



Regulamin terminowej lokaty oszczędnościowej z dopłatami dla osób fizycznych

Obowiązuje od 22 stycznia 2026 r.

Spis treści

Postanowienia ogólne	3
Definicje	3
Rachunki lokat	7
A. Zawarcie umowy rachunku lokaty	7
Otwarcie rachunku lokaty	7
B. Pełnomocnictwa	7
C. Oprocentowanie	9
D. Opłaty	10
E. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty	11
Zamknięcia rachunku lokaty	11
Wpłata / wypłata środków	12
A. Rodzaje wpłat / wypłat	12
B. Zasady ogólne	13
C. Wpłata środków na rachunek lokaty	13
D. Wypłata środków z rachunku lokaty	14
Wypłata gotówki	15
Polecenie przelewu wewnętrznego	15
Dyspozycja przelewu odsetek / dyspozycja przelewu środków	15
Zlecenia stałe (Dyspozycja Regularnego Oszczędzania)	16
Postanowienia dodatkowe	18
A. Reklamacje	18
B. Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza, dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, zwrot kosztów pogrzebu, wypłata środków po śmierci Posiadacza rachunku lokaty	19
C. Postanowienia końcowe	21

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin terminowej lokaty oszczędnościowej z dopłatami dla osób fizycznych (zwany dalej: „Regulaminem”) określa warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A. prowadzi terminową lokatę oszczędnościową w złotych o zmiennej stopie procentowej dla której okres umowny wyrażony jest w miesiącach bez możliwości prolongaty na kolejny okres umowny.

Definicje

§ 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **adres do doręczeń elektronicznych** - adres elektroniczny podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego opisany w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych umożliwiający jednoznaczną identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług. Udostępniliśmy nasz adres do doręczeń elektronicznych na naszej stronie internetowej. [Podstawa prawna: ustawa o doręczeniach elektronicznych]
- 2) **autoryzacja** - zgoda wyrażona przez posiadacza rachunku lokaty na realizację jego dyspozycji wpłaty / wypłaty środków w sposób określony w Regulaminie;
- 3) **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;
- 4) **certyfikat rezydencji podatkowej** - zaświadczenie o miejscu zamieszkania klienta dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej w państwie miejsca zamieszkania klienta. Certyfikat rezydencji podatkowej bez wskazanego terminu ważności jest aktualny dwanaście miesięcy od dnia jego wydania z zastrzeżeniami wynikającymi z przepisów podatkowych;
- 5) **Dyspozycja Regularnego Oszczędzania (DRO)** - dyspozycja zlecenia stałego inicjowana przez posiadacza rachunku lokaty polegająca na cyklicznym tj. raz w miesiącu przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego (płatniczego) płatnika na rachunek lokaty (płatniczy); przelew na rachunek lokaty ze wskazanego w dyspozycji rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego na kwotę i w terminie, jakie zostały przez posiadacza rachunku lokaty zadeklarowane;
- 6) **infolinia** - linia telefoniczna przeznaczona do udzielania informacji i pomagania w obsłudze niektórych naszych produktów i usług. Za jej pośrednictwem pomagamy również w obsłudze niektórych produktów i usług, które należą do innych firm (np. ubezpieczenia, karty płatnicze). Listę czynności, które realizujemy w naszych placówkach i infolinii, znajdziesz na tablicy ogłoszeń – w placówkach i na naszej stronie internetowej;
- 7) **kanały dostępu** - jednostki i systemy, poprzez które Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje, np.: placówka bankowa, system bankowości elektronicznej, strona internetowa Banku;
- 8) **kodeks postępowania cywilnego** - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego;
- 9) **Komunikat** - Komunikat dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych. Komunikat jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku i ma charakter informacyjny;
- 10) **konwencja** - konwencja z 5 października 1961 r. znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych;

- 11) **kraj** – terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 12) **miejsce spotkań** – placówka bankowa przeznaczona do bezpośredniej obsługi klienta z dostępnym wpłatomatem, bankomatem;
- 13) **nierezydent** – osoba fizyczna niemająca miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 14) **nierezydent podatkowy** – osoba fizyczna nieposiadająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) i nieprzebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku;
- 15) **NRB / numer rachunku bankowego** – jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj.: z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku klienta w banku;
- 16) **oddział** – zgrupowanie jednostek lub placówek zajmujących się bezpośrednią obsługą klienta lub obsługą operacyjną w Banku;
- 17) **okres umowny** – wyrażony w miesiącach okres, na który została zawarta umowa rachunku lokaty. Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek lokaty. Za dzień zakończenia okresu umownego przyjmuje się dzień, który datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma, to okres umowny upływa w ostatnim dniu tego miesiąca;
- 18) **osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty** – posiadacz rachunku lokaty, pełnomocnik (zgodnie z posiadanym zakresem uprawnień);
- 19) **partner Banku** – przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, któremu Bank powierzył wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, lub wykonywanie czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 20) **placówka bankowa** – miejsce, w którym klient obsługiwany jest przez specjalistę albo pracownika partnera Banku. Placówką bankową jest miejsce spotkań, punkt obsługi kasowej, punkt sprzedaży. Placówki bankowe są zlokalizowane w oddziale albo poza nim. Informacja o zakresie obsługi w danej placówce bankowej znajduje się w Wykazie czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku. Wykaz udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej;
- 21) **podatek od dochodów kapitałowych** – zryczałtowany podatek od przychodów odsetkowych obliczany, pobierany i odprowadzany przez Bank zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 22) **posiadacz lub posiadacz rachunku lokaty** – nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych. Posiadacz rachunku lokaty jest rzeczywistym właścicielem środków finansowych zdeponowanych na rachunku lokaty, a o zmianie w tym zakresie jest zobowiązany powiadomić Bank;
- 23) **posiadacz rachunku oszczędnościowego** – nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych. Posiadacz rachunku oszczędnościowego jest rzeczywistym właścicielem środków finansowych zdeponowanych na rachunku oszczędnościowym, a o zmianie w tym zakresie jest zobowiązany powiadomić Bank;
- 24) **posiadacz rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego** – nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych. Posiadacz rachunku jest rzeczywistym właścicielem środków finansowych zdeponowanych na rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym, a o zmianie w tym zakresie jest zobowiązany powiadomić Bank;
- 25) **prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 26) **prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 27) **przepisy CRS** - ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania klienta i raportowania przez Bank informacji o osobach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów;

- 28) przepisy FATCA** - ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające między innymi zasady dotyczące obowiązku identyfikowania klienta i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA;
- 29) punkt obsługi kasowej** - placówka bankowa, w której klient obsługiwany jest przez specjalistę. W punkcie obsługi kasowej klient może tylko wpłacać, wypłacać gotówkę;
- 30) punkt sprzedaży** - placówka bankowa, w której klient obsługiwany jest przez pracownika partnera Banku. W punkcie sprzedaży wykonywane są czynności bankowe lub czynności faktyczne, które są związane z działalnością bankową na rzecz Banku przez partnera Banku lub jego pracowników;
- 31) rachunek lokaty** - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o zmiennej stopie procentowej w złotych dla której okres umowny wyrażony jest w miesiącach, służący do przechowywania środków;
- 32) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy** - rachunek oszczędnościowy w złotych (PLN) prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych;
- 33) rachunek oszczędnościowy** - rachunek oszczędnościowy w złotych (PLN) prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych. Rodzaje rachunków oszczędnościowych, dla posiadaczy których Bank otwiera rachunki lokat, określone są w Komunikacie;
- 34) Regulamin** - Regulamin terminowej lokaty oszczędnościowej z dopłatami dla osób fizycznych;
- 35) Regulamin rachunków płatniczych** - Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych;
- 36) rezydent** - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 37) rezydent podatkowy** - osoba fizyczna posiadająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub przebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym;
- 38) RODO** - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- 39) saldo zamknięcia rachunku lokaty** - wysokość środków zgromadzonych na rachunku lokaty na dzień zamknięcia rachunku lokaty;
- 40) siła wyższa** - niezależne od Banku zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego nie mógł przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Bank. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia spełniające przesłanki poniższe, takie jak:
- a) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
 - b) wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza wpływem Banku.
- Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy / administracji), na mocy którego dana transakcja lub transakcje określonego typu / rodzaju lub z określonymi podmiotami lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przeprowadzane przez Bank. Bank podaje do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania;
- 41) SMS** - usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku lokaty za pośrednictwem wiadomości SMS;

