

# Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 9.06.2016 r. <sup>1</sup>



**mBank.pl** | **801 300 800**

---

<sup>1</sup> Dla Klientów, którzy zawarli Umowę przed 9.06.2016 r., Regulamin obowiązuje od 10.08.2016 r.

## Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Otwarcie Rachunku IKE .....	4
Rozdział III Wyciąg do Rachunku IKE .....	5
Rozdział IV Wpłaty na Rachunek IKE .....	5
Rozdział V Przyjęcie wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego.....	5
Rozdział VI Zasady dysponowania Rachunkiem IKE .....	5
Rozdział VII Wypłata z Rachunku IKE .....	6
Rozdział VIII Wypłata transferowa z Rachunku IKE .....	7
Rozdział IX Zwrot oraz częściowy zwrot.....	7
Rozdział X Osoby uprawnione .....	8
Rozdział XI Oprocentowanie środków na Rachunku IKE .....	8
Rozdział XII Opłaty i prowizje.....	9
Rozdział XIII Reklamacje.....	9
Rozdział XIV Ochrona depozytów – Bankowy Fundusz Gwarancyjny .....	9
Rozdział XV Zmiana postanowień Regulaminu .....	10
Rozdział XVI Zmiana dokumentów będących integralną częścią Umowy.....	10
Rozdział XVII Odstąpienie od Umowy zawartej na odległość.....	10
Rozdział XVIII Rozwiązanie Umowy .....	11
Rozdział XIX Przetwarzanie danych osobowych .....	11
Rozdział XX Postawienia końcowe .....	11

# Rozdział I Postanowienia ogólne

## §1

1. „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, dalej jako Regulamin, określa warunki otwierania i prowadzenia przez mBank S.A., dalej jako mBank, rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego, dalej jako Rachunek IKE.
2. Regulamin z dnia 3.11.2015 r. zastąpił:
  - 1) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego mIKE lokata dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” oraz
  - 2) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego MultiIKE dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)”.

## §2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **aplikacja mobilna** - aplikacja będąca oprogramowaniem umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
2. **Bank** - mBank S.A. z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2016 r. wynosi 168.955.696 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A., Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: [kontakt@mbank.pl](mailto:kontakt@mbank.pl); Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku oraz na stronie [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl);
3. **BOK** - Biuro Obsługi Klientów, umożliwiający składanie reklamacji, wykonywanie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego lub połączenia audio, video oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
4. **dokument tożsamości** - ważny dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość, w tym obowiązkowo:
  - 1) w przypadku pełnoletnich obywateli polskich - dowód osobisty,
  - 2) w przypadku obywateli polskich w wieku pomiędzy 16 a 18 rokiem życia:
    - a) tymczasowy dowód osobisty lub
    - b) paszport polski, lub
    - c) legitymacja szkolna.
  - 3) w przypadku pełnoletnich osób nie będących obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej:
    - a) paszport wraz z kartą pobytu, lub
    - b) paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce.
  - 4) w przypadku osób w wieku pomiędzy 16 a 18 rokiem życia nie będących obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej:
    - a) paszport wraz z kartą pobytu, lub
    - b) paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce.
5. **dyspozycja** - wypłata, wypłata transferowa, zwrot, częściowy zwrot, wskazanie / zmiana / odwołanie Osób uprawnionych;
6. **hasło** - poufny i znany jedynie Posiadaczowi Rachunku IKE ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do Rachunku ustalany odrębnie w przypadku dostępu do Rachunku IKE za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia telefonicznego oraz w przypadku dostępu do Rachunku IKE za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku oraz BOK z wykorzystaniem połączenia video, audio lub czatu;
7. **identyfikator** - nadawany przez Bank poufny numer służący do identyfikacji Posiadacza rachunku IKE podczas korzystania z usług Banku;
8. **kanał dostępu** - sposób komunikacji Posiadacza Rachunku IKE z Bankiem obejmujący: stronę internetową Banku, serwis transakcyjny, BOK, placówkę Banku, umożliwiającą m.in.: wykonywanie dyspozycji, dostęp do informacji lub usług bankowych;
9. **Karta Wzoru Podpisu** - dokument ewidencjonujący wzory podpisów Posiadaczy Rachunku IKE;
10. **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Posiadacza Rachunku IKE, które otrzymają środki zgromadzone na Rachunku IKE po jego śmierci oraz spadkobiercy oszczędzającego;
11. **placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę rachunku klientów. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK;
12. **Posiadacz Rachunku IKE** - osoba fizyczna - rezydent, który ukończył 16 lat, mający nieograniczony obowiązek podatkowy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, który zawarł z Bankiem Umowę;
13. **Potwierdzenie** - „Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego”, dokument potwierdzający fakt zawarcia Umowy oraz otwarcia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego;
14. **Program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
15. **rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy** - rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
16. **Rachunek IKE** - wyodrębniony rachunek oszczędnościowy, prowadzony przez Bank na podstawie Umowy, zgodnie z Ustawą;
17. **Regulamin** - „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, udostępniany na stronie internetowej Banku;
18. **Regulamin rachunków** - „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, udostępniany na stronie internetowej Banku;
19. **Rezydent** - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
20. **saldó Rachunku IKE** - stan środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego;
21. **serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
22. **strona internetowa Banku** - serwis informacyjny Banku dostępny w sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl);

