

Załącznik nr 4 do Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych

## REGULAMIN OTWIERANIA, PROWADZENIA I ROZLICZANIA RACHUNKÓW LOKAT STRUKTURYZOWANYCH (obowiązuje od dnia 22 maja 2019 r.)

### § 1. Postanowienia ogólne

- Niniejszy „Regulamin otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”) określa zasady otwierania, prowadzenia i rozliczania lokat strukturyzowanych w złotych polskich oferowanych przez Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638, posiadająca kapitał zakładowy w wysokości 156 803 962 PLN opłacony w całości („Bank, Idea Bank”).
- W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie ma zastosowanie aktualnie obowiązujący, w zależności od rodzaju Klienta, odpowiednio:
  - Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Bank S.A. dla klientów indywidualnych;
  - Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Bank S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą;
  - Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Bank S.A. dla jednostek organizacyjnych;
- W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu oraz postanowieniami regulaminu wymienioego w ust. 2 powyżej, rozstrzygające będą postanowienia Regulaminu.
- W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie oraz regulaminie wymienioym w ust. 2 powyżej, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
- Organem nadzorującym prowadzenie działalności bankowej przez Bank jest Komisja Nadzoru Finansowego. Bank posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej objęte Decyzją z dnia 29 listopada 1991 roku, nr 67, wydane przez Narodowy Bank Polski, Plac Powstańców Warszawy 4, 00-950 Warszawa.
- Niniejszy Regulamin jest integralną częścią Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów inwestycyjnych.
- 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. 7, Umowa zostanie zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi Idea Bank w formie pisemnej, przed zawarciem Umowy (i) otrzymanie informacji wskazanej w ust. 7 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 dokumencie „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Idea Bank S.A.”, zamieszczonym na Stronie Internetowej oraz dostępnym w każdym Oddziale.
- Klient w związku z zawieraniem Umowy ma obowiązek zapoznać się z niniejszym Regulaminem.
- Dotychczasowe wyniki Lokat Strukturyzowanych o podobnej strukturze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

### § 2. Definicje

Użytym w Regulaminie następującym określeniom nadaje się poniższe znaczenie:

- Aktywo Bazowe** – akcja, indeks giełdowy, surowiec, towar, waluta lub inny instrument finansowy lub inny wskaźnik,
- Dyspozycja Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej** – dyspozycja Klienta złożona w Banku w Okresie Subskrypcji, dotycząca otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, której wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
- Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej** – dyspozycja Klienta złożona w Banku po zakończeniu Okresu Subskrypcji, dotycząca rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed Dniem Zamknięcia Lokaty, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu,
- Dyspozycja Wycofania Środków** – dyspozycja Klienta skierowana do Banku w okresie wskazanym w §3 ust. 7 Regulaminu, dotycząca wycofania całości środków wpłaconych przez Klienta na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu,
- Dzień Otwarcia Lokaty** – dzień (włącznie z tym dniem), w którym otwierana jest Lokata,
- Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, oprócz sobót i niedziel oraz dni uznanych za ustawowo wolne od pracy, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność,
- Dzień Ustalenia Odsetek** – dzień lub dni występujący/e pomiędzy Dniem Otwarcia Lokaty, a Dniem Zamknięcia Lokaty, w którym ustalane są naliczone do tego dnia Odsetki od Lokaty, w przypadku gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej taki/e Dzień/Dni Ustalenia Odsetek przewidują,
- Dzień Wyceny** – dzień/dni przypadający/e w Okresie Lokaty, na który/e ustalana jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej,
- Dzień Zamknięcia Lokaty** – dzień, w którym zamykana jest Lokata,
- Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty** – szczegółowy sposób obliczenia odsetek od Lokaty Strukturyzowanej w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w Dniu Ustalenia Odsetek,
- Gwarancja Kapitału** – wyrażony w procentach minimalny poziom Kwoty Lokaty, który zostanie zwrócony Klientowi w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w Dniu/Dniach Ustalenia Odsetek, w przypadku gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują taki/e Dzień/Dni Ustalenia Odsetek oraz Gwarancję Kapitału w tych dniach,
- Kanał Dostępu** – Bankowość Telefoniczna lub Bankowość Internetowa w rozumieniu odpowiedniego regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu,
- Klient** – osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba prawna, na której rzecz prowadzona jest lub prowadzona będzie Lokata,
- Kwota Lokaty** – kwota, którą Klient przeznaczył na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, bez ewentualnych odsetek naliczonych od tej kwoty za okres od dnia wpłaty tej kwoty na wskazany w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej rachunek bankowy do Dnia Otwarcia Lokaty,
- Kwota Wykupu** – kwota zwracana Klientowi w razie złożenia przez niego Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej,
- Lokata/Lokata Strukturyzowana** – depozyt przyjmowany przez Idea Bank o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wypłata odsetek i ich wysokość jest uzależniona od Aktywa Bazowego określonego w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej, dla osób fizycznych prowadzony w formie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej oraz osób prawnych w formie rachunku lokaty terminowej,
- Minimalna Kwota Lokaty** – minimalna kwota wymagana do otwarcia Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta,
- Minimalny Wolumen Subskrypcji** – minimalna kwota jaka musi zostać zebrana przez Bank od Klientów w Okresie Subskrypcji w celu otwarcia Lokaty,