- 42) skapitalizowane odsetki** – odsetki dopisane do kapitału na rachunku lokaty co 12 miesięcy obowiązywania umowy rachunku lokaty i powiększające stan kapitału w dniu zakończenia okresu umownego, pomniejszone o podatek od dochodów kapitałowych lub odsetki wypłacone w formie dyspozycji przelewu odsetek na wskazany rachunek oszczędnościowy posiadacza prowadzony w Banku;
- 43) status dewizowy** – potwierdzony przedłożonymi Bankowi dokumentami status rezydenta lub nierezydenta w rozumieniu prawa dewizowego;
- 44) status podatkowy** – status klienta dla celów podatkowych, który jest określony na podstawie certyfikatu rezydencji podatkowej albo statusu dewizowego;
- 45) stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego (NBP)** – stopa referencyjna to jedna z podstawowych stóp Narodowego Banku Polskiego (NBP) ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP).
- 46) system bankowości internetowej** – nazwa handlowa, która oznacza usługę bankowości elektronicznej. System bankowości internetowej przeznaczony jest tylko dla jego użytkowników i dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łączy internetowe lub aplikację mobilną. Może on występować w różnych wersjach, które mogą mieć różne nazwy handlowe, na przykład „Moje ING”. Poszczególne, oznaczone innymi nazwami, wersje systemu mogą się różnić wymaganiami technicznymi;
- 47) system bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej lub inny system udostępniony klientowi na podstawie odrębnej umowy;
- 48) środki zgromadzone na rachunku lokaty** – kwota kapitału albo kwota kapitału wraz z kwotą skapitalizowanych odsetek zgromadzone na rachunku lokaty;
- 49) Tabela opłat i prowizji / TOiP** – wiążąca klientów Tabela Opłat i Prowizji, wskazująca obowiązującą wysokość opłat i prowizji, jest to Tabela Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla osób fizycznych;
- 50) umowa lub umowa rachunku lokaty** – umowa rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej zawarta pomiędzy posiadaczem rachunku lokaty a Bankiem;
- 51) usługa** – czynność świadczona przez Bank w ramach jednej lub więcej umów;
- 52) ustawa o BFG** – ustawa z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 53) ustawa o doręczeniach elektronicznych** – ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- 54) ustawa o grach hazardowych** – ustawa z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych;
- 55) ustawa o prawie autorskim i prawach pokrewnych** – ustawa z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych;
- 56) ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych** – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 57) ustawa o prawach konsumenta** – ustawa z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta;
- 58) ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej** – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 59) ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze** – ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
- 60) ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 61) użytkownik systemu bankowości internetowej** – posiadacz rachunku lokaty lub pełnomocnik do rachunku lokaty (w przypadku wspólnych rachunków lokat każdy ze współposiadaczy), składający dyspozycję poprzez system bankowości internetowej;
- 62) Wykaz** – Wykaz czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku, zawierający informacje o zakresie obsługi wykonywanej w danej placówce bankowej. Wykaz jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku i ma charakter informacyjny.

2. Ilekoć w umowie rachunku lokaty 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.
3. Ilekoć w Regulaminie jest mowa o placówce bankowej w odniesieniu do danej czynności, 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.
4. Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności, publikujemy na naszej stronie internetowej www.ing.pl/bank-bez-barier. [Podstawa prawna: ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze].

Rachunki lokat

A. Zawarcie umowy rachunku lokaty

Otwarcie rachunku lokaty

§ 3

1. Otwarcie rachunku lokaty następuje poprzez system bankowości internetowej.

§ 4

1. Otwarcie rachunku lokaty następuje po pozytywnej identyfikacji osoby fizycznej otwierającej rachunek, dokonaniu wpłaty środków na rachunek lokaty w wysokości określonej w Komunikacie oraz po zawarciu umowy rachunku lokaty. Identyfikacja następuje na podstawie dokumentów wskazanych w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

§ 5

1. Bank prowadzi rachunki lokat dla osób fizycznych spełniających warunki, które zostały określone w Komunikacie.
2. Umowa rachunku lokaty zawarta jest na czas określony.
3. Terminy na jaki zawierana jest umowa rachunku lokaty, kanały dostępu, poprzez które Bank oferuje rachunek lokaty, określone są w Komunikacie.

§ 6

1. Rachunek lokaty prowadzony jest jako rachunek imienny dla jednej osoby (indywidualny rachunek lokaty).

B. Pełnomocnictwa

§ 7

1. Pełnomocnictwo może być udzielone pełnoletniej osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, przez osobę fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych z zastrzeżeniem § 9.
2. Posiadacz rachunku lokaty, zobowiązany jest poinformować pełnomocnika o jego ustanowieniu w Banku.
3. Z zastrzeżeniem pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego sporządzonego w kraju oraz przez notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych, pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku lokaty musi być sporządzone w formie pisemnej i przedłożone przez pełnomocnika w placówce bankowej realizującej tę czynność, w której nastąpi otwarcie rachunku lokaty, oraz musi być potwierdzone:
 - 1) w kraju przez notariusza,

- 2) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub potwierdzone urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.
4. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku lokaty musi zawierać dane osobowe mocodawcy oraz pełnomocnika, które są wskazane w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
5. W przypadku równoczesnego udzielenia pełnomocnictwa do zawarcia umowy rachunku lokaty oraz do dysponowania rachunkiem lokaty przez pełnomocnika, w zakresie pełnomocnictwa do rachunku lokaty obowiązują zasady określone w § 8 - § 11.

§ 8

1. Pełnomocnictwo ogólne do rachunku lokaty, może być udzielone w dowolnym czasie trwania umowy rachunku lokaty.
2. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku lokaty lub odwołanie pełnomocnictwa musi zostać dokonane, pod rygorem nieważności w formie pisemnej, w placówce bankowej realizującej tę czynność, poprzez system bankowości elektronicznej zgodnie z ust. 3 oraz korespondencyjnie zgodnie z § 9.
3. Udzielenie pełnomocnictwa, lub odwołanie pełnomocnictwa może zostać dokonane poprzez system bankowości elektronicznej, o ile zakres i aktualna funkcjonalność tego systemu dopuszcza taką możliwość. W takim przypadku, zakres danych niezbędnych dla dokonania określonej czynności wskazany jest w tym systemie.
4. Udzielone pełnomocnictwo ogólne obejmuje umocowanie do składania w imieniu i na rzecz posiadacza dyspozycji, w takim samym zakresie jak posiadacz rachunku lokaty, z wykorzystaniem wszystkich kanałów dostępu, niezależnie czy zostały one udostępnione posiadaczowi rachunku lokaty, w szczególności do:
 - 1) rozwiązania umowy rachunku lokaty bez wypowiedzenia,
 - 2) wypłaty środków z rachunku lokaty i wpłaty tych środków na inny rachunek oszczędnościowy prowadzony w Banku,
 - 3) uzyskiwania informacji o wypłatach i stanie salda na rachunku lokaty.
 - 4) składania zleceń stałych, na skutek których nastąpi wypłata środków z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego posiadacza rachunku lokaty i wpłata tych środków na rachunek lokaty tego posiadacza;
 - 5) zmiany, odwołania zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego.Pełnomocnictwo nie obejmuje uprawnienia do składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, udzielania dalszych pełnomocnictw, cesji praw z umowy na pełnomocnika oraz zmiany danych, które są wskazane w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank akceptuje pełnomocnictwo ogólne z chwilą jego złożenia oraz po dokonaniu przez Bank pozytywnej identyfikacji pełnomocnika na podstawie dokumentów wskazanych w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku. W przypadku, gdy pełnomocnik nie zostanie pozytywnie zidentyfikowany, nie uznaje się danej osoby za prawidłowo ustanowionego pełnomocnika do rachunku lokaty.
6. Do rachunku lokaty może zostać udzielone pełnomocnictwo o innej treści niż określone w ust. 4, potwierdzone zgodnie z § 7 ust. 3 albo sporządzone w formie aktu notarialnego i złożone w placówce bankowej realizującej tę czynność, o ile Bank udostępnia taki rodzaj składania dyspozycji. W przypadku dokonywania jakiegokolwiek czynności objętej zakresem pełnomocnictwa, pełnomocnik jest zobowiązany do każdorazowego przedłożenia dokumentu pełnomocnictwa w placówce bankowej realizującej tę czynność.

