

ZAŁĄCZNIK 3 do Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych

REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ IDEA BANK S.A. USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ODKUPIENIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA W INSTYTUCJACH WSPÓLNEGO INWESTOWANIA

§ 1

Postanowienia wstępne oraz definicje

- Niniejszy Regulamin określa zasady i sposób zawierania, wykonywania i rozwiązywania Umowy oraz zasady świadczenia przez Idea Bank Usługi.
- Regulamin został opracowany na podstawie przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz mających zastosowanie przepisów Unii Europejskiej i stanowi integralną część Umowy. Aktualny Regulamin dostępny jest na Stronie Internetowej Idea Bank.
- Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów Funduszy, których Tytuły Uczestnictwa są przedmiotem nabycia. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze statutem Funduszu w stosunkach między Klientem a Funduszem, Klient jest związany postanowieniami statutu Funduszu.
- Klient przed podjęciem decyzji o przekazaniu zlecenia Bankowi powinien zapoznać się z dokumentami, o których mowa w § 1 ust. 3 Regulaminu.
- W niniejszym Regulaminie wyrażenia i zwroty pisane wielką literą mają znaczenie nadane im poniżej:

1. Agent Transferowy:	podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa Rejestr Uczestników Funduszu i dokonujący na podstawie składanych do Funduszu zleceń i dyspozycji operacje na Rejestrze prowadzący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
2. Idea Bank:	oznacza Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 26052, REGON 011063638, NIP 5260307560, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości);
3. Fundusz:	instytucja wspólnego inwestowania, w szczególności fundusz inwestycyjny otwarty lub fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy o Funduszach, którego Tytuły Uczestnictwa Uczestnik może nabyć za pośrednictwem Idea Bank;
4. Klient:	oznacza krajową lub zagraniczną osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Idea Bank Umowę i Umowa ta nadal obowiązuje albo, z którą taka Umowa ma zostać zawarta – w przypadku podejmowania przez Idea Bank działań mających na celu zawarcie Umowy. Bank nie obsługuje w zakresie Usługi osób na ekspozycjach stanowiskach politycznych, członków rodzin oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy takich osób (PEP);
5. Klient Detaliczny:	oznacza podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39c) Ustawy, nie będący Klientem Profesjonalnym;

6. Klient Profesjonalny:	oznacza podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 Ustawy, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, i który jest jednym z podmiotów wskazanych w art. 3 pkt. 39b) Ustawy;
7. KNF:	oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;
8. Oddział:	oznacza oddział Idea Bank lub punkt obsługi Klientów Idea Bank, w którym są świadczone usługi związane z działalnością Idea Bank;
9. Regulacje:	dokumenty wydawane lub zatwierdzone przez Fundusze, w szczególności prospekty informacyjne, prospekty emisyjne, warunki emisji, memoranda informacyjne, kluczowe informacje dla inwestorów, formularze wykorzystywane przy przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń, tabele opłat i prowizji, sprawozdania finansowe;
10. Regulamin:	oznacza niniejszy regulamin świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w jednostkach wspólnego inwestowania;
11. Rejestr:	prowadzona przez Agenta Transferowego elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika zawierająca w szczególności: dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Tytułów Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika, datę realizacji zleceń i ich wartość;
12. Rozporządzenie Delegowane:	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy
13. Strona Internetowa Idea Bank:	oznacza wyodrębnioną sekcję na stronie www.ideabank.pl ;
14. Towarzystwo:	towarzystwo funduszy inwestycyjnych reprezentujące Fundusz;
15. Trwały Nośnik Informacji:	oznacza każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

1810181456

16. Tytuły Uczestnictwa:	wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub nie będące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące Uczestnikom Funduszy, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych;
17. Uczestnik:	Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane Tytuły Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
18. Umowa:	Oznacza Umowę o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych;
19. Uprawniony Kontrahent:	oznacza podmiot określony w art. 3 pkt. 39d) Ustawy;
20. Usługa:	oznacza usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa w Funduszach, świadczoną przez Idea Bank;
21. Ustawa:	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
22. Ustawa o Funduszach:	oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
23. Zarząd:	oznacza Zarząd Idea Bank.