23. **stawka WIBOR** - stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca ustaleniu wysokości oprocentowania Rachunku IKE;
24. **Tabela funkcjonalności kanału dostępu** – tabela zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu, udostępniana na stronie internetowej Banku;
25. **Tabela oprocentowania** - „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, udostępniane na stronie internetowej Banku;
26. **Taryfa** - „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, udostępniana na stronie internetowej Banku;
27. **Umowa** - „Umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego”;
28. **Ustawa** - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
29. **Umowa zawarta na odległość** – umowa zawarta z konsumentem w ramach zorganizowanego systemu zawierania umów na odległość, bez jednoczesnej fizycznej obecności stron, z wyłącznym wykorzystaniem jednego lub większej liczby środków porozumiewania się na odległość do chwili zawarcia umowy włącznie, np. gdy Wnioskodawca podpisuje Umowę dostarczoną z Banku przez kuriera lub gdy Bank przesyła Wnioskodawcy wzór umowy do podpisania pocztą elektroniczną, który wnioskodawca podpisuje i odsyła na adres Banku;
30. **Wniosek** – „Wniosek o otwarcie i prowadzenie bankowego rachunku oszczędnościowego IKE”;
31. **Wnioskodawca** - osoba fizyczna - rezydent, który ukończył 16 lat, mający nieograniczony obowiązek podatkowy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, który wnioskuje o zawarcie Umowy;
32. **Wpłata** - dyspozycja powodująca uznanie Rachunku IKE z wyłączeniem wypłat transferowych przyjmowanych z innych instytucji finansowych, bądź wypłat transferowych przyjmowanych z Programu emerytalnego;
33. **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywana na rzecz:
  - 1) Posiadacza Rachunku IKE, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, albo
  - 2) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku IKE.
34. **Wypłata transferowa:**
  - 1) przeniesienie środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku IKE na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej lub
  - 2) przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE z Rachunku IKE zmarłego na Rachunek IKE Osoby uprawnionej lub do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba uprawniona lub
  - 3) przeniesienie środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku IKE na Rachunku IKE do Programu emerytalnego, do którego przystąpił Posiadacz Rachunku IKE lub przeniesienie środków z Programu emerytalnego na Rachunek IKE, w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
35. **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej;
36. **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

### §3

1. Bank otwiera i prowadzi Rachunek IKE wskazany w Umowie.
2. Rachunek IKE służy do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza IKE zgodnie z Ustawą.
3. Rachunek IKE prowadzony jest:
  - 1) w złotych polskich oraz
  - 2) wyłączenie jako rachunek indywidualny.
4. Za pośrednictwem Rachunku IKE nie można dokonywać żadnych rozliczeń oraz nie można korzystać z lokat terminowych lub kart płatniczych.

## Rozdział II Otwarcie Rachunku IKE

### §4

1. Otwarcie Rachunku IKE następuje przez zawarcie na piśmie Umowy pomiędzy Bankiem a Wnioskodawcą, na podstawie Wniosku złożonego przez Wnioskodawcę:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w placówce Banku.
2. Złożenie Wniosku nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy.
3. Umowa może zostać zawarta:
  - 1) w placówce Banku – gdzie podpis na umowie składają obie Strony.
  - 2) na odległość:
    - a) Wnioskodawca podpisuje dwa egzemplarze Umowy w obecności kuriera. Po otrzymaniu podpisanych przez Wnioskodawcę dokumentów Bank podpisuje umowę i przesyła Posiadaczowi jeden z podpisanych egzemplarzy.
    - b) Wnioskodawca podpisuje dwa egzemplarze Umowy otrzymanej od Banku e-mailem i przesyła je pocztą na adres korespondencyjny Banku. Po otrzymaniu podpisanych przez Wnioskodawcę dokumentów Bank podpisuje umowę i przesyła Posiadaczowi jeden z podpisanych egzemplarzy.
4. Jeżeli w przypadku zawarcia Umowy w sposób, o którym mowa w ust. 3 pkt. 2) b), Wnioskodawca w ciągu 60 dni od złożenia Wniosku nie prześle do Banku podpisanego egzemplarza Umowy, nie dochodzi do zawarcia Umowy.
5. Dla zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości Wnioskodawcy. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych Wnioskodawcy.
6. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności tożsamości Wnioskodawcy Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość tej osoby.
7. Warunkiem zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę, posługującego się danymi osobowymi, których prawidłowe przetwarzanie nie jest możliwe z wykorzystaniem wyłącznie alfabetu polskiego, jest złożenie przez tę osobę oświadczenia wyrażającego zgodę na przetwarzanie przez mBank S.A. jej danych osobowych, w szczególności imienia i nazwiska z wykorzystaniem wyłącznie polskiego alfabetu w sposób określony w tym oświadczeniu. Powyższe oświadczenie stanowi w takim przypadku integralną część Umowy.
8. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie przez Wnioskodawcę adresu e-mail.
9. Do zawarcia Umowy w przypadku osoby niepełnoletniej wymagana jest pisemna zgoda przedstawiciela ustawowego. Zgoda może być udzielona na formularzu Banku, dostępnym na stronie internetowej Banku w sekcji Regulaminy