§ 9

1. Udzielenie pełnomocnictwa ogólnego, odwołanie pełnomocnictwa może być dokonane korespondencyjnie w kraju lub za granicą po spełnieniu warunków określonych w § 40 oraz wskazaniu informacji określonych w ust. 3 i 4.
2. Z zastrzeżeniem pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego sporządzonego w kraju oraz przez notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych, własnoręczność podpisu osoby uprawnionej do złożenia pełnomocnictwa, musi być potwierdzona:
 - 1) w kraju przez notariusza;
 - 2) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.
3. Dokument udzielenia pełnomocnictwa ogólnego nadesłany drogą korespondencyjną, z zastrzeżeniem pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego, musi zawierać:
 - 1) dane posiadacza rachunku lokaty oraz pełnomocnika, które są wskazane w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku,
 - 2) numer rachunku lokaty, o ile mocodawca posiada w Banku więcej niż jeden rachunek lokaty,
4. Dokument odwołania pełnomocnictwa nadesłany drogą korespondencyjną, z zastrzeżeniem pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego, musi zawierać:
 - 1) dane posiadacza rachunku lokaty, które są wskazane w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku,
 - 2) imię i nazwisko odwoływanego pełnomocnika oraz jego PESEL albo datę urodzenia,
 - 3) numer rachunku, o ile mocodawca posiada w Banku więcej niż jeden rachunek oszczędnościowy.
5. Korespondencję dotyczącą udzielenia pełnomocnictwa, lub odwołania pełnomocnictwa, posiadacz rachunku lokaty wysyła na adres placówki bankowej realizującej tę czynność.

§ 10

Niespełnienie warunków określonych w § 7 - § 9 może skutkować odmową realizacji przez Bank dyspozycji złożonej przez pełnomocnika.

§ 11

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci posiadacza rachunku lub pełnomocnika,
- 2) utraty całkowitej lub częściowej zdolności do czynności prawnych przez pełnomocnika,
- 3) po upływie czasu lub zakończeniu zdarzenia, dla którego zostało udzielone,
- 4) odwołania pełnomocnictwa.

C. Oprocentowanie

§ 12

1. Środki zgromadzone na rachunku lokaty oprocentowane są w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej.
2. Środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Odsetki oblicza się za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok obrachunkowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).

4. Odsetki dopisywane są do kapitału zgromadzonego na rachunku lokaty co 12 miesięcy obowiązywania umowy rachunku lokaty, z wyjątkiem sytuacji złożenia do rachunku lokaty dyspozycji przelewu odsetek na wskazany rachunek oszczędnościowy posiadacza prowadzony w Banku.
5. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego skutkuje nienaliczeniem odsetek za czas trwania okresu umownego z zastrzeżeniem ust. 4, w którym nastąpiła wypłata środków z rachunku lokaty.
6. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty podawana jest do wiadomości klientów na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych, poprzez system bankowości elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.

D. Opłaty

§ 13

1. Za czynności związane z obsługą rachunków lokat, a także za usługi udostępnione w ramach zawartej umowy, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą opłat i prowizji lub na zasadach określonych w odrębnej umowie. Tabela opłat i prowizji jest dostępna w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku. Posiadacz rachunku upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy, pełnomocnictwa do pobierania z rachunku należnych Bankowi opłat i prowizji za usługi świadczone przez Bank na podstawie zawartej umowy, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji lub na zasadach określonych w odrębnej umowie.
2. W czasie trwania umowy rachunku lokaty, Bank obniża wysokość opłat i prowizji w przypadku spadku o co najmniej 1,50 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za grudzień danego roku kalendarzowego, w stosunku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego, w takim samym zakresie w jakim wynagrodzenie to uległo zmianie.
3. W czasie trwania umowy rachunku lokaty, Bank jest uprawniony do podwyższenia wysokości opłat i prowizji w przypadku wzrostu o co najmniej 1 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS za grudzień danego roku kalendarzowego, w stosunku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego, w takim samym zakresie w jakim wynagrodzenie to uległo zmianie.
4. W przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 2 lub ust. 3, zmienione wysokości opłat i prowizji obowiązują od 1 sierpnia roku kalendarzowego, w którym dane stanowiące podstawę zmiany, zostały opublikowane przez GUS.
5. Bank jest uprawniony do wycofania dotychczas obowiązujących tytułów (nazw) opłat i prowizji w każdym czasie. Bank informuje o wycofaniu dotychczas obowiązujących tytułów opłat i prowizji na stronie internetowej Banku oraz na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych.
6. O zmianach Tabeli opłat i prowizji Bank powiadamia posiadacza rachunku lokaty, w zakresie tego rachunku i świadczonych do niego usług, zgodnie z jego oświadczeniem, w sposób określony w § 42 ust. 1 i 2. Jeżeli w terminie 2 miesięcy od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku lokaty nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy.
7. W przypadku rozwiązania umowy, Bank pobierze opłaty i prowizje należne do dnia rozwiązania umowy, w wysokości sprzed dokonania zmian w Tabeli opłat i prowizji.

§ 14

1. Posiadacz rachunku lokaty udziela Bankowi nieodwołalnego - w czasie trwania umowy - pełnomocnictwa do pobrania środków z posiadanych w Banku rachunków lokat celem spłaty zadłużenia na rachunkach bankowych posiadacza rachunku lokaty prowadzonych w Banku. Bank może dokonać tego pobrania nie wcześniej niż po upływie 1 miesiąca od daty powstania zadłużenia.

2. Jeżeli kwota pobrania, o którym mowa w ust. 1, jest równa kwocie środków zgromadzonych na rachunku lokaty, z chwilą dokonania pobrania następuje rozwiązanie umowy i zamknięcie rachunku lokaty. Jeżeli pobranie następuje przed zakończeniem okresu umownego - Bank - stosownie do § 12 ust. 5 - nie nalicza odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiło pobranie środków z rachunku lokaty z zastrzeżeniem § 12 ust. 4.
3. Jeżeli kwota pobrania, o którym mowa w ust. 1, jest mniejsza niż kwota środków zgromadzonych na rachunku lokaty, pobranie środków nie skutkuje rozwiązaniem umowy rachunku lokaty, a jedynie pomniejsza kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty o wysokość kwoty pobrania. Środki zgromadzone na rachunku lokaty pomniejszone o kwotę pobrania: dla której Bank są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, a po zakończeniu tego okresu środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
4. W przypadku gdy rachunek lokaty, z którego ma nastąpić spłata zadłużenia, jest prowadzony w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, Bank dokonuje przewalutowania kwoty pobrania według zasad stosowania referencyjnych kursów walutowych, określonych w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

E. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty

Zamknięcia rachunku lokaty

§ 15

1. Umowa rachunku lokaty rozwiązuje się z dniem zakończenia okresu umownego, na jaki została zawarta.
2. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego ze skutkiem natychmiastowym może być dokonane przez posiadacza rachunku lokaty, pełnomocnika do rachunku lokaty.
3. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty za uprzednim 30-dniowym okresem wypowiedzenia może być dokonane przez Bank z ważnych przyczyn, tj.:
 - 1) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez posiadacza rachunku lokaty, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lokaty lub przestępstwa na szkodę Banku,
 - 2) nieudzielania przez posiadacza rachunku lokaty informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lokaty lub też podania przez posiadacza rachunku lokaty danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do nie zawierania umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez posiadacza rachunku lokaty dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upłynęła,
 - 3) rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek za okres, na jaki została zawarta umowa, lub z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie umowy zgodnie z przepisami prawa,
 - 4) niewykonania przez posiadacza rachunku lokaty postanowień prawa, Umowy lub Regulaminu, przewidujących dla Banku uprawnienie do żądania informacji lub dokumentów w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub przepisów CRS, w tym w razie:
 - niezłożenia przez posiadacza rachunku lokaty oświadczenia na potrzeby przepisów FATCA lub
 - niezłożenia przez posiadacza rachunku lokaty oświadczenia na potrzeby przepisów CRS lub
 - ustalenia przez Bank niezgodności złożonego przez posiadacza rachunku lokaty oświadczenia ze stanem faktycznym, w tym w zakresie właściwej rezydencji podatkowej oraz właściwego numeru identyfikacji podatkowej posiadacza rachunku lokaty.
 - 5) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Umowa rachunku lokaty ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza rachunku. Umowa ta pozostaje wiążąca do chwili wypłaty przez Bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Dokumenty potwierdzające śmierć posiadacza rachunku, określone są w § 35 ust. 6. Zasady dotyczące postępowania z rachunkiem lokaty po śmierci posiadacza/ rachunku określone są w § 36 ust.1