1905171511

- 19) **Odsetki od Lokaty** – odsetki należne w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w Dniu/ Dniach Ustalenia Odsetek, w przypadku gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują taki/e Dzień/Dni Ustalenia Odsetek, obliczone zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty,
- 20) **Okres Lokaty** – okres trwania Lokaty Strukturyzowanej, wyznaczany od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty,
- 21) **Okres Subskrypcji** – okres od dnia rozpoczęcia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty (włącznie z tym dniem) do dnia zakończenia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty i środków pieniężnych Klientów (włącznie z tym dniem). W Okresie Subskrypcji Bank gromadzi środki Klientów w kwocie pozwalającej na uruchomienie Lokaty (Minimalny Wolumen Subskrypcji),
- 22) **Oплата Administracyjna** – opłata pobierana z Kwoty Lokaty w Dniu Otwarcia Lokaty, która uzależniona jest od kosztów nabycia i wyceny Aktywa Bazowego oraz warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym (stanowiących sumę łącznej wyceny Lokaty na Dzień Otwarcia Lokaty, wyrażonej w procentach), i której przedział określony jest w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej oraz Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, a ostateczna wysokość (będąca różnicą pomiędzy Kwotą Lokaty, a wyceną Lokaty na Dzień Otwarcia Lokaty) zostanie wskazana w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty; pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału,
- 23) **Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej** – oświadczenie Banku potwierdzające warunki otwartej Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do Regulaminu,
- 24) **Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej** – oświadczenie Banku zawierające informację o Kwocie Wykupu oraz kwocie zwróconej Klientowi, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu,
- 25) **Rachunek Bieżący** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek rozliczeniowy w złotych polskich, prowadzony przez Idea Bank S.A. na rzecz Klienta na podstawie umowy o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub umowy o rachunek rozliczeniowy,
- 26) **Rachunek Klienta** – wskazany przez Klienta w Dyspozycji Otwarcia Lokaty, rachunek bankowy, za pośrednictwem którego dokonywane będą rozliczenia związane z Lokatą. Warunki Lokaty Strukturyzowanej mogą ograniczyć możliwość wyboru Rachunku Klienta wyłącznie do Rachunku Bieżącego. W przypadku, gdy rachunkiem do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji jest Rachunek Bieżący, zostanie on jednocześnie wskazany jako Rachunek Klienta,
- 27) **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,
- 28) **Umowa** – Umowa o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów inwestycyjnych, zawierana przez Klienta z Bankiem,
- 29) **Umowa o Bankowość Elektroniczną** – umowa w rozumieniu regulaminu o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu, umożliwiająca Klientowi składanie dyspozycji dotyczących Lokaty Kanałem Dostępu,
- 30) **Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej** – wartość Lokaty ustalana na Dzień Wyceny, pozostająca w relacji do pobranej Opłaty Administracyjnej, warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym oraz bieżącej wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji,
- 31) **Warunki Lokaty Strukturyzowanej** – szczegółowe warunki na jakich oferowana jest przez Bank określona Lokata Strukturyzowana, których treść jest zasadniczo zgodna ze wzorem stanowiącym załącznik nr 6 do Regulaminu,
- 32) **Współczynnik Partycypacji** – określony procentowo i przypadający Klientowi udział w zmianie wartości Aktywa Bazowego, wykorzystywany w celu obliczenia Odsetek od Lokaty jak i Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej.
- § 3. Warunki otwarcia Lokaty Strukturyzowanej**
1. 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 lub lokat strukturyzowanych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy Lokata Strukturyzowana jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod 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.
2. Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 1 powyżej, Lokata Strukturyzowana jest nieodpowiednia 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.
3. Jeżeli Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1 powyżej lub jeżeli przedstawione informacje będą niewystarczające do dokonania oceny czy Lokata Strukturyzowana jest odpowiednia dla Klienta, Idea Bank ostrzega na piśmie lub za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej Klienta o tym fakcie. W takim wypadku zawarcie Umowy, a jeżeli Umowa jest już zawarta to otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, może nastąpić pod warunkiem potwierdzenia przez Klienta na piśmie otrzymania powyższego ostrzeżenia oraz potwierdzenia woli zawarcia Umowy, a jeżeli Umowa jest już zawarta to potwierdzenia woli otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
4. 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.
5. Klient jest zobowiązany do poinformowania Idea Banku w przypadku zmiany w zakresie informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 Regulaminu, które mogą mieć wpływ na odpowiedniość usługi lub przedmiotu usługi świadczonych przez Idea Bank.
6. Przed zawarciem Umowy Idea Bank weryfikuje, czy Klient znajduje się w grupie docelowej Lokaty Strukturyzowanej, znajduje się poza grupą docelową Lokaty Strukturyzowanej albo znajduje się w negatywnej grupie docelowej Lokaty Strukturyzowanej biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
7. Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 6 powyżej, Klient znajduje się poza grupą docelową Lokaty Strukturyzowanej, 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 i tylko w wyjątkowych sytuacjach, uzasadnionych indywidualnymi i udokumentowanymi okolicznościami.
9. 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.
10. 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 w *Polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepszym interesie klientów Idea Bank S.A.* 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 *Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepszym interesie klientów Idea Bank S.A., a także na jej istotne zmiany.*
11. W przypadku zakwalifikowania Klienta jako Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta zgodnie z postanowieniami Umowy 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 Regulaminu. W takim przypadku zasady świadczenia usług określa Umowa zawierana z takim Klientem, odpowiednio uwzględniająca zasady świadczenia Usług określone w Regulaminie.