§ 2

Postanowienia ogólne

- Idea Bank świadczy Usługę działając na podstawie Umowy, Ustawy, Regulaminu oraz Ustawy o Funduszach, działając w sposób rzetelny, profesjonalny, zgodny z zasadami uczciwego obrotu oraz z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
- Klient zobowiązany jest do składania oświadczeń woli i wypełniania wszystkich formularzy związanych z Umową w taki sposób, aby treść tych oświadczeń woli i formularzy nie budziła wątpliwości, co do zgodności z wolą Klienta i stanem faktycznym.
- W przypadku występowania okoliczności mogących doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Idea Bank lub osoby powiązanej z Idea Bank a obowiązkiem działania Idea Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znanych Idea Bank okoliczności mogących doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów, Idea Bank informuje Klienta przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji o powstaniu konfliktu interesów, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Idea Bank nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Ujawnienie konfliktu interesów stanowi środek ostateczny.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Umowa zostanie zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi Idea Bank w formie pisemnej, przed zawarciem Umowy (i) otrzymanie informacji wskazanej w ust. 3 powyżej oraz (ii) wyraźną wolę zawarcia Umowy z Idea Bank.
- Szczegółowe informacje na temat konfliktów interesów, warunków zawarcia Umowy w przypadku występowania konfliktu interesów oraz sposobów postępowania w sytuacji wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu Umowy znajdują się w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów Idea Bank S.A.”, zamieszczonym na Stronie Internetowej oraz dostępnym w każdym Oddziale. Klient w związku z zawieraniem Umowy ma obowiązek zapoznać się z powyższym regulaminem.
- Inwestycja w Tytuły Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Regulacjach, które dostępne są na stronach internetowych poszczególnych Funduszy, w ich siedzibach oraz na Stronie Internetowej

Idea Bank. Klient powinien zapoznać się z tymi dokumentami w celu poznania ryzyka związanego z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa. Idea Bank nie odpowiada za treść udostępnionych Regulacji.

- Dotychczasowe wyniki Funduszy nie stanowią gwarancji przyszłych wyników, a wartość zakupionych Tytułów Uczestnictwa może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, co może oznaczać zwiększenie lub zmniejszenie dochodu z inwestycji. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w Fundusze mogą zostać zmniejszone przez pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf, opłat i prowizji oraz regulaminów.
- Idea Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy.

§ 3

Zawarcie Umowy

- Przed zawarciem Umowy lub – w przypadku, gdy informacje dotyczące poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta okażą się nieaktualne lub niepełne – po jej zawarciu, Idea Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy Tytułu Uczestnictwa będące przedmiotem Usługi lub Usługa, są odpowiednie dla Klienta, biorąc po uwagę jego indywidualną sytuację. Powyższy obowiązek nie ma zastosowania do Klientów będących Uprawnionymi Kontrahentami. Idea Bank może również odstąpić od zwrócenia się do Klienta będącego Klientem Profesjonalnym o powyższe informacje.
- Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 1 powyżej, Tytuły Uczestnictwa będące przedmiotem Usługi lub Usługa, są nieodpowiednie dla Klienta, Idea Bank ostrzega o tym Klienta. W takim przypadku zawarcie Umowy może nastąpić pod warunkiem potwierdzenia przez Klienta na piśmie lub za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej otrzymania powyższego ostrzeżenia oraz potwierdzenia woli zawarcia Umowy.
- Jeżeli Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1 powyżej lub jeżeli przedstawione informacje będą niewystarczające do dokonania oceny, czy Tytuły Uczestnictwa będące przedmiotem Usługi lub Usługa, są odpowiednie dla Klienta, Idea Bank ostrzega na piśmie lub za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej Klienta o tym fakcie. W takim wypadku zawarcie Umowy może nastąpić pod warunkiem potwierdzenia przez Klienta na piśmie otrzymania powyższego ostrzeżenia oraz potwierdzenia woli zawarcia Umowy.
- Niezależnie od postanowień § 3 ust. 1 Regulaminu Idea Bank zwraca się do Klienta o potwierdzenie aktualności lub aktualizację informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 Regulaminu nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy.
- Klient jest zobowiązany do poinformowania Idea Bank w przypadku zmiany w zakresie informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 Regulaminu, które mogą mieć wpływ na odpowiedność usługi lub przedmiotu usługi świadczonej przez Idea Bank.
- Przed zawarciem Umowy z Klientem Detalicznym Idea Bank przekazuje mu w formie pisemnej lub przy użyciu innego Trwałego Nośnika Informacji, informacje dotyczące Idea Bank oraz Usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy.
- Przed zawarciem Umowy z Klientem Detalicznym Idea Bank przekazuje mu na piśmie lub za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji dane dotyczące stosowanej *Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepszym interesie Klientów Idea Bank S.A.* Idea Bank informuje Klienta o istotnych zmianach tej polityki w takim terminie, aby w przypadku braku akceptacji istotnych zmian Klient mógł wypowiedzieć umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Idea Bank ma obowiązek uzyskania uprzedniej zgody Klienta na tę politykę a także na jej istotne zmiany.
- W przypadku zakwalifikowania Klienta jako Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta lub w przypadku Klienta Detalicznego, zawierającego Umowę w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą, Idea Bank, na żądanie takiego Klienta może w Umowie zgodzić się na wyłączenie stosowania niektórych postanowień niniejszego Re-