§ 16

1. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty, o którym mowa w § 15 ust. 2 i 3, oraz jakakolwiek zmiana do umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy lub zmian do umowy dokonywanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji) albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty może być nadesłane korespondencyjnie po wskazaniu rachunku bankowego prowadzonego w Banku, na który należy przekazać saldo zamknięcia rachunku lokaty. W przypadku braku takiej dyspozycji, środki z rachunku lokaty zostaną przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.
3. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty przez Bank za uprzednim 30-dniowym okresem wypowiedzenia wymaga podania przyczyn, a także wystąpienia do posiadacza rachunku lokaty z prośbą o zadysponowanie saldem zamknięcia rachunku lokaty. W przypadku braku takiej dyspozycji, środki z rachunku lokaty zostaną przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

Wpłata / wypłata środków

A. Rodzaje wpłat / wypłat

§ 17

1. Bank realizuje wpłaty środków na rachunek lokaty w formie bezgotówkowej, wypłaty środków z rachunku lokaty w formie gotówkowej z zastrzeżeniem ust. 2 lub bezgotówkowej, na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. Bank realizuje wypłatę środków w formie gotówkowej z nieoprocentowanego rachunku technicznego prowadzonego w Banku, na który zostały przeksięgowane środki z rachunku lokaty w przypadku braku rachunku bankowego prowadzonego w Banku, na który należało przekazać saldo zamknięcia rachunku lokaty.
3. Rodzaje wpłat i wypłat dokonywanych na / z rachunku lokaty:
 - 1) wpłata dokonywana z chwilą zawarcia umowy w formie polecenia przelewu wewnętrznego,
 - 2) wpłaty dokonywane w trakcie trwania umowy w formie zlecenia stałego raz w miesiącu (Dyspozycja Regularnego Oszczędzania),
 - 3) wypłata całości środków dokonywana w trakcie trwania umowy w formie wypłaty gotówki z zastrzeżeniem ust.2 lub polecenia przelewu wewnętrznego,
 - 4) wypłata skapitalizowanych odsetek w formie dyspozycji przelewu odsetek,
 - 5) wypłata całości środków dokonywana w dniu lub po dniu zakończenia okresu umownego w formie wypłaty gotówki z zastrzeżeniem ust. 2, polecenia przelewu wewnętrznego lub dyspozycji przelewu środków, o ile Bank udostępnia takie formy wpłaty / wypłaty środków.

§ 18

Bank realizuje wpłaty / wypłaty środków złożone poprzez system bankowości elektronicznej zgodnie z obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminem systemu bankowości internetowej.

B. Zasady ogólne

§ 19

1. Bank jest upoważniony do realizacji wpłaty / wypłaty środków na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty:
 - 1) w placówce bankowej realizującej tę czynność, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji,
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji.
2. Dyspozycje złożone w placówce bankowej realizującej tę czynność, wymagają każdorazowej autoryzacji podpisem klienta, złożonym w obecności pracownika Banku, na sporządzonym dla tej dyspozycji dokumencie albo w sposób określony w § 40 ust. 4 i 6. Dyspozycje złożone poprzez system bankowości elektronicznej wymagają autoryzacji zgodnie z zasadami, o których mowa w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie systemu bankowości internetowej. Autoryzacja dyspozycji przez klienta oznacza jego zgodę na realizację wpłaty / wypłaty środków.
3. Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków klientów, w uzasadnionych przypadkach zastrzega sobie prawo do potwierdzenia autoryzacji dyspozycji wypłaty środków. Brak możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji u klienta w dniu złożenia dyspozycji lub w następnym dniu roboczym albo brak potwierdzenia autoryzacji przez klienta skutkuje odmową realizacji tej dyspozycji.
4. Na dowód otrzymania przez Bank dyspozycji wpłaty / wypłaty środków, która została złożona w placówce bankowej realizującej tę czynność, Bank przekazuje osobie uprawnionej stosowne potwierdzenie. W przypadku dyspozycji złożonej poprzez system bankowości elektronicznej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, Bank potwierdza otrzymanie dyspozycji w taki sposób, w jaki dyspozycja została złożona.

§ 20

Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków na / z rachunku lokaty, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności, gdy jest to skutkiem siły wyższej. Niezależnie od ponoszonej na zasadach ogólnych odpowiedzialności Banku za szkodę, za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty środków na / z rachunku lokaty, Bank, na żądanie posiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie zwłoki w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień zwłoki w stosunku rocznym.

§ 21

Dodatkowe informacje dotyczące wpłat / wypłat środków z rachunku lokaty określa Komunikat.

C. Wpłata środków na rachunek lokaty

§ 22

1. Wpłata środków w formie bezgotówkowej może być dokonana poprzez system bankowości elektronicznej.
2. Bank realizuje wpłatę środków na rachunek lokaty w formie bezgotówkowej z chwilą zawarcia umowy.
3. W okresie umownym na rachunek lokaty są przyjmowane wpłaty środków powiększające saldo rachunku lokaty w formie zlecenia stałego (DRO) raz w miesiącu.

D. Wypłata środków z rachunku lokaty

§ 23

1. Wypłata środków w formie gotówkowej może być dokonana w placówce bankowej realizującej tę czynność, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji z nieoprocentowanego rachunku technicznego prowadzonego w Banku, na który zostały przeksięgowane środki z rachunku lokaty w przypadku braku rachunku bankowego prowadzonego w Banku, na który należało przekazać saldo zamknięcia rachunku lokaty.
2. Wypłata środków w formie bezgotówkowej może być dokonana:
 - 1) w placówce bankowej realizującej tę czynność, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji,
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji.

§ 24

1. Z rachunku lokaty można dokonać wypłaty:
 - 1) całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego, w formie dyspozycji przelewu środków,
 - 2) całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego w formie wypłaty gotówki z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 lub polecenia przelewu wewnętrznego,
 - 3) skapitalizowanych odsetek w formie dyspozycji przelewu odsetek.
2. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego, w formie wypłaty gotówki z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 lub polecenia przelewu wewnętrznego, powoduje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku lokaty. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków z rachunku lokaty z zastrzeżeniem § 12 ust. 4.

§ 25

1. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty może nastąpić w dniu zakończenia okresu umownego.
2. Środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane w terminie wskazanym w ust. 1 na rachunek oszczędnościowy posiadacza prowadzony w Banku, wskazany w dyspozycji przelewu środków, o ile do dnia poprzedzającego zakończenie okresu umownego nie nastąpi wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty.

§ 26

Zasady dotyczące wypłat środków z rachunku lokaty po śmierci posiadacza rachunku lokaty określone są w części POSTANOWIENIA DODATKOWE, B. Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza, dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, zwrot kosztów pogrzebu, wypłata środków po śmierci posiadacza rachunku lokaty oraz w Komunikacie.

§ 27

1. Bank odmawia realizacji wypłaty środków z rachunku lokaty w przypadku:
 - 1) blokady środków na rachunku lokaty,
 - 2) zajęcia rachunku lokaty przez organ egzekucyjny, z zastrzeżeniem § 41,
 - 3) przedłożenia dokumentu sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego przez osobę składającą dyspozycję w placówce bankowej realizującej tę czynność,
 - 4) braku przedłożenia lub braku aktualizacji dokumentu tożsamości przez osobę składającą zlecenie w placówce bankowej realizującej tę czynność,
 - 5) braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji albo braku potwierdzenia autoryzacji przez klienta, o której mowa w § 19 ust. 3,

- 6) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa.