i dokumenty. Zgoda udzielona w innej formie niż na formularzu Banku powinna zawierać elementy wskazane w tym formularzu.

10. Podpis złożony pod Umową traktowany jest dla celów bankowych jako wzór podpisu Posiadacza Rachunku IKE, jeżeli Posiadacz Rachunku IKE nie złożył podpisu na Karcie Wzoru Podpisu.

## Rozdział III Wyciąg do Rachunku IKE

### §5

1. Posiadacz Rachunku IKE zawierając Umowę wyraża zgodę na przesyłanie przez Bank raz w miesiącu na adres e-mail bezpłatnego wyciągu do Rachunku IKE otwartego na jej podstawie.
2. Posiadacz Rachunku IKE może w każdej chwili, za pośrednictwem BOK lub w placówce Banku, zamówić wyciąg papierowy za sporządzenie i wysłanie którego Bank pobierze opłatę. Wysokość opłaty określa Taryfa.
3. Posiadacz Rachunku IKE ma możliwość otrzymywania wyciągów w formie zaszyfrowanego załącznika do wiadomości email przesyłanej przez Bank na adres poczty elektronicznej Posiadacza Rachunku IKE zarejestrowany w systemie Banku. Aby skorzystać z tej możliwości Posiadacz Rachunku IKE powinien uprzednio aktywować przysyłanie wyciągów w formie zaszyfrowanej w serwisie transakcyjnym i ustawić hasło do odszyfrowania wyciągu. O udostępnieniu możliwości szyfrowania wyciągów, Bank poinformuje za pośrednictwem strony internetowej Banku.

## Rozdział IV Wpłaty na Rachunek IKE

### §6

1. Wpłaty na Rachunek IKE mogą być dokonywane w złotych polskich w formie:
  - 1) przelewów z rachunków bankowych,
  - 2) wpłat gotówkowych w kasach placówek Banku,
  - 3) wpłat gotówkowych dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Polski lub placówek pocztowych.
2. Uznanie Rachunku IKE wpłatami wykonanymi w sposób określony w ust.1 następuje w dniu wpływu środków do Banku.
3. Wpłat na Rachunek IKE może dokonać tylko Posiadacz Rachunku IKE.
4. Małoletni dokonuje wpłat na Rachunek IKE po spełnieniu wymogów określonych w Ustawie.
5. Posiadacz Rachunku IKE nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

### §7

1. Wpłaty na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w Ustawie.
2. W przypadku dokonania przez Posiadacza Rachunku wpłaty przewyższającej limit, o którym mowa w Ustawie, nadwyżka zostanie przekazana na rachunek Posiadacza Rachunku IKE określony w Umowie.
3. Limit, o którym mowa w Ustawie, nie ma zastosowania w przypadku przyjęcia przez Bank wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub z programu emerytalnego.

## Rozdział V Przyjęcie wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego

### §8

1. Bank przyjmuje wypłatę transferową z innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego w przypadku:
  - a) przeniesienia środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku IKE na IKE prowadzonym w innej instytucji finansowej na Rachunek IKE prowadzony w Banku lub
  - b) przeniesienia środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku IKE w Programie emerytalnym na Rachunek IKE prowadzony w Banku.
2. Posiadacz Rachunku IKE powinien skierować wypłatę transferową z innej instytucji lub programu emerytalnego na rachunek Banku do przeznaczonego do przyjmowania wpłat transferowych wskazany w Potwierdzeniu.
3. Bank dokonuje przeksięgowania wpłaty transferowej przyjętej z innej instytucji lub Programu emerytalnego na Rachunek IKE niezwłocznie po otrzymaniu formularza informacyjnego z innej instytucji lub Programu emerytalnego oraz wpływie środków na rachunek Banku przeznaczony do przyjmowania wpłat transferowych wskazany w Potwierdzeniu.

