Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Obowiązuje od 20 czerwca 2025 r.

Postanowienia ogólne

§1

W rozumieniu niniejszego Regulaminu poniższe określenia oznaczają:

1. **Bank** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) - INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl, podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
2. **Rachunek** – rachunek Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w złotych polskich (PLN). Rachunek ten nie jest rachunkiem płatniczym;
3. **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na rachunku IKZE w Banku;
4. **Osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w umowie o prowadzenie rachunku IKZE, jako uprawnione do otrzymania środków w przypadku śmierci Oszczędzającego, a także spadkobiercy;
5. **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych na rachunek IKZE;
6. **Wypłata** – wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach środków zgromadzonych na rachunku IKZE dokonywana na rzecz:
   - Oszczędzającego, albo
   - Osób uprawnionych w przypadku śmierci Oszczędzającego;
7. **Wypłata transferowa** – przeniesienie środków:
   1) zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE w Banku do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
   2) zgromadzonych na IKZE w innej instytucji finansowej do Banku na IKZE Oszczędzającego,
   3) przeniesienie środków z IKZE zmarłego na IKZE Osoby uprawnionej;
8. **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
9. **Regulamin** – niniejszy Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
10. **Umowa** – Umowa rachunku Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
11. **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
    Ilekroć w Umowie jest mowa o oddziale/placówce Banku w odniesieniu do danej czynności, należy przez to rozumieć tę placówkę bankową w której dana czynność jest realizowana. Informacja, w jakiej placówce bankowej ta czynność jest realizowana znajduje się w Wykazie. Wykaz jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności, udostępnimy od 28 czerwca 2025 roku na naszej stronie internetowej www.ing.pl. [Podstawa prawna: ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze].

Kto może być posiadaczem IKZE

§2

1. Posiadaczem IKZE może być osoba fizyczna tj. rezydent lub nierezydent o pełnej zdolności do czynności prawnych, rezydent małoletni od 16 roku życia będący obywatelem polskim, pod warunkiem uzyskiwania dochodu z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

Rozwiązanie umowy

2. Umowa może być rozwiązana przez Bank lub Oszczędzającego za uprzednim dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia, chyba, że zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. W takim przypadku, okres wypowiedzenia kończy się z dniem dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej, a Umowa rozwiązuje się.

3. Rozwiązanie Umowy za uprzednim dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia może być dokonane przez Bank, z ważnych przyczyn, tj.:

- **1)** nieuiszczenia należnych Bankowi opłat i prowizji naliczonych na rachunku przez okres co najmniej 2 kolejnych miesięcy,
- **2)** utrzymywania się na rachunku, przez okres powyżej 6 miesięcy, zajęcia egzekucyjnego z jednoczesnym brakiem wpłat na rachunek,
- **3)** uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Posiadacza rachunku, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lub przestępstwa na szkodę Banku,
- **4)** nieudzielania przez Oszczędzającego informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lub też podania przez Oszczędzającego danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez Oszczędzającego dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upłynęła,
- **5)** rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku, w tym z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie Umowy zgodnie z przepisami prawa,
- **6)** braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Umowa rozwiązuje się w przypadku:

- **1)** Wypłaty transferowej z IKZE prowadzonego w Banku – z chwilą przekazania środków,
- **2)** Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE w Banku – z dniem upływu okresu wypowiedzenia lub z chwilą przekazania środków w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego,
- **3)** Wypłaty – z chwilą przekazania wszystkich środków Oszczędzającemu lub Osobom uprawnionym,
- **4)** Śmierci – z dniem śmierci Oszczędzającego. Dokumenty potwierdzające śmierć Oszczędzającego, określone są w rozdziale dotyczącym postępowania w przypadku śmierci posiadacza w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych.

Wpłata na IKZE

§3

1. Na IKZE można dokonać następujących wpłat wyłącznie w PLN:

- **1)** w formie gotówkowej,
- **2)** formie przelewu z dowolnego rachunku prowadzonego w Banku lub w innym banku w kraju lub poza krajem.

2. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość tej kwoty prezentowana jest na stronie internetowej Banku.

3. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 2.

4. Oszczędzający może wpłacać kwoty do limitu wskazanego w ust 3. pod warunkiem złożenia oświadczenia o prowadzeniu pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.). Brak złożenia takiego oświadczenia skutkuje limitem wpłat do kwoty wskazanym w ust. 2.
5. W przypadku dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji do Banku, wpłaty na IKZE mogą być dokonywane dopiero po wpływie do Banku środków z tytułu wypłaty transferowej.
6. W przypadku, gdy suma Wpłat dokonywanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną kwotę o której mowa w ust. 1 albo 2, Bank przeksięguje nadpłaconą kwotę na jeden z niżej wskazanych rachunków prowadzonych w Banku na rzecz Oszczędzającego według poniższej kolejności tj.:
   1) Rachunek oszczędnościowy w PLN prowadzony jako rachunek indywidualny, albo
   2) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN prowadzony jako rachunek indywidualny, albo
   3) Rachunek oszczędnościowy w PLN prowadzony jako rachunek wspólny, albo
   4) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN prowadzony jako rachunek wspólny. W przypadku, gdy klient posiada kilka rachunków danego rodzaju Bank przeksięguje nadpłaconą kwotę na pierwszy otwarty rachunek.