Wypłata gotówki

§ 28

1. Bank realizuje wypłatę środków w formie gotówkowej z nieoprocentowanego rachunku technicznego prowadzonego w Banku, na który zostały przeksięgowane środki z rachunku lokaty w przypadku braku rachunku bankowego prowadzonego w Banku, na który należało przekazać saldo zamknięcia rachunku lokaty, z zastrzeżeniem wypłat gotówki wymagających wcześniejszego zgłoszenia (awizowania), w przypadku których termin realizacji dyspozycji może ulec wydłużeniu. Waluty, kwoty, terminy oraz placówki bankowe, w których wymagane jest wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówki (awizowanie) są określone w komunikacie dotyczącym zasad awizowania wypłat gotówki z rachunków bankowych, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
2. Osoba składająca dyspozycję wypłaty gotówki może wnioskować o realizację tej dyspozycji w określonej strukturze nominalowej, z zastrzeżeniem, że Bank, kierując się rozpoznaniem posiadanych zasobów gotówkowych, może dokonać zmiany w strukturze nominalowej tej wypłaty gotówki.

Polecenie przelewu wewnętrznego

§ 29

1. Polecenie przelewu wewnętrznego z rachunku lokaty stanowi bezgotówkową formę wypłaty środków z rachunku lokaty i polega na obciążeniu rachunku lokaty określoną kwotą tego rachunku lokaty i uznaniu tą kwotą rachunku oszczędnościowego prowadzonego w Banku na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. W ramach rachunku lokaty można złożyć wyłącznie dyspozycję przelewu wewnętrznego, tj. polecenia przelewu wyrażonego w złotych polskich na rachunek oszczędnościowy prowadzony w Banku.
3. Bank realizuje polecenie przelewu wewnętrznego z rachunku lokaty złożone w placówce bankowej realizującej tę czynność o ile Bank udostępnia taką dyspozycję lub poprzez system bankowości elektronicznej.
4. Bank realizuje dyspozycję, o której mowa w ust. 4, wskazując w niej dane posiadacza rachunku lokaty (nazwisko i imię, dane adresowe).

Dyspozycja przelewu odsetek / dyspozycja przelewu środków

§ 30

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty może złożyć następujące dyspozycje do rachunku lokaty:
 - 1) dyspozycję przelewu odsetek z rachunku lokaty na wskazany rachunek oszczędnościowy posiadacza prowadzony w Banku (dyspozycja przelewu odsetek),
 - 2) dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty na wskazany rachunek oszczędnościowy posiadacza prowadzony w Banku (dyspozycja przelewu środków).
2. Dyspozycja przelewu odsetek z rachunku lokaty oraz dyspozycja przelewu środków z rachunku lokaty stanowią bezgotówkową formę wypłaty.
3. Dyspozycja przelewu odsetek z rachunku lokaty może być złożona:
 - 1) z chwilą zawarcia umowy, z zastrzeżeniem ust. 4 albo,
 - 2) w dowolnym dniu okresu umownego, jednak nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego: poprzez system bankowości internetowej o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji dla danego rodzaju rachunku lokaty, określonego w Komunikacie.

4. Dyspozycja przelewu środków, dla rachunku lokaty musi być złożona z chwilą zawarcia umowy, z jednoczesnym wskazaniem rachunku oszczędnościowego prowadzonego w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty.
5. Dyspozycja przelewu odsetek oraz dyspozycja przelewu środków może być zmieniona albo odwołana przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty:
 - 1) w dowolnym dniu okresu umownego, jednak nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego poprzez system bankowości internetowej o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji dla danego rodzaju rachunku lokaty, określonego w Komunikacie.
6. Rodzaje rachunków oszczędnościowych, które mogą być wskazane w dyspozycji przelewu środków i dyspozycji przelewu odsetek dla poszczególnych rodzajów rachunków lokat, są określone w Komunikacie.

§ 31

1. Bank realizuje dyspozycje, o których mowa w § 30 ust. 1, wskazując w nich dane posiadacza rachunku lokaty (nazwisko i imię, dane adresowe).
2. Warunkiem realizacji przez Bank dyspozycji przelewu odsetek / dyspozycji przelewu środków jest:
 - 1) prowadzenie w Banku rachunku lokaty, do którego złożono dyspozycję przelewu odsetek / dyspozycję przelewu środków,
 - 2) prowadzenie w Banku rachunku oszczędnościowego wskazanego w dyspozycji przelewu odsetek / dyspozycji przelewu środków, który ma być uznany kwotą przelewu odsetek / przelewu środków,
 - 3) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji dyspozycji przelewu odsetek / dyspozycji przelewu środków, o których mowa w § 27.
3. W przypadku gdy rachunek oszczędnościowy wskazany do przelewu odsetek / przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznania, stosownie do złożonej dyspozycji, odsetki albo środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przebiegowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

Zlecenia stałe (Dyspozycja Regularnego Oszczędzania)

§ 32

1. Zlecenie stałe jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na obciążaniu rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego posiadacza rachunku lokaty określoną kwotą i uznawaniu tej kwoty rachunku lokaty tego posiadacza na podstawie złożonego przez tego posiadacza zlecenia płatniczego;
 - 2) w ramach której z rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego do czasu odwołania zlecenia stałego albo do dnia zakończenia cyklu płatności, wykonywane są transakcje płatnicze o stałej kwocie, z częstotliwością i w terminach określonych przez osobę uprawnioną do rachunku lokaty w zleceniu płatniczym, które pomniejszają saldo rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego posiadacza rachunku lokaty.
2. Zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego może być złożone przez osobę uprawnioną do rachunku lokaty poprzez system bankowości elektronicznej.
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego jest:
 - 1) posiadanie przez posiadacza rachunku lokaty Banku rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego;
 - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego posiadacza rachunku lokaty, z którego ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie NRB,
 - b) numer rachunku lokaty posiadacza, na który ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie NRB,
 - c) dane identyfikujące posiadacza rachunku lokaty,
 - d) kwotę

- e) cykl płatności, w tym częstotliwość lub termin wykonywania transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego;
 - 3) brak wystąpienia przypadków określonych w § 27 ust. 1, pkt 1) – 6);
 - 4) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 29 ust. 8 Regulaminu rachunków płatniczych;
4. Autoryzacja zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach zlecenia stałego, aż do odwołania lub zmiany zlecenia stałego albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
 5. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach zlecenia stałego, z zastrzeżeniem ust. 6, najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z §29 ust. 12 Regulaminu rachunków płatniczych.
 6. Jeżeli wskazany przez osobę uprawnioną do rachunku lokaty dzień do obciążenia rachunku przypada 29., 30. lub 31. dnia miesiąca to transakcja płatnicza zostanie wykonana zgodnie ze zleceniem płatniczym z zastrzeżeniem, że w miesiącu lutym zostanie wykonana 28., a w latach przestępnych 29 lutego danego roku, a w pozostałych miesiącach, w których nie występuje 31. dzień miesiąca – ostatniego dnia miesiąca.
 7. Wyboru częstotliwości wykonywania transakcji płatniczych, w ramach zlecenia stałego, dokonuje posiadacz rachunku lokaty do rachunku lokaty w zakresie oferty Banku obowiązującej w zależności od kanału dostępu, składając lub zmieniając zlecenie stałe.
 8. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego jest:
 - 1) posiadanie przez posiadacza rachunku lokaty w Banku rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego, dla którego udostępniono taką usługę;
 - 2) zapewnienie środków na rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
 - 3) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 27 ust. 1 pkt 1) – 6).
 9. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach zlecenia stałego wskazując w nich dane posiadacza rachunku lokaty (w tym imię i nazwisko, dane adresowe).
 10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 10, a także w przypadkach określonych w § 27 ust. 1 pkt 1) – 6) i powiadamia o tym posiadacza rachunku lokaty. W przypadku, gdy posiadacz rachunku lokaty jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego w formie elektronicznej. W przypadku, gdy płatnik nie jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej, Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego w uzgodniony z nim sposób.
 11. W dniu, w którym nastąpił moment otrzymania transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego, Bank podejmuje próby obciążenia rachunku kwotą odpowiadającą kwocie płatności wskazanej w zleceniu płatniczym, za wyjątkiem zlecenia stałego opisanego w § 40 ust. 4 pkt 7) Regulaminu rachunków płatniczych, przy czym ostatnia próba dokonywana jest o godz.14.00. Jeżeli w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank, po ostatniej próbie obciążenia, na rachunku płatnika nie ma wystarczających środków na jej wykonanie, Bank odmawia wykonania tej transakcji płatniczej, podając jako powód odmowy, brak wystarczających środków.