## Rozdział VI Zasady dysponowania Rachunkiem IKE

### §9

1. Posiadacz Rachunku IKE uzyskuje dostęp do rachunku IKE za pośrednictwem kanałów dostępu:
  - a) serwisu transakcyjnego Banku,
  - b) BOK,
  - c) placówki Banku.
2. Dostęp do Rachunku IKE za pośrednictwem kanałów dostępu możliwy jest po dokonaniu ich aktywacji oraz identyfikacji Posiadacza Rachunku IKE w sposób określony w Regulaminie rachunków.
3. Zasady bezpiecznego dostępu do rachunków prowadzonych przez Bank, w tym rachunku IKE, określa Regulamin rachunków.
4. Zakres i zasady korzystania z usług Banku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, udostępniana przez Bank:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w placówce Banku.
5. Zmiana postanowień Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.
6. Bank ma prawo do zablokowania dostępu do Rachunku IKE w przypadku:
  - 1) dokonywania wpłat na Rachunek IKE przez inną osobę niż Posiadacz Rachunku IKE,
  - 2) podejrzenia nieuprawnionego dostępu do Rachunku IKE przez osobę trzecią.

### §10

1. Posiadacz Rachunku IKE może składać następujące dyspozycje:
  - 1) wypłatę,
  - 2) wypłatę transferową,

- 3) zwrot,
- 4) częściowy zwrot
- 5) wskazanie Osób uprawnionych.
2. Dyspozycje, o których mowa w ust.1 pkt. 1) - 4), mogą być składane:
  - 1) w placówce Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) na piśmie przesyłką pocztową.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1 pkt. 5) może być składana:
  - 1) w placówce Banku lub
  - 2) korespondencyjnie.
4. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku IKE jest osobą niepełnoletnią, może on dokonywać wpłat oraz dysponować środkami pieniężnymi zgodnie z Ustawą, o ile nie sprzeciwia się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawowy.
5. Za dzień złożenia dyspozycji przyjmuje się dzień, w którym formularz dyspozycji został złożony w placówce lub dostarczony do Banku.
6. Bank nie realizuje dyspozycji Posiadacza Rachunku IKE:
  - 1) jeżeli wiarygodność z Rachunku IKE uległa zajęciu w trybie egzekucji,
  - 2) w innych przypadkach przewidzianych prawem.

### **§11**

1. Realizacja dyspozycji składanych przez Posiadacza Rachunku IKE lub osobę uprawnioną wymaga jego jednoznacznej identyfikacji przy użyciu właściwego dla danego kanału dostępu identyfikatora i hasła wskazanego w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Dyspozycje złożone korespondencyjnie powinny być podpisane zgodnie z wzorem podpisu złożonym w Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do tożsamości składającego dyspozycję, jej autentyczności lub zgodności z przepisami.

### **§12**

1. Dyspozycja jest realizowana przez Bank na podstawie danych przekazanych przez składającego dyspozycję. Składający dyspozycję powinien przed jej złożeniem sprawdzić poprawność i prawidłowość danych przekazywanych przez niego w składanej dyspozycji.
2. Dyspozycje realizowane są do wysokości salda dostępnego na Rachunku IKE. Bank nie wykonuje dyspozycji i nie odpowiada za niewykonanie dyspozycji jeżeli jej wykonanie spowodowałoby powstanie na Rachunku IKE salda debetowego.
3. Dyspozycje przelewu realizowane są wyłącznie w oparciu o podany przez niego numer rachunku odbiorcy przelewu. Bank nie weryfikuje zgodności nazwy odbiorcy przelewu wpisanej przez Posiadacza Rachunku IKE z nazwą odbiorcy przelewu zarejestrowaną w systemach informatycznych obsługujących przelewy, w tym wpisaną w systemach Banku.
4. Podstawą identyfikacji przelewów przychodzących jest wyłącznie numer rachunku bankowego wskazany w dyspozycji.

### **§13**

1. Posiadacz Rachunku IKE może dokonać zmiany lub odwołania złożonej przez siebie dyspozycji:
  - 1) w placówce Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) na piśmie przesyłką pocztową.
2. Zmiany lub odwołania dyspozycji można dokonać nie później niż na dzień przed planowaną realizacją dyspozycji.

### **§14**

1. Dyspozycje składane za pośrednictwem BOK są nagrywane, a w przypadku dyspozycji składanych z wykorzystaniem połączenia video dochodzi do utrwalenia wizerunku Posiadacza Rachunku IKE, o czym Bank informuje przed złożeniem takiej dyspozycji.
2. Bank oświadcza, że nagranie rozmowy prowadzonej z Bankiem za pośrednictwem BOK, w tym nagranie dyspozycji z utrwalonym wizerunkiem Posiadacza Rachunku IKE jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania, bądź w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem bankowym lub konsumencki w tym na ich żądanie w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

### **§15**

- 1) Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji programów komputerowych i systemów technicznych obsługujących Rachunek IKE, BOK lub stronę internetową Banku.
- 2) Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w placówkach Banku.
- 3) W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji powstałych z przyczyn niezależnych od Banku, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
- 4) Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności Rachunku IKE za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych systemu obsługującego Rachunek IKE, o których Bank poinformował zgodnie z Regulaminem, ograniczenia w korzystaniu z Rachunku IKE za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.