12. Ponadto, przed zawarciem Umowy Idea Bank przedstawia Klientowi ogólny opis Lokat Strukturyzowanych oraz ryzyka związane z inwestowaniem w te Lokaty Strukturyzowane, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych, dostosowując zakres tej informacji do rodzaju Lokaty Strukturyzowanej oraz kategorii Klienta. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Lokaty Strukturyzowane znajduje się w opisie Lokaty Strukturyzowanej.
13. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej następuje w Dniu Otwarcia Lokaty na podstawie złożonej przez Klienta w Okresie Subskrypcji Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej. Warunkiem otwarcia Lokaty Strukturyzowanej jest wpłacenie w Okresie Subskrypcji Kwoty Lokaty, na rachunek wskazany w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
14. Bank otwiera Lokaty wyłącznie dla Rezydentów, w rozumieniu właściwego regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu. W przypadku osób fizycznych Warunki Lokaty Strukturyzowanej określają maksymalny dopuszczalny wiek Klienta na dzień składania Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej. Klient, którego wiek przekracza maksymalny dopuszczalny wiek określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej, może zawniekskować o zgodę na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej.
15. Dyspozycja Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub w sposób opisany w ust. 16 i 17 poniżej. W przypadku Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej składanej przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku, jeden egzemplarz Dyspozycji wręczany jest Klientowi.
16. Klient, będący jednocześnie stroną Umowy o Bankowość Elektroniczną, może złożyć Dyspozycję Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej lub inną dyspozycję dotyczącą Lokaty za pośrednictwem Kanału Dostępu.
17. Klient będący osobą fizyczną, nie będący jednocześnie stroną Umowy o Bankowość Elektroniczną, może złożyć Dyspozycję Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej w formie elektronicznej z wykorzystaniem przelewu identyfikacyjnego. Złożenie Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej jest w takim przypadku jednoznaczne ze złożeniem wniosku o zawarcie Umowy o Bankowość Elektroniczną. Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną oraz Umowy o Bankowość Elektroniczną następuje w powyższym przypadku zgodnie z zasadami określonymi w odpowiednim regulaminie, o którym mowa § 1 ust. 2 Regulaminu, dla zawierania łącznie umowy o rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o rachunek lokaty terminowej oraz Umowy o Bankowość Elektroniczną z wykorzystaniem przelewu identyfikacyjnego.
18. Środki wpłacone w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej podlegają oprocentowaniu, o ile tak stanowią Warunki Lokaty Strukturyzowanej. W przypadku, gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują oprocentowanie środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji, w Dniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej Bank uznaje Rachunek Klienta kwotą odsetek naliczonych od Kwoty Lokaty wpłaconych na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej w okresie od dnia złożenia tych środków w Banku do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji (włącznie z tym dniem).
19. Środki wpłacone w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej mogą być wypłacone przez Klienta, na podstawie Dyspozycji Wycofania Środków, do końca Okresu Subskrypcji, a w przypadku Klientów, którzy przystąpili do Lokaty Strukturyzowanej za pomocą środków porozumiewania na odległość, również po Okresie Subskrypcji do Dnia Otwarcia Lokaty. Dyspozycja Wycofania Środków może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji Wycofania Środków Bank nie nalicza ani nie wypłaca odsetek od środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji, chyba że Warunki Lokaty Strukturyzowanej stanowią inaczej. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji Wycofania Środków Bank nie nalicza ani nie pobiera Opłaty Administracyjnej.
20. Bank może nie otworzyć Lokaty w przypadku nie dojścia subskrypcji do skutku. Subskrypcja może nie dojść do skutku wyłącznie, gdy:
  - a) kwota zgromadzona przez Bank w Okresie Subskrypcji w celu otwarcia Lokat jest niższa niż Minimalny Wolumen Subskrypcji, lub
  - b) doszło w Okresie Subskrypcji do dużych wahań wartości instrumentów finansowych lub wahań rynkowych, które spowodowały, że koszty nabycia Aktywa Bazowego spowodowałyby, że przekroczone zostałyby maksymalna lub minimalna wartość Opłaty Administracyjnej.
21. W przypadku, gdy subskrypcja nie dochodzi do skutku, środki wpłacone w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, wraz z ewentualnymi naliczonymi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji zostaną przekazane na Rachunek Klienta. W takim przypadku Bank nie nalicza ani nie pobiera Opłaty Administracyjnej.
22. Bank może przedłużyć Okres Subskrypcji nie więcej niż o dwa miesiące od pierwotnego dnia zakończenia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty i środków pieniężnych Klientów, gdy zajdzie co najmniej jedna z przesłanek wskazanych w ust. 8 powyżej. Informacja o przedłużeniu Okresu Subskrypcji zostanie podana na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl) oraz zostanie przesłana Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta lub za pośrednictwem Kanału Dostępu.
23. W przypadku, gdy rachunkiem do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji jest Rachunek Bieżący, Kwota Lokaty zostanie zablokowana do czasu otwarcia Lokaty na Rachunku Bieżącym po złożeniu Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, w momencie gdy znajdzie się na nim wystarczająca ilość środków pieniężnych. Klient może w każdej chwili usunąć blokadę, o której mowa w zdaniu pierwszym.
24. W przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji postanowienia od ust. 1 do ust. 11 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, a terminy podane w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej oraz Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej ulegają odpowiedniemu przesunięciu.
25. Każdy Klient może założyć dowolną ilość Lokat.