§ 33

1. Posiadacz rachunku lokaty może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego, odwołać lub przywrócić każdą transakcję płatniczą w ramach zlecenia stałego, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność. Jest to możliwe do momentu jej otrzymania przez Bank w każdym czasie, jednak nie później niż do końca dnia poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania kolejnej transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego chyba, że Bank umożliwia późniejsze złożenie którejkolwiek z wymienionych dyspozycji.

2. Posiadacz rachunku lokaty może w każdym czasie do momentu otrzymania transakcji płatniczej przez Bank odwołać zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi zlecenia stałego chyba, że Bank umożliwi późniejsze złożenie powyższej dyspozycji.
3. Posiadacz rachunku lokaty może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego w zakresie: kwoty płatności, terminu i częstotliwości wykonywania transakcji lub w innym zakresie, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
4. Zmiana, odwołanie zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego albo odwołanie lub przywrócenie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego może być złożone przez posiadacza rachunku lokaty, o ile Bank udostępnia taki sposób poprzez system bankowości elektronicznej.
5. Zmiana, odwołanie zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego, a także odwołanie lub przywrócenie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego wywiera skutek od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia którejkolwiek z wymienionych dyspozycji chyba, że Bank udostępnia inną funkcjonalność.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem dot. zleceń stałych stosuje się odpowiednie przepisy Regulaminu świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych.

Postanowienia dodatkowe

A. Reklamacje

§ 34

1. Posiadacz rachunku lokaty ma prawo składać reklamacje. Bank umożliwia następujące sposoby złożenia reklamacji:
 - 1) w postaci elektronicznej:
 - a) poprzez system bankowości internetowej,
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, który znajdziesz na naszej stronie internetowej;
 - 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 przekazemy Tobie jako posiadaczowi rachunku lokaty na nośniku trwałym z wykorzystaniem tego samego kanału (za wyjątkiem ustnego złożenia reklamacji) jakim złożyłeś reklamację, chyba że poinformujesz nas, że chcesz ją otrzymać innym kanałem.
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 rachunku lokaty 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 rachunku lokaty 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. Bank ma prawo dokonać korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na rachunku lokaty bez konieczności uzyskiwania dyspozycji i zgody posiadacza rachunku lokaty. W przypadku podjęcia z rachunku lokaty środków błędnie zaksięgowanych posiadacz rachunku lokaty jest zobowiązany do ich zwrotu na pierwsze żądanie Banku.
6. Posiadacz rachunku lokaty, zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność salda w terminie do 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia powzięcia informacji o stanie salda. Posiadacz rachunku lokaty będący jednocześnie użytkownikiem systemu bankowości internetowej, zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność salda w terminie do 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia obciążenia lub uznania rachunku lokaty.
7. W przypadku uznania przez Bank reklamacji posiadacza rachunku lokaty dotyczącej nieprawidłowej realizacji wpłaty / wypłaty środków, zwrot należnych środków następuje na rachunek bankowy lub rachunek lokaty, z którego dyspozycja została uprzednio zrealizowana, a w przypadku gdy rachunek bankowy lub rachunek lokaty został zamknięty, w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
8. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank klient ma prawo złożenia odwołania.

B. Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza, dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, zwrot kosztów pogrzebu, wypłata środków po śmierci Posiadacza rachunku lokaty

§ 35

1. Posiadacz rachunku lokaty może polecić Bankowi pisemnie lub poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia złożenie w taki sposób, dokonanie po swojej śmierci wypłaty określonej kwoty pieniężnej z rachunku wskazanym przez siebie osobom, określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
W tym celu posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję na wypadek śmierci na formularzu Banku.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być w każdym czasie przez posiadacza rachunku lokaty zmieniona lub odwołana na piśmie lub poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób.
3. Jeżeli posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit o którym mowa w ust. 7, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
4. Kwota wypłacona zgodnie z ust. 1 nie wchodzi do spadku po posiadacza rachunku.
5. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust. 4, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom posiadacza.
6. Bank wykonuje dyspozycję na wypadek śmierci zgodnie z przepisami prawa i zasadami wskazanymi w treści formularza. Bank dokonuje wypłaty środków z dyspozycji na wypadek śmierci po otrzymaniu wiarygodnych dokumentów potwierdzających zgon posiadacza rachunku lokaty. Za dokumenty wiarygodne, które potwierdzają zgon posiadacza rachunku lokaty, uznaje się:
 - 1) pełny lub skrócony odpis aktu zgonu,
 - 2) świadectwo zgonu,
 - 3) pismo organu rentowego,
 - 4) informacje z rejestru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL),
 - 5) pismo z policji, z sądu, od komornika, oraz
 - 6) inny wiarygodny dokument potwierdzający fakt śmierci posiadacza rachunku lokaty.
W przypadku gdy dany dokument nasuwa wątpliwości, w szczególności co do jego autentyczności lub potwierdzenia faktu lub daty śmierci posiadacza rachunku lokaty, lub też zachodzą inne istotne okoliczności skutkujące wątpliwościami, co do faktu lub daty śmierci posiadacza rachunku lokaty, Bank będzie uznawał za dokument potwierdzający fakt śmierci pełny lub skrócony odpis aktu zgonu, chyba że co innego wynika z orzeczenia sądu lub przepisów prawa.

7. Kwota wypłaty, o której mowa w ust. 1, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza rachunku lokaty. Bank podaje do publicznej wiadomości informację dotyczącą maksymalnej kwoty dyspozycji na wypadek śmierci możliwej do zrealizowania w danym miesiącu kalendarzowym. Powyższe informacje są dostępne w placówkach bankowych lub na stronie internetowej Banku.
8. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest niezwłocznie zawiadamiać Bank o każdej zmianie jakichkolwiek danych podanych przez siebie do formularza i w nim zamieszczonych.
9. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku lokaty, który wydał dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, Bank jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić wskazane przez posiadacza rachunku lokaty osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty.
10. W przypadku śmierci posiadacza rachunku lokaty wypłata z tytułu kosztów pogrzebu ma pierwszeństwo przed wypłatą z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz pierwszeństwo przed wypłatą spadkobiercom, o ile osoba uprawniona do wypłaty kosztów pogrzebu zgłosi swe roszczenie do Banku przed datą wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci lub przed datą wypłaty środków zapisobiercy windykacyjnemu, a jeśli nie ustanowiono zapisu windykacyjnego przed wypłatą spadkobiercom. W przypadku gdy posiadacz rachunku lokaty złożył dyspozycję na wypadek śmierci, a zarazem do Banku zgłosili się zapisobiorca windykacyjny albo spadkobiercy, Bank wypłaci środki zapisobiercy windykacyjnemu, a jeśli go nie ustanowiono - spadkobiercom odpowiednią kwotę środków zdeponowanych na rachunku lokaty zgodnie z § 37 pomniejszoną o kwotę, która zostanie wypłacona osobom uprawnionym, wskazanym w dyspozycji na wypadek śmierci. W przypadku gdy kwota zdeponowana na rachunku lokaty wystarczy jedynie na realizację dyspozycji na wypadek śmierci, Bank nie dokonuje innych wypłat, za wyjątkiem ewentualnej wypłaty kosztów pogrzebu.
11. W przypadku, gdy postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku albo sporządzony w prawem przepisanej formie zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia po posiadaczu rachunku zawierają adnotację o osobie zapisobiercy windykacyjnego i przedmiocie zapisu windykacyjnego, Bank uznaje, że posiadacz rachunku lokaty ustanowił zapisobiercę windykacyjnego i dokonuje wypłat zgodnie z ust. 10.
12. Postanowienia niniejszego Regulaminu odnoszące się do spadkobierców stosuje się odpowiednio do zapisobiercy windykacyjnego legitymującego się postanowieniem o stwierdzeniu nabycia spadku albo sporządzonym w prawem przepisanej formie zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia zawierającym adnotację o osobie zapisobiercy windykacyjnego i przedmiocie zapisu windykacyjnego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy osobą uprawnioną jest zapisobierca windykacyjny ma on pierwszeństwo przed spadkobiercą.