1810181456

- gulaminu. W takim przypadku zasady świadczenia usług określa Umowa zawierana z takim Klientem, odpowiednio uwzględniająca zasady świadczenia Usług określone w Regulaminie.
9. Ponadto, przed zawarciem Umowy Idea Bank przedstawia Klientowi ogólny opis Tytułów Uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te Tytuły Uczestnictwa, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych, dostosowując zakres tej informacji do rodzaju Tytułów Uczestnictwa oraz kategorii Klienta. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa znajduje się w Regulacjach.
 10. Idea Bank przekazuje Klientowi zbiorczo wszystkie koszty i opłaty naliczane w związku ze świadczoną Usługą.
 11. Dostarczenie Klientowi prospektu informacyjnego lub skrótu prospektu informacyjnego lub innego równoważnego dokumentu uważa się za spełnienie przez Idea Bank odpowiednich obowiązków, o których mowa w ust. 9 powyżej.
 12. Zawarcie Umowy następuje w Oddziale Idea Bank, za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej lub w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy. Kanały dostępu, za pośrednictwem których Idea Bank zawiera Umowę określone są na Stronie Internetowej Idea Bank.
 13. Dokumentem wymaganym do zawarcia Umowy przez osobę fizyczną jest ważny dokument tożsamości, a w przypadku osób prawnych lub innych podmiotów nie będących osobami fizycznymi, ważny dokument potwierdzający zdolność prawną i zdolność do czynności prawnych oraz ważny dokument tożsamości osób fizycznych występujących w imieniu tych podmiotów.
 14. Idea Bank może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonania Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa lub Regulacji, pod rygorem nie zawarcia Umowy.
 15. W przypadku, gdy Regulacje przewidują możliwość nabywania Tytułów Uczestnictwa przez współuczestników, wymagane jest, aby każdy współuczestnik, który zgodnie z zapisami Regulacji składa zlecenia/dyspozycje, zawarł odrębną Umowę. Pozostali współuczestnicy nie mają prawa składać zleceń/dyspozycji w ramach Usługi aktywowanej na rzecz współuczestnika, który zawarł Umowę.
 16. W przypadku śmierci Uczestnika, w celu złożenia zlecenia/dyspozycji dotyczącej Tytułów Uczestnictwa zmarłego Uczestnika, wymagane jest, aby każdy ze spadkobierców lub następców prawnych zmarłego Uczestnika, zawarł odrębną Umowę.
 17. Zawarcie Umowy na rzecz osoby małoletniej lub osoby ubezwłasnowolnionej dokonane może być wyłącznie przez osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych i prawo do reprezentowania tej osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej. W przypadku osoby ubezwłasnowolnionej postępowanie Idea Bank jest uzależnione od przedłożenia orzeczenia sądu o ubezwłasnowolnieniu, określającego jego zakres lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.
 18. Klient przy zawieraniu Umowy, składaniu zlecenia lub dysponowaniu Rejestrem może działać przez pełnomocnika. Pełnomocnictwa do składania zleceń lub dyspozycji w imieniu Klienta są ustanawiane przez Klienta na warunkach, w trybie i formach zgodnych z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego ww. zlecenie/dyspozycja dotyczy. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy wymaga formy pisemnej, przy czym jeżeli nie jest składane przed pracownikiem Idea Bank podpis mocodawcy wymaga potwierdzenia notarialnego.
 19. Udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści pełnomocnictwa, nie wcześniej jednak niż od dnia otrzymania przez Idea Bank lub Oddział, w którym przechowywana jest dokumentacja Klienta, prawidłowo (zgodnie z Regulacjami) złożonego oświadczenia o ustanowieniu pełnomocnika lub o jego odwołaniu. Z chwilą śmierci Klienta wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa, chyba że co innego wynika z treści udzielonych pełnomocnictw.
 20. Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie zlecenia złożonego przez pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania do chwili powzięcia wiarygodnej informacji o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.