#### § 4. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej

1. Bank otwiera Lokatę Strukturyzowaną dla Klienta w Dniu Otwarcia Lokaty. W przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji zgodnie z Regulaminem, Bank otwiera Lokatę Strukturyzowaną dla Klienta najpóźniej w terminie 10 Dni Roboczych po zakończeniu przedłużonego Okresu Subskrypcji.
2. Lokata Strukturyzowana otwierana jest na Okres Lokaty.
3. W Dniu Otwarcia Lokaty następuje założenie Lokaty Strukturyzowanej na kwotę równą Kwocie Lokaty, tj. bez ewentualnych naliczonych w Okresie Subskrypcji odsetek. W przypadku, gdy w Dniu Otwarcia Lokaty kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji będzie mniejsza od sumy Kwoty Lokaty o 1 grosz, Bank otworzy Lokatę Strukturyzowaną w Kwocie Lokaty pomniejszonej o 1 grosz.
4. Po otwarciu Lokaty, Bank pobiera z Kwoty Lokaty Opłatę Administracyjną.
5. Wartość początkowa Aktywa Bazowego opublikowana zostanie przez Bank na stronie internetowej Banku w terminie 7 Dni Roboczych od Dnia Otwarcia Lokaty.

#### § 5. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym

1. Idea Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym (Porady Ogólne) dotyczących inwestowania w Lokaty Strukturyzowane w ramach Usługi.
2. Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Idea Bank Umowę. Porady Ogólne polegają na ogólnym wskazaniu natury danej Lokaty Strukturyzowanej, w którą 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. 5a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, tym samym Idea Bank nie będzie, na podstawie Umowy, w szczególności świadczyć usług doradztwa inwestycyjnego lub wydawać rekomendacji w zakresie otwierania, rezygnacji lub zamknięcia Lokaty Strukturyzowanej.

#### § 6. Odsetki od Lokaty, Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej oraz Dzień Ustalenia Odsetek

1. Bank nalicza Odsetki od Lokaty zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w trakcie trwania Lokaty Strukturyzowanej w Dniu Ustalenia Odsetek w przypadku, gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej taki Dzień Ustalenia Odsetek przewidują. Odsetki należne są w razie spełnienia warunków określonych w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty.

1905171511

2. W okresie trwania Lokaty Strukturyzowanej Bank podaje Wartość Bieżącą Lokaty Strukturyzowanej, przypadającą na dany Dzień Wyceny. Informację o Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej Klient może uzyskać w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu.
3. Klientowi nie będą należne żadne Odsetki Od Lokaty w razie braku spełnienia warunków określonych w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty.
4. Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej nie może być wyższa niż suma Kwoty Lokaty i maksymalnych Odsetek jakie są możliwe do uzyskania w ramach tej Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty.
5. W przypadku, gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują Dzień/Dni Ustalenia Odsetek, Bank najpóźniej 7 Dnia Roboczego po danym Dniu Ustalenia Odsetek przeleje na Rachunek Klienta określoną w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej część należnych Odsetek Od Lokaty, pomniejszonych o należny podatek w przypadku klientów indywidualnych, oraz – jeżeli Warunki Lokaty Strukturyzowanej będą tak przewidywały – określoną w tych warunkach część Kwoty Lokaty.
6. Jeżeli Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują Gwarancję Kapitału w Dniu Zamknięcia Lokaty na poziomie wyższym niż 100%, to nadwyżka tej gwarancji ponad 100% stanowi odsetki. Odsetki te podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
7. Bank wypłaca Kwotę Lokaty i Odsetki Od Lokaty do 7 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty.