Wypłata z IKZE

§4

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Oszczędzający lub Osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
3. Wypłata jest dokonywana w PLN w formie: polecenia przelewu wewnętrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną prowadzony w Banku lub w innym banku w kraju.
4. Wypłata jednorazowa, a także wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, następuje w terminie do 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie wypłaty przez Oszczędzającego albo przez Osobę uprawnioną, o ile ta osoba nie zawnioskuje o późniejszy termin wypłaty.
5. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia środków na IKZE.
6. Oszczędzający albo Osoba uprawniona wskazuje, we wniosku o wypłatę, okres wypłaty środków zgromadzonych na IKZE w ratach wyrażony liczbą miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Okres, o którym mowa w ust. 6, wynosi co najmniej 10 lat, a jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
8. Ustalenie wysokości rat następuje przez podzielenie środków zgromadzonych na rachunku IKZE przez ilość rat, o których mowa w ust. 7.
9. Pierwszą ratę Bank wypłaca w terminie określonym w ust. 4. Kolejne raty wypłacane są w cyklach miesięcznych, w dniu odpowiadającym nazwą lub datą dniowi wypłaty pierwszej raty, a w przypadku, gdyby ten dzień przypadł na dzień wolny od pracy, w pierwszym najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu, chyba, że Oszczędzający lub Osoba uprawniona zawnioskuje o inny termin wypłaty.

Wypłata transferowa

§5

1. Wypłata transferowa z rachunku IKZE prowadzonego w Banku jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową albo z Bankiem i okazaniu Bankowi potwierdzenia zawarcia tej umowy.
2. Bank dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji.

Zwrot środków z IKZE

§6

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje, w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKZE w Banku przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Zwrot jest dokonywany w PLN w formie: polecenia przelewu wewnętrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną prowadzony w Banku lub w innym banku w kraju, z zastrzeżeniem przelewów składanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, które mogą być realizowane wyłącznie na rachunki prowadzone w Banku, do których Oszczędzający posiada uprawnienia.
3. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.

Dyspozycja na wypadek śmierci dla IKZE

§7

1. Oszczędzający może złożyć dyspozycję wskazującą jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał klika osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1 może być w każdej chwili zmieniona.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, środki zgromadzone na IKZE wchodzą w skład spadku.

Reklamacje

§8

1. Posiadacz IKZE ma prawo składać reklamacje. Bank umożliwia następujące sposoby złożenia reklamacji:
   - **1)** w postaci elektronicznej:
     - **a)** poprzez system bankowości internetowej,
     - **b)** na adres doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych AE:PL-69368-51081-ERVRU-12, o ile usługa rejestrowanego doręczenia elektronicznego jest aktywna zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa oraz umowami zawartymi przez posiadacza IKZE i bank;
   - **2)** ustnie:
     - **a)** telefonicznie pod numerami wskazanymi na stronie internetowej Banku (koszt połączenia wg stawek operatora),
     - **b)** osobiście w placówce bankowej realizującej tę czynność;

3) w formie pisemnej:
   a) przesyłką pocztową na adres Banku wskazany na stronie internetowej Banku,
   b) osobiście w placówce bankowej realizującej tę czynność.

2. Odpowiedź na reklamację Bank przekazuje posiadaczowi IKZE:
   1) w postaci elektronicznej:
      a) poprzez system bankowości internetowej, o ile posiadacz IKZE jest użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,
      b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany przez posiadacza, o ile Bank posiada możliwość odpowiedzi na ten adres,

      lub w jeden z poniżej wybranych przez posiadacza IKZE sposobów:
   2) w formie papierowej - w placówce bankowej realizującej tę czynność albo listem na adres korespondencyjny,
   3) na innym trwałym nośniku informacji, o ile strony tak postanowią.
3. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, może on zostać wydłużony, jednak nie może przekroczyć 60 dni od daty otrzymania reklamacji. Bank poinformuje posiadacza IKZE o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego.
4. W trakcie postępowania reklamacyjnego Bank może zwrócić się do posiadacza IKZE o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z klientem na numer telefonu wskazany przez klienta do kontaktu z Bankiem.
5. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank klient ma prawo złożenia odwołania.
6. Posiadacz IKZE upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie, nieodwołalnego, w okresie trwania Umowy, pełnomocnictwa do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Tabeli opłat i prowizji oraz, w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank, do obciążenia jego rachunku IKZE reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek IKZE został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania w przypadku, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji, uznaje, że istnieją przesłanki do pozytywnego jej rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku, Bank nie uzna reklamacji, obciąża - w dniu rozpatrzenia reklamacji - rachunek posiadacza IKZE reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek IKZE został warunkowo uznany. Posiadacz rachunku IKZE wyraża zgodę na ewentualne powstanie salda debetowego w wyniku tego obciążenia.

Postanowienia końcowe

§9

1. Aktualna treść Regulaminu jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
2. Środki zgromadzone na IKZE podlegają egzekucji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się odpowiednie przepisy Regulaminu świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych.
4. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu w niezbędnym - wynikającym z danej przyczyny - zakresie:

1) wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Oszczędzającego w ramach zawartej z nim umowy,
2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Oszczędzającego w ramach zawartej z nim umowy,
3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Oszczędzającego, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Oszczędzającym umowy,
4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:
   a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
   b) obligatoryjnych zmian wprowadzonych w międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów,
   c) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Banku,

   wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Oszczędzającego w ramach zawartej z nim umowy.

5. Bank zawiadamia posiadacza rachunku IKZE o zmianach Regulaminu, w sposób z nim uzgodniony i określony w rozdziale z postanowieniami końcowymi w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych. Jeżeli w terminie dwóch miesięcy od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku IKZE nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonanym z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. Skutkiem rozwiązania umowy jest zamknięcie rachunku IKZE przez Bank.

Regulamin wchodzi w życie 20 czerwca 2025 r.