§ 4

Usługa – postanowienia ogólne

1. Idea Bank na podstawie Umowy zobowiązuje się przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz innych zleceń lub dyspozycji związanych z Rejestrami oraz Tytułami Uczestnictwa w celu ich wykonania.
2. Zlecenie składane przez Klienta powinno zawierać w szczególności:
 - a) dane Funduszu, którego dotyczy zlecenie,
 - b) dane umożliwiające jednoznaczny identyfikację Klienta;
 - c) datę i czas wystawienia zlecenia,
 - d) rodzaj zlecenia;
 - e) rodzaj i liczbę lub kwotę Tytułów Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia,
 - f) oznaczenie terminu ważności zlecenia,
 - g) podpis Klienta lub pełnomocnika – w przypadku zleceń składanych w formie pisemnej.
3. Idea Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji/zlecenia, gdy zaistniałe okoliczności wzbudzają wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami prawa, jak również co do tożsamości osoby składającej daną dyspozycję/zlecenie, o czym Idea Bank niezwłocznie poinformuje składającego dyspozycję. Ponadto Idea Bank nie przekazuje zlecenia uniemożliwiającego jednoznaczne ustalenie jego treści.
4. Jeżeli Klient nie posiada na rachunku wskazanym w zleceniu wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa w całości, zlecenie nie zostanie przyjęte przez Idea Bank.
5. Klient może odwołać złożone zlecenie/dyspozycję do czasu przekazania ich przez Idea Bank do realizacji do Funduszu. Przyjęte przez Idea Bank zlecenie może być modyfikowane przez Klienta do czasu przekazania go przez Idea Bank do realizacji do Funduszu, chyba że Regulacje danego Funduszu przewidują inny termin.
6. Szczegółowe zasady realizacji zleceń/dyspozycji przyjmowanych przez Idea Bank w ramach Umowy określone są w Regulacjach poszczególnych Funduszy. Przed złożeniem zlecenia/dyspozycji Klient powinien zapoznać się z Regulacjami Funduszu, którego ww. zlecenie/dyspozycja dotyczy.
7. Bank przekazuje Klientowi Regulacje poprzez Stronę internetową Idea Bank.
8. Klient może składać zlecenia w Idea Bank, Oddziałach lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym za pośrednictwem Strony Internetowej Idea Bank.
9. Na podstawie Umowy Idea Bank udostępnia Klientowi informacje dotyczące jego Rejestrów, w szczególności informacje o wysokości salda na Rejestrze w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Tytułów Uczestnictwa otrzymaną od Agenta Transferowego, wykonanych oraz niewykonanych zleceniach lub dyspozycjach, w zakresie, w jakim te informacje są udostępniane przez dany Fundusz. Informacje dotyczące Rejestrów, udostępnione Klientowi przez Idea Bank na podstawie Umowy, mogą być nieaktualne, ponieważ mogą nie uwzględniać zmian sald wynikających ze zleceń lub dyspozycji złożonych, lecz jeszcze nie zrealizowanych lub wynikających z korekt transakcji. Ostateczną weryfikację w powyższym zakresie wykonuje Agent Transferowy.
10. Zakres usług dostępny w Oddziałach lub poprzez środki komunikacji elektronicznej może być różny w przypadku poszczególnych Funduszy.
11. Przyjęte od Klienta zlecenia lub dyspozycje Idea Bank przekazuje do Agenta Transferowego niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym po przyjęciu zlecenia/dyspozycji. Zlecenia/dyspozycje przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy zlecenie/ dyspozycja.
12. Złożenie zlecenia przez Klienta oraz przyjęcie tego zlecenia przez Idea Bank potwierdzone jest na formularzu zlecenia podpisywanym przez Klienta oraz pracownika Idea Bank lub w inny sposób określony w niniejszym Regulaminie lub Regulacjach, w tym w szczególności zgodnie z postanowieniami ust. 16 poniżej. Potwierdzenia wykonania zleceń lub dyspozycji Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego na zasadach określonych w Regulacjach.