§ 36

1. Od dnia dostarczenia do Banku wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć posiadacza rachunku lokaty, o którym mowa w § 35 ust. 6 wygasa złożona przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty dyspozycja przelewu odsetek oraz dyspozycja przelewu środków. Tym samym, po zakończeniu okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
2. W wyjątkowych przypadkach Bank może zablokować rachunek lokaty także na podstawie podanej do wiadomości publicznej i niebudzącej wątpliwości informacji o dacie śmierci posiadacza rachunku lokaty. Blokada ta skutkuje wygaśnięciem dyspozycji przelewu odsetek oraz dyspozycji przelewu środków, zgodnie z ust. 1.

§ 37

1. Śmierć posiadacza rachunku lokaty wywołuje także opisane w niniejszym paragrafie skutki w zakresie roszczeń zapisobiercy windykacyjnego albo roszczeń spadkobierców.

2. W przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć posiadacza rachunku lokaty – środki zgromadzone na rachunku lokaty, z zastrzeżeniem ewentualnego dokonania wcześniejszej wypłaty z tytułu poniesionych kosztów pogrzebu lub realizacji dyspozycji na wypadek śmierci - Bank wypłaci zapisobiercy windykacyjnemu jeśli nie ustanowiono zapisobiercy windykacyjnego – spadkobiercy/om, po uprzednim przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza, a w przypadku gdy nie ustanowiono zapisobiercy windykacyjnego i jest więcej niż jeden spadkobierca, po złożeniu dodatkowo w Banku, przez wszystkich uprawnionych, oświadczenia o dziale spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty albo doręczeniu dokonanego już działu spadku lub częściowego działu spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku / rachunkach lokaty, w formie aktu notarialnego lub orzeczenia sądu.

§ 38

1. Wypłata części środków zgromadzonych na rachunku lokaty z tytułu zwrotu wydatków poniesionych na koszty pogrzebu lub wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, lub wypłaty na rzecz spadkobierców, lub wypłaty, o której mowa w § 36 ust. 1 - przed zakończeniem okresu umownego - jedynie pomniejszając kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty o kwoty wypłacone. Środki zgromadzone na rachunku lokaty pomniejszone o kwotę ww. wypłat są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, a po zakończeniu tego okresu, środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
2. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty z tytułu zwrotu wydatków poniesionych na koszty pogrzebu lub wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, lub wypłaty całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty na rzecz spadkobierców przed zakończeniem okresu umownego powodują rozwiązanie umowy. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty bez odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków.

§ 39

Wypłaty z tytułu zapisu windykacyjnego, z tytułu spadku, z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu realizowane będą w formie gotówkowej albo bezgotówkowej na rachunki w Banku lub na rachunki w innym banku krajowym.

C. Postanowienia końcowe

§ 40

1. Bank wykonuje wyłącznie te dyspozycje, które zleca osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty i ta osoba została pozytywnie zidentyfikowana przez Bank na podstawie dokumentów wskazanych w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku, z zastrzeżeniem wymogów dotyczących dyspozycji składanych poprzez system bankowości elektronicznej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. W przypadku składania dyspozycji, w odniesieniu do których Regulamin przewiduje możliwość ich złożenia drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, własnoręczność podpisu osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji musi być potwierdzona:
 - a) w kraju przez notariusza,
 - b) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.

3. Składana drogą korespondencyjną dyspozycja, o której mowa w ust. 2, musi zawierać wszystkie dane konieczne do jej realizacji. Oświadczenia posiadacza rachunku lokaty, o których mowa w § 56 ust. 3 i § 16 ust. 2, mogą być nadesłane drogą korespondencyjną bez spełnienia warunków określonych w § 40 ust. 2. Bank zastrzega sobie jednak prawo dokonania dodatkowej weryfikacji nadesłanych oświadczeń.
4. W przypadku, gdy posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję będącą wpłatą lub wypłatą środków w placówce bankowej realizującej tę czynność albo przez infolinię i jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej może, o ile Bank udostępnia taką możliwość, autoryzować taką dyspozycję, podając w tej placówce albo przez infolinię kod autoryzacyjny otrzymany za pomocą wiadomości SMS wysłanej przez Bank na jego numer telefonu komórkowego wskazany do autoryzacji bądź autoryzuje taką dyspozycję w aplikacji mobilnej.
5. W przypadku, gdy posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję niebędącą wpłatą lub wypłatą środków w placówce bankowej realizującej tę czynność albo przez infolinię i jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej, może, o ile Bank udostępnia taką możliwość, złożyć taką dyspozycję, z zastrzeżeniem dyspozycji, dla których Regulamin przewiduje złożenie wyłącznie w formie pisemnej lub poprzez system bankowości internetowej, podając w tej placówce albo przez infolinię kod autoryzacyjny otrzymany za pomocą wiadomości SMS wysłanej przez Bank na jego numer telefonu komórkowego wskazany do autoryzacji bądź autoryzuje taką dyspozycję w aplikacji mobilnej.
6. W przypadku, gdy Bank udostępnia taką możliwość, posiadacz rachunku lokaty może złożyć dyspozycję będącą wpłatą lub wypłatą środków lub dyspozycję niebędącą wpłatą lub wypłatą środków oraz dokonać ich autoryzacji składając w placówce bankowej realizującej tę czynność podpis na urządzeniu elektronicznym, zgodnie z art. 7 ust. 1 Prawa bankowego, po uprzednim podaniu Bankowi swoich danych identyfikacyjnych oraz potwierdzeniu przez pracownika Banku tożsamości składającego oświadczenie. Dokumenty, na podstawie których Bank potwierdza tożsamość wskazane są w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku. Urządzenie elektroniczne zapewnia utrwalenie i integralność treści oświadczenia, złożonego podpisu oraz daty i czasu złożenia oświadczenia. W przypadku, gdy oświadczenie woli posiadacza rachunku lokaty związane jest z powstaniem, wykonywaniem, zmianą, wypowiedzeniem, rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunków prawnych łączących go z Bankiem i wymaga złożenia oświadczenia woli przez Bank, Bank składa podpis w postaci elektronicznej poprzez umieszczenie w jego treści danych identyfikujących swojego reprezentanta tj. imienia i nazwiska oraz numeru identyfikacyjnego pracownika.

§ 41

Środki zgromadzone na rachunku lokaty wolne są od zajęcia sądowego lub administracyjnego na podstawie tytułu wykonawczego do wysokości określonej prawem bankowym.

§ 42

1. Bank, zgodnie z opisanym w poniższych postanowieniach sposobem dostarczania korespondencji, przekazuje posiadaczowi rachunku lokaty korespondencję w formie powiadomienia:
 - 1) wysyłanego na adres korespondencyjny,
 - 2) odbieranego w placówce bankowej realizującej tę czynność,
 - 3) wysyłanego przez system bankowości internetowej,
 - 4) wysyłanego w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, o ile bank przewiduje taką możliwość, zgodnie z oświadczeniem złożonym na formularzu z danymi osobowymi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy posiadacz rachunku lokaty jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej, Bank przesyła korespondencję, wyłącznie poprzez tego system w formie zapisu elektronicznego.
3. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu oraz zmianie Tabeli opłat i prowizji, Bank przekazuje w jeden z ww. sposobów w formie powiadomienia na trwałym nośniku informacji.
4. Bank powiadamia posiadacza rachunku lokat o wysokości salda wyłącznie:
 - 1) poprzez system bankowości elektronicznej,
 - 2) w placówce bankowej realizującej tę czynność,

- 3) w inny sposób uzgodniony przez strony umowy,
5. Bank wydaje wyciągi do rachunku lokaty.

§ 43

Na żądanie osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem lokaty Bank dostarczy na papierze lub na innym trwałym nośniku informacji wszelkie warunki umowne wiążące posiadacza rachunku lokaty z Bankiem.

