązania w ramach Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich.
7. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## Rozdział IX Postanowienia końcowe

### §14

1. Jeżeli Umowa rachunku oszczędnościowego została przez Klienta zawarta poza lokalem przedsiębiorstwa lub na odległość, Posiadacz rachunku może od niej odstąpić bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego. W razie odstąpienia od Umowy rachunku oszczędnościowego Potwierdzenie zawarcia umowy staje się bezskuteczne.
2. Odstąpienia dokonuje się przez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie, wysłanego na adres Banku. Oświadczenia o odstąpieniu nie można złożyć w postaci elektronicznej (tj. w równoważnej formie pisemnej) ani za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej.
3. W razie odstąpienia Klienta od Umowy rachunku oszczędnościowego umowę taką uważa się za niezawartą, a Klient jest zwolniony z wszelkich zobowiązań. To, co strony świadczyły, ulega zwrotowi w stanie niezmienionym, chyba że zmiana była konieczna w granicach zwykłego zarządu, w terminie 30 dni: (i) od dnia odstąpienia od umowy – w przypadku świadczeń Klienta albo (ii) od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy – w przypadku świadczeń Banku.
4. Termin do odstąpienia od Umowy rachunku oszczędnościowego będzie zachowany, jeżeli Klient przed jego upływem złoży pisemne oświadczenie o odstąpieniu.

### § 15

1. Posiadacz Rachunku dokonuje wypowiedzenia poprzez złożenie w Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy rachunku oszczędnościowego lub przesłanie na adres Banku wypowiedzenia podpisanego zgodnie ze złożonym w Banku wzorem podpisu.
2. Bank wypowiada Umowę rachunku oszczędnościowego poprzez złożenie pisemnego oświadczenia, wysyłanego listem poleconym.
3. Posiadacz rachunku jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy rachunku oszczędnościowego w każdym czasie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
4. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy rachunku oszczędnościowego, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, z ważnych przyczyn, to jest w przypadku:
  - a. podania przez Posiadacza rachunku informacji i danych będących podstawą zawarcia Umowy rachunku oszczędnościowego niezgodnych z prawdą,

- b. gdy stan środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku uniemożliwia pobranie opłat.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy rachunku oszczędnościowego przez Bank Klient zostanie poinformowany o możliwości dokonania Wyплаты transferowej lub Wyплаты. Klient zobowiązany będzie do określenia sposobu rozdysponowania środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
  6. Umowa rachunku oszczędnościowego ulega automatycznemu rozwiązaniu, jeżeli w ciągu 12 miesięcy od dnia jej zawarcia nie dokonano na Rachunek Wyплаты lub wpłaty środków będących przedmiotem Wyплаты transferowej.
  7. Wypowiedzenie Umowy rachunku oszczędnościowego niebędące Wypłatą jednorazową lub Wypłatą transferową oznacza Zwrot środków w rozumieniu Ustawy.
  8. W razie braku lub niewystarczającej instrukcji Bank, po upływie okresu wypowiedzenia, zamknie Rachunek, a znajdujące się na nim środki przekazuje na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe.
  9. Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Postanowienia Umowy rachunku oszczędnościowego wiążą Posiadacza rachunku do chwili całkowitego rozliczenia należności.
  10. W czasie trwania okresu wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

### § 16

1. Podstawą prawną przetwarzania przez Bank danych osobowych zawartych w Umowie rachunku oszczędnościowego jest art. 23 ust. 1 pkt 3 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. DzU z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.), tj. przetwarzanie danych jest dopuszczalne, gdy jest to konieczne do realizacji Umowy rachunku oszczędnościowego, jak również gdy osoba, której dane dotyczą, jest jej stroną lub gdy jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy na żądanie osoby, której dane dotyczą. Jednocześnie podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 23 ust. 1 pkt 2 i 5 ww. Ustawy.
2. Bank jako Administrator danych informuje, że podane dane osobowe będą przetwarzane w celu zawarcia i realizacji Umowy rachunku oszczędnościowego, w związku z którą zostały przekazane, w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług Banku oraz w celach archiwizacyjnym i statystycznym. Ich podanie jest dobrowolne, a każda osoba ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo do ich poprawiania. Dane osobowe mogą być przekazane przez Bank podmiotom upoważnionym na podstawie odrębnych przepisów prawa, w tym podmiotom wskazanym w art. 105 ustawy Prawo bankowe, a w szczególności do banków, Biura Informacji Kredytowej SA, systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie oraz innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonych w ustawie Prawo bankowe.

### § 17

1. Posiadacz rachunku i osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem są zobowiązani do:
  - a. podania adresu korespondencyjnego, na który Bank będzie przysyłał korespondencję związaną z zawartą Umową rachunku oszczędnościowego,
  - b. powiadomienia Banku o każdej zmianie danych osobowych, podanych w związku z zawartą Umową rachunku oszczędnościowego, oraz
  - c. powiadomienia Banku o utracie dokumentu tożsamości, w celu jego zastrzeżenia.
2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach są objęte systemem gwarantowania depozytów w wysokości i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (DzU z 2009 r. Nr 84, poz. 711 ze zm.). Objęcie obowiązkowym systemem gwarantowania następuje od dnia wniesienia środków gwarantowanych na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji - do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100.000 euro - w 100 %. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia

1504231303

- spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Posiadacz rachunku jest deponentem w rozumieniu przepisów ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, o ile jego wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
3. Zgodnie z treścią Ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276, z późn. zm.) Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku zaistnienia zmian personalnych / adresowych, a także innych informacji przekazywanych do Banku w składanych dokumentach i oświadczeniach.
  4. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w ustawie, o której mowa w ust. 3, ma prawo m.in. do:
    - stosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego polegających w szczególności na jego identyfikacji i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych,
    - odmowy przeprowadzenia transakcji,
    - rozwiązania umowy,
    - nienaliczania należnych odsetek i prowizji (dotyczy zamrożonych środków).
  5. Na podstawie art. 109 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (DzU Nr 140, poz. 939 z późn. zm.) i art. 384 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93) Regulamin obowiązuje Posiadaczy rachunków, Bank oraz wszelkie inne osoby, za których pośrednictwem Bank świadczy usługi związane z prowadzeniem Rachunków.
  6. W razie sprzeczności treści Regulaminu z Umową rachunku oszczędnościowego strony są związane postanowieniami Umowy.
  7. Regulamin obowiązuje od dnia podpisania Umowy.