1810181456

13. Idea Bank przyjmuje zlecenia i dyspozycje od osób będących pełnomocnikami Klientów, upoważnionych do dokonywania czynności w zakresie dysponowania Rejestrami i Tytułami Uczestnictwa, a ustanowionymi zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy zlecenie/dyspozycja, po uprzednim zawarciu Umowy przez Klienta. Idea Bank nie jest odpowiedzialny za dokonywanie weryfikacji, czy dana osoba została upoważniona przez Klienta do dysponowania Rejestrami i Tytułami Uczestnictwa. Za dokonanie weryfikacji odpowiedzialny jest Fundusz lub Agent Transferowy działający na zlecenie Funduszu.
14. Środki pieniężne na nabycie Tytułów Uczestnictwa przekazywane są przez Klienta przelewem z rachunku wskazanego w zleceniu na rachunek danego Funduszu wskazany w formularzu zlecenia nabycia lub w inny sposób określony w Regulacjach. Środki pieniężne z tytułu zbycia Tytułów Uczestnictwa przekazywane są zgodnie z Regulacjami, na rachunek wskazany przez Klienta w Umowie.
15. W przypadku składania zleceń za pomocą środków komunikacji elektronicznej Idea Bank informuje Klienta na Stronie Internetowej Idea Bank o (i) zakresie zleceń/dyspozycji przyjmowanych tą drogą, (ii) Funduszy, które są obsługiwane z wykorzystaniem tych kanałów dostępu, (iii) Klientów, którzy mogą korzystać z tych środków, w zakresie objętym Umową oraz (iv) terminów przekazywania przez Idea Bank do odpowiednich Agentów Transferowych dyspozycji i zleceń składanych w ramach Umowy.
16. Klient składający zlecenia/dyspozycje za pomocą środków komunikacji elektronicznej jest odpowiednio identyfikowany (w szczególności poprzez podanie indywidualnego hasła przypisanego do danego Klienta) oraz zobowiązany jest do podania wymaganych danych i zatwierdzenia zlecenia/dyspozycji zgodnie z odpowiednimi poleceniami Idea Bank.
17. Idea Bank przedstawia Klientowi ogólny opis Tytułów Uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te Tytuły Uczestnictwa, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych, dostosowując zakres tej informacji do rodzaju Tytułów Uczestnictwa oraz kategorii Klienta.
18. Dostarczenie Klientowi prospektu informacyjnego lub skrótu prospektu informacyjnego lub innego równoważnego dokumentu uważa się za spełnienie przez Idea Bank odpowiednich obowiązków, o których mowa w ust. 16 powyżej.

§ 5

Usługa – postanowienia szczegółowe

1. Klient może składać w szczególności następujące zlecenia i dyspozycje:
 - a) zlecenie otwarcia Rejestru (pierwsze zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa),
 - b) zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa,
 - c) zlecenie odkupienia Tytułów Uczestnictwa,
 - d) zlecenie konwersji Tytułów Uczestnictwa,
 - e) dyspozycja zmiany danych Uczestnika Funduszu,
 - f) uzyskiwanie danych o stanie Rejestru,
 - g) zlecenie stałe i autozlecenie.
2. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia pierwszego nabycia Tytułów Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Tytułów Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
3. Klient staje się Uczestnikiem Funduszu w dniu, w którym nastąpiło zapisanie Tytułów Uczestnictwa na jego rzecz na warunkach określonych w statucie Funduszu. Dla każdego Funduszu dostępnego w ramach Usługi Klient może otworzyć poprzez tę Usługę tylko jeden Rejestr.
4. Nabycie Tytułów Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Tytułów Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania

transakcji objętej zleceniem.

5. Klient, wraz ze złożeniem zlecenia nabycia może wskazać rachunek bankowy Klienta, z którego Idea Bank pobierze środki przeznaczone na nabycie Tytułów Uczestnictwa.
6. Przed przyjęciem zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Idea Bank informuje Klienta o zasadach związanych ze składaniem tego typu zleceń, udostępnia materiały informacyjne (m.in. prospektu informacyjnego, tabele opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze). Na żądanie Klienta Idea Bank w każdym czasie udostępnia w Oddziale prospekt informacyjny, statut i sprawozdanie finansowe Funduszu otrzymane od Funduszu.
7. Odkupienie Tytułów Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia odkupienia Tytułów Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu odpowiedniej dyspozycji.
8. Zlecenie odkupienia Tytułów Uczestnictwa zostanie przyjęte przez Idea Bank i przekazane do realizacji do Funduszu, gdy saldo Tytułów Uczestnictwa na Rejestrze, którego dotyczy zlecenie nie jest zerowe, a wartość Tytułów Uczestnictwa zarejestrowanych na Rejestrze umożliwi prawidłowe wykonanie tej transakcji (minimalna wartość zlecenia określona jest w statutach Funduszy).
9. Konwersja/ zamiana Tytułów Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia konwersji/ zamiany Tytułów Uczestnictwa, które spowoduje wysłanie do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Na podstawie zlecenia konwersji/ zamiany Tytułów Uczestnictwa, Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Tytułów Uczestnictwa w jednym Funduszu (Fundusz Pierwotny) i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Tytuły Uczestnictwa w innym Funduszu (Fundusz Docelowy). Konwersja i zamiana mogą być dokonywane jedynie pomiędzy Funduszami, których statuty dopuszczają taką możliwość.
10. Konwersja Tytułów Uczestnictwa ograniczona jest wyłącznie do Funduszy zarządzanych przez to samo Towarzystwo oraz jest dopuszczalna, o ile przewidują to Regulacje Funduszu.
11. Idea Bank przekazuje Klientowi na trwałym nośniku powiadomienie potwierdzające wykonanie zlecenia nie później niż pierwszego dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od Funduszu.
12. Niezależnie od postanowień § 5 ust. 11 Idea Bank przekazuje Klientowi, na jego wniosek, informacje na temat stanu zlecenia.
13. Dla aktywnych Rejestrów Klient ma możliwość ustanowienia zlecenia stałego oraz autozlecenia. Dyspozycja zlecenia stałego polega na cyklicznym wykonywaniu zleceń nabycia Tytułów Uczestnictwa w Funduszu za określoną kwotę, z częstotliwością i w terminach zadeklarowanych w treści zlecenia. Autozlecenie polega na automatycznej zamianie lub odkupieniu Tytułów Uczestnictwa, jeśli wycena Tytułu Uczestnictwa uzyska określony poziom. Możliwe jest zdefiniowanie maksymalnie jednego autozlecenia dotyczącego spadku wyceny i jednego autozlecenia dotyczącego wzrostu wyceny danego Tytułu Uczestnictwa.