## **Rozdział VII Wypłata z Rachunku IKE**

### **§16**

1. Bank realizuje wypłatę Posiadacza Rachunku IKE lub Osoby uprawnionej na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w § 10 ust. 2.
2. Wypłata możliwa jest jedynie, gdy Posiadacz Rachunku IKE spełnia kryteria, o których mowa w Ustawie.
3. Posiadacz Rachunku IKE lub Osoba uprawniona przed dokonaniem wypłaty zobowiązany jest do złożenia informacji i dokumentów w Banku wskazanych w Ustawie, pod rygorem odmowy dokonania wypłaty przez Bank:

- 1) Posiadacz Rachunku IKE, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do złożenia wniosku o dokonanie wypłaty i poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza Rachunku IKE naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz Rachunku IKE nie ukończył 60 roku życia.
- 2) Osoba uprawniona, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązana jest do złożenia wniosku o dokonanie wypłaty i przedłożenia Bankowi następujących dokumentów:
  - a) aktu zgonu Posiadacza Rachunku IKE i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
  - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku IKE albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia ustawowego lub testamentowego i jeżeli jest to niezbędne - dodatkowo zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego.
4. Wypłata może być dokonana:
  - 1) jednorazowo
  - 2) w 4 lub 12 ratach wypłaconych w okresie jednego roku.
5. W dyspozycji wypłaty w ratach Posiadacz Rachunku IKE lub osoba uprawniona wskazuje ilość rat, w których ma nastąpić wypłata.
6. Wypłata w ratach dokonywana jest w ratach równych. Wysokość poszczególnej raty stanowi iloraz środków znajdujących się na Rachunku IKE i ilości rat, z zastrzeżeniem, że ostatnia rata jest powiększana o kwotę należnych odsetek.
7. W przypadku wypłaty w 12 ratach - wypłata drugiej i każdej następnej raty następuje ostatniego dnia roboczego przypadającego w miesiącu kalendarzowym następującym bezpośrednio po miesiącu wypłaty poprzedniej raty, z wyłączeniem sobót,
8. W przypadku wypłaty w 4 ratach - wypłata drugiej i każdej następnej raty, następuje ostatniego dnia roboczego przypadającego w miesiącu kalendarzowym następującym po upływie 3 miesięcy kalendarzowego, w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty, z wyłączeniem sobót.
9. Po wypłacie pierwszej raty zmiana liczby rat, w których ma nastąpić wypłata, nie jest możliwa.
10. Wypłata środków jest realizowana na podstawie pisemnej dyspozycji na wskazany przez Posiadacza Rachunku IKE lub Osobę uprawnioną numer rachunku bankowego. Niepodanie numeru rachunku bankowego skutkuje niezrealizowaniem dyspozycji wypłaty przez Bank.
11. Dyspozycje wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, realizowane są najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia złożenia przez Posiadacza Rachunku IKE lub Osobę uprawnioną dyspozycji wypłaty wraz z przedłożeniem dokumentów określonych w Ustawie.
12. Złożenie dyspozycji wypłaty jednorazowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE.
13. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty w ratach, wypłata ostatniej raty skutkuje rozwiązaniem Umowy.
14. Posiadacz Rachunku IKE, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.

## **Rozdział VIII Wypłata transferowa z Rachunku IKE**

### **§17**

1. Bank realizuje wypłatę transferową do innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w § 10 ust. 2:
  - a) po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia umowy o IKE z inną instytucją finansową lub
  - b) po otrzymaniu potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.
2. Wypłata transferowa do innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego realizowana jest w formie bezgotówkowej:
  - 1) w przypadku wypłaty transferowej z Rachunku IKE na rachunek indywidualnego konta emerytalnego w innej instytucji finansowej - na rachunek podany w potwierdzeniu zawarcia umowy o IKE w innej instytucji finansowej,
  - 2) w przypadku wypłaty transferowej z Rachunku IKE do programu emerytalnego - na rachunek Programu emerytalnego.
3. Dyspozycje wypłaty transferowej realizowane są najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku IKE lub Osobę uprawnioną.
4. Złożenie dyspozycji wypłaty transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE.

## **Rozdział IX Zwrot oraz częściowy zwrot**

### **§18**

1. Bank realizuje dyspozycję zwrotu lub częściowego zwrotu na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w §10 ust. 2 .
2. Posiadacz Rachunku IKE może dokonać zwrotu lub częściowego zwrotu jedynie, gdy dyspozycja ta nie jest związana z wypłatą lub wypłatą transferową.
3. Posiadacz Rachunku IKE może dokonać częściowego zwrotu pod warunkiem, że zwracane środki pochodziły z wpłat na IKE.
4. Dyspozycja zwrotu lub częściowego zwrotu środków jest realizowana przez Bank na podstawie polecenia przelewu. Niepodanie numeru rachunku bankowego skutkuje niezrealizowaniem dyspozycji zwrotu lub częściowego zwrotu przez Bank.
5. Zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek dochodowy od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKE na zasadach określonych przez przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.
6. W przypadku, gdy na Rachunku IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, Bank pomniejsza środki podlegające zwrotowi o należny podatek oraz o kwotę przewidzianą w Ustawie przekazywaną na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
7. Zwrot środków jest realizowany w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku IKE.
8. Częściowy zwrot środków jest realizowany w ciągu 30 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku.
9. Złożenie przez Posiadacza Rachunku IKE dyspozycji zwrotu jest równoznaczne z dokonaniem wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE.
10. Złożenie przez Posiadacza Rachunku IKE dyspozycji częściowego zwrotu nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE.