#### § 7. Rezygnacja z Lokaty Strukturyzowanej przez Klienta

1. Klient może przed Dniem Zamknięcia Lokaty złożyć Dyspozycję Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej co do całości Kwoty Wykupu.
2. Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu.
3. W przypadku rezygnacji przez Klienta z Lokaty Strukturyzowanej przed Dniem Zamknięcia Lokaty, Klient otrzymuje Kwotę Wykupu przypadającą na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej. W przypadku rezygnacji przez Klienta z Lokaty Strukturyzowanej przed Zamknięciem Lokaty, Bank nie nalicza i nie wypłaca Klientowi Odsetek Od Lokaty obliczanych zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty.
4. Jeżeli w przypadku rezygnacji przez Klienta z Lokaty Kwota Wykupu będzie wyższa od Kwoty Lokaty lub Kwoty Lokaty pomniejszonej o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty, to ta nadwyżka stanowi odsetki. Odsetki te podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
5. Kwota Wykupu jest przekazywana na Rachunek Klienta, najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych po Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.
6. Następnego Dnia Roboczego po Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, Bank przekaże Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej na adres e-mail Klienta, na adres korespondencyjny Klienta lub za pośrednictwem Kanału Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.

#### § 8. Zamknięcie lub wypowiedzenie Lokaty Strukturyzowanej przez Bank

1. Lokata może zostać zamknięta przed Dniem Zamknięcia Lokaty, w przypadku spełnienia przed tym Dniem Zamknięcia Lokaty stosownego warunku określonego w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej, jeżeli w przypadku danej Lokaty Strukturyzowanej został przewidziany taki warunek.
2. Najpóźniej 7 Dnia Roboczego po Dniu Zamknięcia Lokaty Bank przeleje na Rachunek Klienta Kwotę Lokaty lub Kwotę Lokaty pomniejszoną o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty oraz należne Odsetki od Lokaty, pomniejszone o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.
3. Zamknięcie Lokaty w sposób, o którym mowa w ust. 1 powyżej, nie stanowi rezygnacji z Lokaty w rozumieniu § 6 Regulaminu.
4. W przypadku zamknięcia Lokaty w sposób, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Bank najpóźniej 7 Dnia Roboczego po Dniu Zamknięcia Lokaty przeleje na Rachunek Klienta Kwotę Lokaty lub Kwotę Lokaty pomniejszoną o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty oraz należne Odsetki Od Lokaty, pomniejszone o należny podatek w przypadku klientów indywidualnych w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem

postanowień niniejszego Regulaminu.

5. Bank może wypowiedzieć umowę o Lokatę Strukturyzowaną ze skutkiem natychmiastowym wyłącznie z ważnego powodu, za który uważa się co najmniej jeden z następujących przypadków:
  - a) Klient umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał Lokatę Strukturyzowaną do celów niezgodnych z prawem,
  - b) Klient podał nieprawdziwe informacje lub zataił prawdziwe informacje we wniosku o otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, jeżeli podanie prawdziwych informacji skutkowałoby odmówieniem przez Bank otwarcia Klientowi Lokaty Strukturyzowanej,
  - c) niedostarczenia na wezwanie Banku dokumentów wymaganych przez przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu niezbędnych do zastosowania przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, w terminie wskazanym przez Bank w tym wezwaniu, nie krótszym jednak niż 30 dni od otrzymania przez Klienta tego wezwania,
  - d) gdy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa Bank jest obowiązany do zamknięcia danej Lokaty Strukturyzowanej.

Oświadczenie o wypowiedzeniu Lokaty Strukturyzowanej Bank przesyła na adres korespondencyjny lub adres e-mail Klienta. W razie wypowiedzenia umowy o Lokatę Strukturyzowaną Bank najpóźniej 7 Dnia Roboczego po Dniu Wyceny następującym po wysłaniu oświadczenia o wypowiedzeniu Lokaty Strukturyzowanej przeleje Kwotę Wykupu przypadającą na najbliższy Dzień Wyceny następujący po wysłaniu oświadczenia o wypowiedzeniu Lokaty Strukturyzowanej. W takim przypadku Bank nie naliczy ani nie wypłaci Klientowi Odsetek Od Lokaty obliczanych zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty. Wypowiedzenie Lokaty przez Bank nie stanowi rezygnacji z Lokaty w rozumieniu § 7 Regulaminu.

#### § 9. Opłaty i prowizje

1. Idea Bank nie pobiera od Klienta żadnych opłat poza Opłatami wskazanymi w § 2 ust. 22 oraz § 10 ust. 10 Regulaminu tj. (I) Opłaty Administracyjnej; oraz (II) opłat za udostępnienie na żądanie Klienta danych dotyczących sprawozdania z prowadzenia rachunku Lokaty Strukturyzowanej oraz (III) udostępnienie Klientowi kopii nagrań rozmów telefonicznych prowadzonych z Klientem związanych z czynnościami, które mogłyby skutkować otwarciem i prowadzeniem rachunku Lokaty Strukturyzowanej.
2. W związku z otwieraniem, prowadzeniem i rozliczaniem rachunków Lokat Strukturyzowanych Klient pokrywa wszystkie prowizje i opłaty, o których mowa w § 9 ust. 1 Regulaminu.
3. Idea Bank przekazuje Klientowi zbiorczo wszystkie koszty i opłaty naliczane w związku ze świadczoną Usługą.