§ 6

Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym

1. Idea Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym (Porady Ogólne) dotyczących inwestowania w Tytuły Uczestnictwa w ramach Usługi.
2. Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Idea Bank Umowę. Porady Ogólne polegają na ogólnym wskazaniu natury danego rodzaju instrumentów finansowych, w który Klient może zainwestować swoje środki na podstawie Regulaminu.
3. Idea Bank udziela Klientowi Porad Ogólnych w formie pisemnej lub elektronicznej. Porady Ogólne udzielane są przez upoważnionych pracowników Idea Bank. Idea Bank nie pobiera żadnych opłat lub prowizji z tytułu udzielania Porad Ogólnych.
4. Udzielanie Porad Ogólnych nie stanowi czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 5 oraz ust. 4 pkt 6 Ustawy, tym samym Idea Bank nie będzie, na podstawie Umowy, w szczególności świadczyć usług doradztwa inwestycyjnego lub wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymywania się od nabywania Tytułów Uczestnictwa.

1810181456

§ 7

Wynagrodzenie Idea Bank [Opłaty i Prowizje]

- Idea Bank nie pobiera od Klienta żadnych opłat lub prowizji za Usługi. Wszelkie koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi z tytułu dokonywanych transakcji Klient ponosi zgodnie z postanowieniami Regulacji. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji dla zleceń/dyspozycji złożonych za pośrednictwem Idea Bank podawana jest Klientom przez Fundusze.
- Idea Bank może otrzymywać wynagrodzenie od Funduszy z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa, w tym również w postaci świadczeń niepieniężnych polegających m.in. na szkoleniach pracowników Idea Bank z zakresu Tytułów Uczestnictwa oferowanych Klientom. Wynagrodzenie, w tym świadczenia niepieniężne, mogą różnić się w zależności od Funduszu i wynikają z umowy o współpracy w zakresie dystrybucji lub pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa, którą Idea Bank zawarło z Funduszem. Poza tym wynagrodzeniem Idea Bank nie otrzymuje od Funduszy żadnych innych opłat, prowizji lub innych świadczeń niepieniężnych.
- Świadczenia, o których mowa w § 7 ust. 2 Regulaminu mają na celu wyłącznie podniesienie jakości usług świadczonych na rzecz klienta na mocy niniejszego Regulaminu.
- Idea Bank Klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych, o których mowa w § 7 ust. 2 Regulaminu.
- Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 2 powyżej, wynosi od 0% do 5% wartości netto aktywów netto w odniesieniu do Funduszu z grupy kapitałowej Idea Bank oraz od 0% do 5% wartości netto aktywów netto w odniesieniu do Funduszu spoza grupy kapitałowej Idea Bank.
- Szczegółowe informacje o istocie i wysokości lub sposobie ustalenia wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Klient może otrzymać po złożeniu w Idea Bank lub Oddziale pisemnego wniosku. Idea Bank przśle danemu Klientowi powyższe informacje w terminie 14 dni na adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie.
- Idea Bank przekazuje Klientowi, przed podpisaniem Umowy informacje o szacunkowym Wynagrodzeniu, o którym mowa w § 7 ust. 2 Regulaminu.
- Idea Bank raz do roku przekazuje do Klienta zestawienie otrzymanych korzyści, o których mowa w § 7 ust. 2 Rozporządzenia.
- Idea Bank przekazuje Klientowi raz do roku zbiorcze zestawienie wszystkich kosztów i opłat poniesionych w związku ze świadczeniem Usług.
- Zestawienie kosztów i opłat znajduje się w dokumencie „Koszty ex-ante”, który jest dostępny na Stronie internetowej Idea Bank.