11. Zwrot środków, z konsekwencjami wskazanymi w ust. 4 i 5, realizowany jest również w przypadku wypowiedzenie Umowy przez Bank, gdy nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

## Rozdział X Osoby uprawnione

### §19

1. Posiadacz Rachunku IKE może wskazać Osoby uprawnione do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci.
2. Posiadacz Rachunku IKE wskazuje Osoby uprawnione w Umowie.
3. Posiadacz Rachunku IKE ma prawo do zmiany lub odwołania Osób uprawnionych do dysponowaniem środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku IKE wskazanym w Umowie na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w §10 ust. 3.
4. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1 i 3 składane są:
  - 1) pisemnie na formularzu mBanku, dostępnym na stronie internetowej Banku w sekcji Regulaminy i dokumenty lub
  - 2) w innej formie, pod warunkiem, że zawiera ona wszystkie wymagane przez Bank informacje oraz jest poświadczona notarialnie.

### §20

1. Dyspozycje, o których mowa w §19 ust. 1 i 3, złożone korespondencyjnie, powinny zostać podpisane zgodnie z wzorem podpisu Posiadacza Rachunku IKE złożonym w Banku.
2. Bank ma prawo do odmowy przyjęcia dyspozycji złożonych korespondencyjnie, jeżeli podpis Posiadacza Rachunku IKE złożony na dyspozycji nie jest zgodny z wzorem podpisu posiadanym przez Bank.
3. Bank poinformuje Posiadacza rachunku IKE o przyjęciu lub odmowie przyjęcia dyspozycji złożonej korespondencyjnie.

## Rozdział XI Oprocentowanie środków na Rachunku IKE

### §21

1. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość oprocentowania Rachunku IKE określona w dniu zawarcia Umowy może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy etapowo lub jednorazowo w terminie 12 miesięcy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak:
    - a) stopa referencyjna,
    - b) stopa lombardowa,
    - c) stopa redyskonta weksli,
    - d) stopa depozytowa,
  - 2) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR/LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
  - 4) gdy zmianie ulegnie poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ,
  - 5) gdy zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 6) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy.
3. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunków będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 2 pkt 1 następuje w zakresie do czterokrotności zmiany parametrów wskazanych w ust. 2 pkt 1 oraz w tym kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej okoliczności.
4. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunków będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 2 pkt 2-6 następuje w zakresie do jednego punktu procentowego oraz w tym kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej okoliczności.
3. Informacja o zmianach oraz aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana do wiadomości Posiadacza Rachunku IKE w Tabeli oprocentowania dostępnej:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w placówce Bankuze wskazaniem dnia, od którego obowiązują.
4. Zmiana wysokości oprocentowania dokonana zgodnie z ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu nie stanowi zmiany Umowy.
5. Bank informuje o zmianie Tabeli oprocentowania w sposób określony w Rozdziale XV.

### §22

1. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku IKE przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawania środków pieniężnych na tym rachunku.
2. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku IKE jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu włącznie. Przy obliczaniu odsetek od środków przechowywanych na Rachunku IKE przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. W okresie obowiązywania Umowy odsetki za czas utrzymywania środków pieniężnych na Rachunku IKE podlegają miesięcznej kapitalizacji w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, z wyłączeniem sobót. Po upływie okresu kapitalizacji, kwota odsetek dopisywana jest do środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku IKE.



## Rozdział XII Opłaty i prowizje

### §23

1. Za czynności związane z prowadzeniem oraz dysponowaniem Rachunkiem IKE Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania Rachunku IKE kwotami należnych opłat i prowizji.
3. Taryfa jest podawana do wiadomości Posiadacza Rachunku IKE:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w placówce Banku.
4. Taryfa może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 6) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 7) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
5. Zmiana wysokości danej opłaty lub prowizji:
  - 1) następuje w kierunku wynikającym ze zmiany parametrów wskazanych w ust. 4,
  - 2) nie może być wyższa niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości.
6. Ograniczenia wskazanego w ust. 5 pkt 2) nie stosuje się do zmiany Taryfy prowizji i opłat polegającej na:
  - 1) wprowadzeniu nowej opłaty lub prowizji,
  - 2) zmiany opłaty i prowizji, której wysokość wynosi odpowiednio 0 zł lub 0%
7. Zmiana Taryfy dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu nie stanowi zmiany Umowy.
8. Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczone z góry podlegają ich proporcjonalnemu zwrotowi.
9. Bank informuje o zmianie Taryfy w sposób określony w Rozdziale XV.