#### § 10. Przekazywanie informacji

1. W przypadku prowadzenia rachunku Lokaty Strukturyzowanej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej informacje wymagane na mocy odpowiednich przepisów oraz regulacji wewnętrznych Idea Bank przekazywane są Klientowi także za pośrednictwem tych środków, w tym w szczególności za pośrednictwem Strony Internetowej Idea Bank.
2. Po otwarciu Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, następnego Dnia Roboczego Bank wysyła Klientowi Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej listem poleconym lub na adres e-mail Klienta z załącznikiem w formacie pdf. Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej może być ponadto wysłane Klientowi za pośrednictwem Kanału Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.
3. 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 poprzez złożenie oświadczenia nr 4 stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy.
4. 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 prowadzenia rachunku Lokaty Strukturyzo-

1905171511



- wanej 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.
5. Idea Bank przekazuje Klientowi roczną informację o kosztach i opłatach poniesionych przez Klienta.
  6. Idea Bank, w zakresie określonym przepisami prawa, nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje korespondencję elektroniczną związaną z czynnościami, które mogłyby skutkować otwarciem i prowadzeniem rachunku Lokaty Strukturyzowanej nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do otwarcia i prowadzenia rachunku Lokaty Strukturyzowanej.
  7. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem będzie udostępniana na Trwałym Nośniku Informacji na żądanie Klienta. Bank archiwizuje nagranie przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy zażąda tego KNF, przez okres do siedmiu lat.
  8. Wszystkie nagrania rozmów telefonicznych oraz ewidencje i zapisy komunikacji z Klientem mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
  9. Idea Bank zastrzega sobie prawo do pobierania opłat za udostępnienie na żądanie Klienta danych, o których mowa w ust. 5-7 powyżej.

### § 11. Odpowiedzialność Idea Bank

1. Idea Bank wykonuje czynności określone w Umowie z dołożeniem należytej staranności wynikającej z zawodowego charakteru prowadzonej działalności.
2. 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).
3. Idea Bank odpowiada za szkody poniesione przez Klienta wskutek opóźnień w wykonywaniu zleceń zgodnie z przyjętą Dyspozycją Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, 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.
4. Idea Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji Klienta dotyczące składanych oświadczeń oraz dyspozycji, ani za zapewnienie przez Klienta środków pieniężnych koniecznych do uruchomienia Lokaty Strukturyzowanej w terminach wskazanych w Regulacjach, a także za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta innych obowiązków przewidzianych w Regulacjach, Umowie lub Regulaminie.