§ 44

1. Bank sporządza wyciąg zawierający informacje o każdej zmianie stanu rachunku lokaty, w tym sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych: miesięczny – sporządzany raz w miesiącu za okres jednego miesiąca;
2. Bank, co najmniej raz w roku kalendarzowym, przekazuje posiadaczowi rachunku lokaty zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych w okresie objętym zestawieniem.
3. W przypadku rozwiązania umowy rachunku lokaty, Bank przekaze posiadaczowi rachunku lokaty w terminie 2 tygodni od dnia rozwiązania umowy rachunku lokaty, zestawienie opłat za okres, za który nie było sporządzane zestawienie opłat.

§ 45

Niezależnie od wyboru posiadacza rachunku lokaty dotyczącego sposobu dostarczania korespondencji, o którym mowa w § 42, Bank zastrzega sobie prawo do przysyłania posiadaczowi na jego adres korespondencyjny powiadomień wynikających z nieprawidłowego wykonywania umowy przez posiadacza lub wynikających z wymogów nakładanych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 46

1. Dane posiadacza rachunku lokaty, pełnomocnika do rachunku lokaty oraz oświadczenia wymagane przez Bank, składane są przez wyżej wymienione osoby na odrębnym formularzu i są wykorzystywane przez Bank jako obowiązujące do wszystkich umów o produkty lub usługi oferowane przez Bank. Formularz stanowi integralną część umowy w zakresie regulowanym niniejszym paragrafem. Wymagane przez Bank dane posiadacza rachunku lokaty, pełnomocnika do rachunku lokaty, są wskazane w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo do pozyskiwania od klienta numeru jego telefonu komórkowego, adresu elektronicznego w celu kontaktowania się z klientem, za pomocą jakichkolwiek środków komunikacji elektronicznej lub bezpośredniego porozumiewania się na odległość m.in. adresów poczty elektronicznej, telefonu(ów), wizjofonów, wiadomości SMS/MMS w uzgodnionych z nim sprawach związanych z zawartą umową.
3. Posiadacz rachunku lokaty, pełnomocnik do rachunku lokaty, zobowiązany jest niezwłocznie zawiadamiać Bank o każdej zmianie jakichkolwiek danych podanych przez siebie na formularzu oraz – w odniesieniu do niektórych danych – przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę.
4. Zmiana danych może zostać dokonana, o ile Bank udostępnia taki sposób zmiany danych:
 - 1) w placówce bankowej realizującej tę czynność,
 - 2) drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 40 ust. 2,
 - 3) poprzez system bankowości elektronicznej,
 - 4) poprzez infolinię.
5. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest do zachowania określonych w umowie lub właściwym regulaminie zasad bezpieczeństwa, bowiem ryzyko związane z usługą finansową polega na posłużeniu się przez osoby nieupoważnione danymi identyfikującymi posiadacza rachunku lokaty, umożliwiającymi dostęp do systemu bankowości elektronicznej.

§ 47

1. Posiadacz rachunku lokaty, pełnomocnik do rachunku lokaty, zobowiązani są niezwłocznie powiadomić Bank o utracie dokumentu pozwalającego na identyfikację klienta w celu dokonania zastrzeżenia tego dokumentu. Dokumenty pozwalające na identyfikację klienta wskazuje komunikat określający niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
2. Ważne numery telefonów w zakresie zastrzegania oraz odwołania zastrzeżenia dokumentu tożsamości wskazuje komunikat określający niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

§ 48

Po zgłoszeniu zastrzeżenia dokumentu, Bank ponosi odpowiedzialność za dyspozycje zrealizowane w placówkach bankowych realizujących tę czynność, na podstawie tego dokumentu, od momentu przyjęcia zastrzeżenia.

§ 49

Usługi lub inne produkty niewymienione w Regulaminie, a oferowane posiadaczom rachunku lokaty są udostępniane i prowadzone na zasadach zawartych w odrębnych regulacjach.

§ 50

Językiem stosowanym w relacjach Banku z posiadaczem rachunku lokaty jest język polski. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z posiadaczem rachunku lokaty przed zawarciem umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy, jest prawo polskie.

§ 51

Ochronę środków na rachunku posiadacza gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny na zasadach określonych w ustawie o tym Funduszu oraz w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, stanowiącym załącznik do Regulaminu. Aktualny Arkusz informacyjny dla deponentów jest również dostępny w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne, tych podmiotów, które w świetle ustawy o tym Funduszu nie zostały objęte systemem gwarantowania (nie są uznawane za deponentów), w tym w szczególności które nie zostały zidentyfikowane przez Bank zgodnie z ustawą o tym Funduszu.

§ 52

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, zobowiązany jest do prawidłowego obliczenia i poboru podatku należnego od odsetek wypłaconych lub postawionych do dyspozycji, naliczanych od środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz do odprowadzenia pobranego podatku do właściwego urzędu skarbowego.

§ 53

1. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest do określenia swojego statusu podatkowego. Bank dokonuje zmiany statusu podatkowego na podstawie dostarczonego przez posiadacza aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej. W przypadku braku określenia statusu podatkowego przez posiadacza rachunku lokaty, Bank przyjmuje go na zasadach analogicznych jak status dewizowy, tj. na podstawie miejsca zamieszkania wskazanego przez posiadacza, wynikającego z okazanego dokumentu, pozwalającego na identyfikację posiadacza lub oświadczenia posiadacza. Jeżeli status podatkowy jest inny niż status dewizowy, wówczas posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest do powiadomienia Banku o tym fakcie.

2. Ponadto Bank, może w każdym czasie żądać od każdego z posiadaczy rachunku lokaty informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy: podatkowe, FATCA lub przepisy CRS, w tym w przedmiocie określenia rezydencji podatkowej oraz przedstawienia/złożenia numeru identyfikacji podatkowej posiadacza rachunku lokaty dla wskazanych rezydencji podatkowych.

§ 54

1. Zastosowanie przez Bank, jako płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych, stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od klienta aktualnym certyfikatem rezydencji podatkowej.
2. Począwszy od dnia dostarczenia do Banku certyfikatu rezydencji podatkowej Bank zobowiązany jest do stosowania stawek wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
3. W przypadku jakichkolwiek zmian danych wykazanych w certyfikacie rezydencji podatkowej lub utraty jego ważności, każdy posiadacz rachunku lokaty, w celu skorzystania z zapisów właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej.
4. Bank, jako podmiot zobowiązany do składania informacji, deklaracji podatkowych, może żądać od posiadacza rachunku lokaty informacji dokumentów, numeru identyfikacji podatkowej (np. PESEL, TIN) pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy podatkowe.

§ 55

1. Ewentualne spory, które wynikają z umowy, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
 - 1) Rzecznika Finansowego, strona internetowa: www.rf.gov.pl. Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
 - 2) Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, strona internetowa: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy Arbiter rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
2. Posiadacz rachunku lokaty może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
3. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

§ 56

1. 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 posiadacza rachunku lokaty 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 posiadacza rachunku lokaty w ramach zawartej z nim umowy,
 - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez posiadacza rachunku lokaty, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z posiadaczem rachunku lokaty umowy,
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:

- a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
 - b) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Banku, wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez posiadacza rachunku lokaty w ramach zawartej z nim umowy.
2. Bank zawiadamia posiadacza rachunku lokaty o tych zmianach Regulaminu, które odnoszą się do usług świadczonych posiadaczowi w ramach zawartej z nim umowy.
 3. O zmianach Regulaminu Bank powiadamia posiadacza rachunku lokaty, zgodnie z jego oświadczeniem, w sposób określony w § 42. Jeżeli w terminie 2 miesięcy od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku lokaty niełoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy.
 4. Zmiana Regulaminu spowodowana rozszerzeniem funkcjonalności istniejących usług lub wprowadzeniem nowych usług nie powoduje konieczności jego wypowiedzenia, o ile nie zmieni to zasad świadczonych posiadaczowi usług w ramach zawartej z nim umowy.
 5. Zmiana załącznika zawierającego informację o uczestnictwie Banku w systemie gwarantowania środków pieniężnych, o którym mowa w § 51, wynikająca ze zmiany ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym nie stanowi zmiany Regulaminu. Aktualna treść załącznika jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
 6. Zmiana treści Komunikatu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Komunikatu. Aktualna treść Komunikatu jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
 7. Zmiana treści Wykazu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Wykazu. Aktualna treść Wykazu jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

§ 57

Regulamin wchodzi w życie 22 stycznia 2026 r.



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł www.ing.pl