§ 8

Odpowiedzialność Idea Bank

- Idea Bank wykonuje czynności określone w Umowie z dотоżeniem należytej staranności wynikającej z zawodowego charakteru prowadzonej działalności.
- Złożenie przez Klienta zlecenia/dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją. Idea Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia/dyspozycji do Agenta Transferowego. Zlecenia przystąpienia do Funduszu, nabycia, odkupienia lub konwersji Tytułów Uczestnictwa dokonywane w ramach Usługi będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie z Regulacjami. Idea Bank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz, ani cenę Tytułu Uczestnictwa, po jakiej zostanie zrealizowane zlecenie, ani za jego realizację przez Fundusz.
- Idea Bank nie weryfikuje treści zlecenia/dyspozycji, w tym danych Klienta i informacji o Tytułach Uczestnictwa będących ich przedmiotem, z informacjami posiadanymi przez Fundusz, do którego przekazuje zlecenie/dyspozycję. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami stosuje się odpowiednio zapisy Regulacji, a Fundusz może nie wykonać takiego zlecenia/dyspozycji przekazanego przez Idea Bank, za co Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności.

- Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wynikające z realizacji dyspozycji /zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią lub z odmowy przyjęcia zlecenia /dyspozycji Klienta przez Fundusz, jeżeli Idea Bank przyjął zlecenie /dyspozycję zgodnie postanowieniami Regulaminu, Umowy oraz Regulacji.
- Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z Umowy, jeżeli zostały wywołane przyczyną zewnętrzną, mającą charakter nadzwyczajny i niemożliwą do przewidzenia (siła wyższa).
- Idea Bank odpowiada za szkody poniesione przez Klienta wskutek opóźnień w przekazywaniu zleceń, błędów przy wprowadzaniu zleceń do systemów komputerowych oraz wprowadzaniu zleceń niezgodnych z dyspozycją Klienta, chyba że takie opóźnienia, błędy lub niezgodne z dyspozycją wprowadzenie nie było skutkiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność.
- Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji Klienta dotyczących Tytułów Uczestnictwa lub wpisów w Rejestrach, ani za zapewnienie przez Klienta środków pieniężnych koniecznych do nabycia Tytułów Uczestnictwa w terminach wskazanych w Regulacjach, a także za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta innych obowiązków przewidzianych w Regulacjach, Umowie lub Regulaminie.

§ 9

Przekazywanie informacji

- W przypadku świadczenia Usługi z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej informacje przekazywane są Klientowi także za pośrednictwem tych środków, w tym w szczególności za pośrednictwem Strony Internetowej Idea Bank.
- Zgodnie z treścią § 4 ust. 11 i 16 Regulaminu, złożenie zlecenia/ dyspozycji przez Klienta oraz przyjęcie tego zlecenia/dyspozycji przez Idea Bank potwierdzone jest poprzez (i) formularz zlecenia/ dyspozycji podpisany przez Klienta oraz pracownika Idea Bank – dla zleceń/ dyspozycji składanych w Idea Bank i Oddziale lub (ii) komunikat przekazywany Klientowi za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej – dla zleceń/ dyspozycji składanych tą drogą.
- W przypadku gdy Idea Bank zgodnie z Ustawą, niniejszym Regulaminem lub na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa jest zobowiązany do przekazywania Klientom informacji za pośrednictwem Trwałego Nośnika Informacji, wówczas informacje te będą przekazywane w formie papierowej. Informacje te mogą być jednak przekazywane na innym Trwałym Nośniku Informacji, jeżeli klient wyraził zgodę na otrzymywanie takich informacji za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji.
- Przekazywanie Klientom informacji, które nie są adresowane indywidualnie do Klienta, za pośrednictwem Strony Internetowej Idea Bank jest dopuszczalne, jeżeli Klient posiada regularny dostęp do internetu (podanie adresu poczty elektronicznej przez Klienta na potrzeby świadczenia Usług traktuje się jako spełnienie tego warunku), wyrazi w Umowie lub w inny wyraźny sposób zgodę na przekazywanie informacji w takiej formie, uzyska od Idea Bank powiadomienie w formie elektronicznej zawierające adres Strony Internetowej Idea Bank ze wskazaniem miejsca na tej stronie, gdzie można znaleźć informacje, informacja jest aktualna oraz dostępna na Stronie Internetowej Idea Bank tak długo, aby Klient miał możliwość się z nią zapoznać.
- Bank co najmniej raz do roku przekazuje klientowi sprawozdanie z wykonania Usług określonych w niniejszym Regulaminie.
- Idea Bank, w zakresie określonym przepisami prawa nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje korespondencję elektroniczną związaną z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem Usługi nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do świadczenia Usługi.
- Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem będzie udostępniana przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy zażąda tego KNF, przez okres do siedmiu lat.
- Wszystkie nagrania rozmów telefonicznych oraz ewidencje i zapisy komunikacji z Klientem mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
- Idea Bank zastrzega sobie prawo do pobierania opłat za udostępnienie na żądanie Klienta danych o których mowa w ust. 5- 7 powyżej.