### § 12. Pełnomocnictwa

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do składania w jego imieniu oświadczeń, w tym dyspozycji, w zakresie wyznaczonym przez treść pełnomocnictwa. W szczególności Klient może zawrzeć Umowę przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo może być również udzielone przez ustanowionego Zarządcę sukcesyjnego, przy czym Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika wyłącznie do otwarcia lub składania dyspozycji.
2. Pełnomocnik upoważniony przez Klienta lub Zarządcę sukcesyjnego nie będzie posiadał dostępu do Bankowości Elektronicznej.
3. Bank może zażądać, aby pełnomocnictwo udzielone przez Klienta lub Zarządcę sukcesyjnego poza Rzeczpospolitą Polską zostało zalegalizowane lub opatrzone klauzulą apostille przez właściwy organ administracji, chyba że dokument ten zgodnie z przepisami prawa polskiego, unijnego lub międzynarodowego nie podlega legalizacji lub opatrzeniu klauzulą apostille na potrzeby obrotu urzędowego w Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Bank wymaga, aby pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym zostało przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego na koszt Klienta.
5. Bank i Klienta, Zarządca sukcesyjny lub osoba składająca dyspozycje mogą uzgodnić inny sposób udzielania, odwoływania lub zmiany zakresu pełnomocnictwa niż wskazany w postanowieniach Regulaminu.
6. Bank jest uprawniony do odmowy dokonania czynności prawnej z pełnomocnikiem.
7. Ustanowiony pełnomocnik może składać dyspozycje wyłącznie w Oddziale.
8. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na formularzu ustalonym przez Bank. Bank może zaakceptować również pełnomocnictwo udzielone w innym dokumencie, jeżeli:
  - a) jego forma i zakres spełniają wymogi określone w przepisach prawa i w Regulaminie,
  - b) został określony jego zakres,
  - c) zawiera:
    - i. imię i nazwisko pełnomocnika, jego adres zamieszkania, numer PESEL (o ile pełnomocnik posiada taki numer), rodzaj, serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość pełnomocnika – w wypadku udzielenia pełnomocnictwa osobie fizycznej,
    - ii. nazwę (firmę), siedzibę i adres, nazwę i numer rejestru, do którego została wpisana osoba prawna (jeśli wpis został dokonany) – w wypadku udzielenia pełnomocnictwa osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, a posiadającej zdolność cywilną,
  - d) Bank uzna prawidłowość umocowania pełnomocnika do składania oświadczeń w zakresie Umowy.
9. Pełnomocnictwo powinno być udzielone przez Klienta lub Zarządcę sukcesyjnego w formie:
  - a) pisemnego oświadczenia złożonego osobiście w obecności osoby upoważnionej przez Bank, poświadczającej autentyczność podpisu Klienta lub Zarządcy sukcesyjnego,
  - b) pisemnego oświadczenia z potwierdzoną notarialnie lub konsularnie autentycznością podpisu Klienta lub Zarządcy sukcesyjnego udzielającego pełnomocnictwa,
  - c) aktu notarialnego.
10. Pełnomocnictwo w Oddziale musi być udzielone w obecności pełnomocnika, przy czym pełnomocnik będzie mógł korzystać z takiego pełnomocnictwa po przekazaniu do Banku wzoru podpisu pełnomocnika złożonego na Karcie Wzorów Podpisów w obecności osoby upoważnionej przez Bank oraz złożeniu oświadczeń wymaganych przez przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
11. Bank może ustalić inny niż określony w ust. 8-9 niniejszego paragrafu sposób udzielania pełnomocnictwa.
12. Bank po otrzymaniu dokumentu pełnomocnictwa ocenia, czy przekazane dokumenty są wystarczające, a w razie stwierdzenia wątpliwości co do treści lub zakresu pełnomocnictwa albo braku istotnych danych lub złożenia niekompletnych dokumentów może, wskazując stwierdzone wątpliwości lub braki, wezwać Klienta, Zarządcę sukcesyjnego lub pełnomocnika (za pośrednictwem pracownika Banku w Oddziale, telefonicznie lub listownie, na e-mail Klienta) do ich wyjaśnienia lub uzupełnienia, a do czasu ich wyjaśnienia lub uzupełnienia może nie zaakceptować udzielonego przez Klienta lub Zarządcę sukcesyjnego pełnomocnictwa w całości lub w części.
13. Klient lub Zarządca sukcesyjny może udzielić pełnomocnictwa do składania w imieniu Klienta oświadczeń w zakresie Umowy jako:
  - a) pełnomocnictwo rodzajowe, na którego podstawie pełnomocnik jest umocowany do wykonywania wszelkich czynności w zakresie Umowy w takim samym zakresie jak odpowiednio Klient lub Zarządca sukcesyjny. Pełnomocnik nie jest upoważniony do ustanawiania dalszych pełnomocników,
  - b) pełnomocnictwo szczególne, w którym Posiadacz Rachunku lub Zarządca sukcesyjny określa zakres pełnomocnictwa i umocowuje pełnomocnika tylko do wskazanych w pełnomocnictwie czynności w zakresie Umowy.
14. Dyspozycje, wnioski i oświadczenia pełnomocnika składane do Banku powinny zawierać dane wymagane do złożenia dyspozycji, wniosków i oświadczeń, a ponadto co najmniej imię i nazwisko (nazwę) pełnomocnika. Bank w celu realizacji dyspozycji, wniosku lub przyjęcia oświadczenia od pełnomocnika może zażądać od pełnomocnika (za pośrednictwem pracownika Banku w Oddziale, telefonicznie, listownie lub mailowo) uzupełnienia dyspozycji, wniosku lub oświadczenia o dodatkowe informacje dotyczące pełnomocnika (w szczególności numer PESEL lub inne dane identyfikujące pełnomocnika) albo okazania przez pełnomocnika osobie upoważnionej przez Bank dokumentu tożsamości potwierdzającego tożsamość pełnomocnika lub aktualnego odpisu z odpowiedniego rejestru, do którego jest wpisany pełnomocnik.
15. Pełnomocnictwo, o którym mowa w § 12 Regulaminu, może być w każdej chwili zmienione lub odwołane.

16. Klient, Zarządca sukcesyjny lub spadkobiorca Klienta zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank na piśmie, pod rygorem nieważności, o wygaśnięciu uprawnień danej osoby fizycznej jako pełnomocnika.
17. Zmiana zakresu pełnomocnictwa polega na odwołaniu dotychczasowego pełnomocnictwa i złożeniu nowego.
18. Odwołanie pełnomocnictwa jest dokonywane w formie pisemnej w Oddziale.
19. Odwołanie pełnomocnictwa skutkuje jego odwołaniem w całości.
20. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne z chwilą złożenia w Oddziale Banku pisemnego zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa.
21. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta wygasa wskutek jego odwołania lub upływu terminu, na jaki zostało udzielone, lub z chwilą śmierci Klienta, chyba że przepis prawa lub treść pełnomocnictwa stanowi inaczej. Pełnomocnictwo udzielone przez Zarządcę sukcesyjnego wygasa wskutek jego odwołania lub upływu terminu, na jaki zostało udzielone, z chwilą śmierci lub odwołania Zarządcy sukcesyjnego, który udzielił tego pełnomocnictwa lub z chwilą wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego.
22. Bank nie ponosi odpowiedzialności za dyspozycje lub zlecenia złożone przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo wygasa, zrealizowane przed otrzymaniem pisemnej informacji, o której mowa w ust. 16 powyżej, potwierdzającej zaistnienie przesłanki powodującej wygaśnięcie pełnomocnictwa.
23. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia odwołania pełnomocnictwa w razie powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do jego prawidłowości lub autentyczności