## Rozdział XIII Reklamacje

### §24

Zasady dotyczące przyjmowania i rozpatrywania reklamacji przez Bank określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

## Rozdział XIV Ochrona depozytów – Bankowy Fundusz Gwarancyjny

### §25

1. Depozyty ulokowane w Banku objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają depozyty (w złotych polskich) następujących deponentów:
  - 1) osób fizycznych,
  - 2) osób prawnych,
  - 3) jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 4) szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych,
  - 5) będących stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzycelność do Banku potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile ich wierzycelność do Banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków (w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
3. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności Banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych - o ile czynności ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności Banku – do wysokości równowartości w złotych 100.000 euro – w 100 % (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wskazanego w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego jako dzień zawieszenia działalności banku i ustanowienia zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości).
4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszany w tabeli kursowej Narodowego Banku Polskiego.
5. Kwota, o której mowa w ust. 3, określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w Banku.
6. Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) lub pod numerami telefonów 0800 569-341 (numer bezpłatny), 022-583-09-42, 022-583-09-43.

## **Rozdział XV Zmiana postanowień Regulaminu**

### **§26**

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy oraz niniejszego Regulaminu;
  - 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na postanowienia niniejszego Regulaminu;
  - 3) zmiany produktów i usług do warunków rynkowych związanych z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym, wpływających na postanowienia niniejszego Regulaminu;
  - 4) dostosowanie produktów i usług do zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, dotyczących Umowy lub niniejszego Regulaminu;
  - 5) rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności istniejących produktów i usług wpływającą na zmianę niniejszego Regulaminu;
  - 6) zmiany w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu wpływające na postanowienia niniejszego Regulaminu oraz zmianę oferty Banku.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w Rozdziale XIV.

## **Rozdział XVI Zmiana dokumentów będących integralną częścią Umowy**

### **§27**

1. Bank, informuje Posiadacza Rachunku IKE o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, w szczególności o zmianie:
  - 1) Regulaminu,
  - 2) Taryfy,
  - 3) Tabeli oprocentowania,poprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym Banku lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza Rachunku IKE zarejestrowany w Banku, lub
  - 2) w formie wiadomości SMS wysłanej przez Bank na numer telefonu Posiadacza Rachunku IKE zarejestrowany w Banku, lub
  - 3) w formie pisemnej - w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku IKE zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 1:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem BOK.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku IKE o zmianach dokumentów wskazanych w ust. 1 nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3, nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust.1 w przypadku, gdy ich zmiany dotyczą wyłącznie:
  - 1) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - 2) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
  - 3) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - 4) zmiany marketingowych nazw produktów lub usług,
  - 5) zmiany wysokości oprocentowania Rachunku IKE wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M (jednomiesięczny).
5. W przypadku o którym mowa w ust. 4, Bank informuje o zmianie dokumentów wskazanych w ust. 1 po ich dokonaniu, bez zbędnej zwłoki, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
6. Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz Rachunku IKE nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1, uznaje się że Posiadacz Rachunku IKE wyraził na nie zgodę.
7. Posiadacz Rachunku IKE ma prawo przed datą wejścia w życie zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
8. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku IKE złoży pisemny sprzeciw wobec zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, wówczas Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

### **§28**

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej Rachunku IKE. Zmiana marketingowej nazwy Rachunku IKE nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Posiadaczy Rachunków IKE o zmianie nazwy marketingowej rachunków za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

### **§29**

Bank zwolniony jest z obowiązku doręczania Regulaminu w przypadkach:

- 1) rozszerzenia funkcjonalności kanału/ów dostępu,
- 2) wprowadzenia nowych typów rachunków,
- 3) zmiany Regulaminu związane z jego uzupełnieniem o nowe rodzaje rachunków oraz usług świadczonych przez Bank.

## **Rozdział XVII Odstąpienie od Umowy zawartej na odległość**

### **§30**

1. W przypadku zawarcia Umowy na odległość Posiadacz Rachunku IKE może odstąpić od Umowy w terminie 14-tu dni od dnia otrzymania Potwierdzenia pocztą elektroniczną.
2. Odstąpienie dokonuje się poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Termin do złożenia oświadczenia o odstąpieniu uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane na adres korespondencyjny Banku, bądź złożenie wyżej wymienionego oświadczenia w placówce Banku nastąpiło przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1.
3. Skuteczne odstąpienie od Umowy oznacza, że umowę traktuje się jako niezawartą, a świadczenia stron podlegają rozliczeniu i zwrotowi zgodnie z art. 40 ust. 3 i nast. ustawy z dnia 24 czerwca 2014 r. o prawach konsumenta.