1810181456

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Idea Bank, zawiadamia Klienta o zmianie Regulaminu poprzez powiadomienie wysyłane na Trwałym Nośniku Informacji, o ile Idea Bank udostępni taką formę powiadomienia i klient wyraził zgodę na otrzymywanie takich informacji w ten sposób.
2. Idea Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania Klientowi na ostatnio podany Idea Bank przez Klienta adres korespondencyjny Klienta powiadomień dotyczących nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikających z wymogów nakładanych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Wszelkie dane osobowe Klienta, jego przedstawiciela ustawowego, składane są przez wyżej wymienione osoby na odrębnym formularzu i są wykorzystywane przez Idea Bank jako obowiązujące do wszystkich umów o produkty lub usługi oferowane przez Idea Bank, których stroną są lub będą te osoby.
4. Klient i przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest zawiadamiać Idea Bank o każdej zmianie danych zawartych w formularzu, o którym mowa w ust. 3, oraz przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę. Zmiana danych może zostać dokonana w Idea Bank, Oddziale, drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w ust. 5, poprzez środki komunikacji elektronicznej. Klient lub jego przedstawiciel ustawowy powinni niezwłocznie powiadomić Idea Bank o utracie dokumentu tożsamości w celu dokonania jego zastrzeżenia.
5. W przypadku zmiany danych, o których mowa w ust. 3, drogą korespondencyjną, własnoręczność podpisu osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji, 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 z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938).
6. Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedochowania przez Klienta lub jego przedstawiciela ustawowego obowiązku przewidzianego w ust. 4.
7. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
8. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd powszechny właściwości ogólnej. Ewentualne spory wynikające z umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banku Polskich.
9. Idea Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności: wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa określających zasady świadczenia przez Idea Bank usług określonych w Umowie, zmianę interpretacji przepisów prawa w zakresie świadczenia przez Idea Bank usług określonych w Umowie, wskutek orzeczeń sądów, decyzji lub rekomendacji właściwych urzędów lub organów, dostosowanie usług do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym wpływającym bezpośrednio na dane usługi, zmiany w ofercie Idea Bank, zmianę, rozszerzenie, ograniczenie funkcjonalności istniejących usług, wprowadzenie nowych usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej z Klientem Umowy.
10. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia o zmianie Regulaminu Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem Umowy. Pisemne oświadczenie, przesłane do Idea Bank drogą korespondencyjną, musi zawierać wszystkie dane konieczne do jego realizacji oraz spełniać wymogi określone w ust. 5. Ponadto treść wprowadzonych zmian Idea Bank udostępni Klientom w Oddziałach i na Stronie Internetowej Idea Bank.
11. Klient może zgłosić reklamację dotyczącą świadczenia przez Idea Bank Usługi lub Banku; za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku, w Bankowości Internetowej, telefonicznie poprzez infolinię, pisemnie na adres siedziby głównej Banku: Idea Bank S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa albo osobiście w dowolnym oddziale Banku.
12. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
13. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust.12, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 14. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 15. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 16. określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
17. Odpowiedź na reklamację Bank udziela w postaci papierowej lub za pośrednictwem innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
18. Wszelkie spory z Klientem będącym konsumentem w rozumieniu Ustawy Kodeks cywilny, wynikłe z tytułu wykonania zobowiązań związanych z niniejszym Regulaminem, będą rozstrzygane przez sąd właściwy według przepisów Kodeksu Postępowania Cywilnego. Wszelkie spory z Klientem niebędącym konsumentem w rozumieniu Ustawy Kodeks cywilny, wynikłe z tytułu wykonania zobowiązań związanych z niniejszym Regulaminem, będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.