## Rozdział XVIII Rozwiązanie Umowy

### §31

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
  - 1) z upływem terminu wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE bądź przez Bank,
  - 2) z chwilą uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku IKE.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu z upływem 60 dni od złożenia Wniosku w przypadku, gdy Umowa została zawarta na odległość i jest związana z przyjęciem wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub Programu emerytalnego, o którym mowa w § 8 ust. 1, a Bank nie otrzymał formularza informacyjnego z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.

### §32

1. Posiadacz Rachunku IKE może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. Złożenie wypowiedzenia wymaga zachowania formy pisemnej z zastrzeżeniem §16 ust. 12 -13, §17 ust. 4, §18 ust. 9.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin wypowiedzenia jest liczony od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Posiadacza Rachunku IKE.
3. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty jednorazowej, bądź wypłaty transferowej i jej zrealizowaniem przed upływem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem wypłaty tych środków.
4. Wypowiedzenie Umowy niezwiązane z wypłatą jednorazową lub wypłatą transferową, jest równoznaczne z dokonaniem zwrotu środków. Zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek dochodowy od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKE na zasadach określonych przez przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.
5. Wraz z upływem okresu wypowiedzenia Bank blokuje dostęp do Rachunku IKE.

### §33

1. Bank może wypowiedzieć Umowę, jeżeli:
  - a) na Rachunek IKE w okresie jednego roku od zawarcia Umowy nie dokonano żadnej wpłaty.
  - b) na Rachunek IKE dokonano wpłaty, ale przez okres dłuższy niż 2 lata od ostatniej wpłaty nie zarejestrowano żadnych obrotów poza okresowym dopisywaniem odsetek.
2. Bank wypowiada Umowę z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia.

### §34

1. Bank wypowiada Umowę na piśmie i wysyła wypowiedzenie listem poleconym z jednoczesną informacją o możliwości dokonania wypłaty transferowej lub wypłaty, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza Rachunku IKE z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki zgromadzone na Rachunku IKE.
2. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku umowy nie wskaże rachunku bankowego, na który powinny zostać przebrane środki zgromadzone na Rachunku IKE:
  - 1) wypowiedzenie Umowy równoznaczne jest z dokonaniem zwrotu środków. Zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek dochodowy od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKE na zasadach określonych przez przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.
  - 2) środki pozostałe na Rachunku IKE stają się od dnia upływu terminu wypowiedzenia nieoprocentowanym depozytem.
2. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia Posiadaczowi Rachunku IKE pisma wypowiadającego Umowę.

## Rozdział XIX Przetwarzanie danych osobowych

### §35

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza Rachunku IKE w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
  - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - b) otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych,
    - c) na przetwarzanie swoich danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. oraz BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe Posiadacza Rachunku IKE do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

## Rozdział XX Postawienia końcowe

### §36

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku IKE o aktualnym saldzie Rachunku IKE oraz o operacjach dokonanych na Rachunku IKE na zasadach określonych w Umowie.
2. Posiadacz Rachunku IKE jest zobowiązany zgłosić Bankowi każdą niezgodność salda w terminie 30 dni od dnia otrzymania od Banku informacji o saldzie Rachunku IKE.

### §37

W przypadku nieprawidłowego zapisu księgowego na Rachunku IKE, Bank koryguje zapis i niezwłocznie powiadamia o tym Posiadacza Rachunku IKE.

### §38

1. Posiadacz Rachunku IKE jest zobowiązany informować Bank o każdej zmianie danych osobowych przekazanych Bankowi.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianie danych osobowych powoduje, że Bank przesyła korespondencję na ostatni znany mu adres.

### **§39**

1. Bank komunikuje się z Posiadaczem Rachunku IKE:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail,
  - 4) drogą telefoniczną,
  - 5) drogą pocztową,
  - 6) za pośrednictwem placówek Banku.
2. Warunki otrzymania informacji przekazywanych przez Bank w sposób określony w ust. 1 określa Regulamin rachunków.

### **§40**

1. Główne miejsce wykonywania działalności Banku mieści się w Warszawie, ul. Senatorska 18, zaś adres poczty elektronicznej to **[kontakt@mbank.pl](mailto:kontakt@mbank.pl)**.
2. Adres korespondencyjny Banku to: mBank S.A., Bankowość Detaliczna, Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 Łódź 2.
3. W przypadku sporu powstałego między Posiadaczem Rachunku IKE a Bankiem, Strony podejmą starania w celu jego rozstrzygnięcia w drodze polubownej.
4. W przypadku niemożności uzyskania polubownego rozstrzygnięcia sporu zgodnie z ust. 2 Posiadacz Rachunku IKE ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumentckiego działającego przy Związku Banków Polskich. Zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego, opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
5. Wszelkie spory nierozwiązane w drodze polubownej bądź na mocy decyzji Bankowego Arbitra Konsumentckiego, mogą być również rozstrzygane przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest także Komisja Nadzoru Finansowego uprawniona do rozpoznawania skarg na działanie Banku.
7. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie. Umowa została zawarta w języku polskim, w którym strony będą się porozumiewać w okresie jej obowiązywania.