### § 13. Tryb i warunki odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy

1. Klient może wypowiedzieć Umowę w zakresie usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy. Klient przed wypowiedzeniem Umowy powinien złożyć Dyspozycję Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej. Niezłożenie Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej powoduje zamknięcie tej Lokaty Strukturyzowanej przez Bank w dniu złożenia wypowiedzenia Umowy. Z wcześniejszym zamknięciem Lokaty Strukturyzowanej może wiązać się wypłacenie kwoty niższej niż kwota zainwestowana. Szczegółowe zasady wypłaty kwoty z tytułu wypowiedzenia Umowy w zakresie w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy określone są w § 7 niniejszego Regulaminu.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w zakresie usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy wyłącznie w przypadkach i w trybie określonym w niniejszym Regulaminie.
3. Wypowiedzenie Umowy w jednym z zakresów wskazanych w § 1 ust. 1 lit. a) lub lit. b) Umowy skutkuje wypowiedzeniem Umowy w całości.

### § 14. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Klienta o tych zmianach

1. Idea Bank, zawiadamia Klienta o zmianie Regulaminu poprzez powiadomienie wysyłane na Trwały Nośnik Informacji.
2. 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 postępowym 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.
3. Jeżeli w terminie 30 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. 4 poniżej. Ponadto treść wprowadzonych zmian Idea Bank udostępnia Klientom w Oddziałach i na Stronie Internetowej Idea Bank.
4. W przypadku złożenia pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, o których mowa w ust. 3 powyżej, drogą korespondencyjną, własnoręczność

podpisu osoby uprawnionej do złożenia takiego oświadczenia, musi być potwierdzona:

- a) w kraju - przez notariusza;
- b) za granicą - przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938).

### § 15. Postanowienia końcowe

1. Dzień Otwarcia Lokaty, Dzień Wyceny, Dzień Zamknięcia Lokaty, Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty, Gwarancja Kapitału, Kwota Wykupu, Minimalna Kwota Lokaty, Minimalny Wolumen Subskrypcji, Okres Lokaty, Okres Subskrypcji, maksymalny dopuszczalny wiek Klienta i Współczynnik Partycypacji wskazane są w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej.
2. Dzień Otwarcia Lokaty, Dzień Wyceny, Dzień Zamknięcia Lokaty, Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty, Gwarancja Kapitału, Kwota Lokaty, Kwota Wykupu, Okres Subskrypcji i Współczynnik Partycypacji wskazane są w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
3. Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty, Gwarancja Kapitału, Kwota Lokaty, Kwota Wykupu, Minimalna Kwota Lokaty, Minimalny Wolumen Subskrypcji i Okres Subskrypcji wskazane są w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
4. Każdy z załączników do niniejszego Regulaminu jest wiążący dla Klienta i Banku, chyba że Bank dla danej Lokaty Strukturyzowanej określił inną formę danego załącznika i przekazał jego szablon Klientowi przez zawarcie umowy o tę Lokatę Strukturyzowaną.
5. W wypadku zawierania z Bankiem umowy Lokaty Strukturyzowanej na odległość, w rozumieniu przepisów o ochronie konsumenta, Klient będący konsumentem w rozumieniu Ustawy Kodeksu cywilny może bez podania przyczyny, składając oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od Dnia Otwarcia Lokaty, odstąpić od niej. Termin uważa się za zachowany, jeśli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane (liczy się data nadania przesyłki). Bank zwraca pełną Kwotę Lokaty, jeżeli została pobrana, w terminie 30 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy. Wzór oświadczenia o odstąpieniu Bank udostępnia Klientowi m.in. na stronie internetowej Banku.
6. Niektóre Dyspozycje składane przez Klienta za pośrednictwem Kanału Dostępu mogą wymagać dla swojej skuteczności potwierdzenia przy użyciu kodu przesłanego w wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego wskazany Bankowi przez Klienta.
7. Maksymalna wysokość odsetek wynikających z Lokaty Strukturyzowanej w dniu wypłaty odsetek nie może w stosunku rocznym przekraczać wysokości odsetek maksymalnych obowiązujących w dniu wypłaty odsetek a w przypadku uchylecia przepisów dotyczących odsetek maksymalnych innych odsetek wprowadzonych w ich miejsce na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
8. Rozmowy telefoniczne dotyczące otwarcia, realizacji oraz rozliczenia Lokaty Strukturyzowanej są rejestrowane.
9. Klient ponosi koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, w szczególności z sieci telekomunikacyjnej, według taryfy swojego operatora.
10. W przypadku przekazania Klientowi środków przez Bank z opóźnieniem w stosunku do terminów wskazanych w niniejszym Regulaminie, Klientowi przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie za każdy dzień opóźnienia, co nie wyklucza dochodzenia przez Klienta odszkodowania na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
11. Ewentualne spory związane z wykonaniem Lokat Strukturyzowanych mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich.
12. Prawem właściwym dla otwierania, prowadzenia i rozliczania Lokat Strukturyzowanych jest prawo polskie.
13. Językiem porozumiewania się pomiędzy Bankiem a Klientem jest język polski.
14. Do Lokat Strukturyzowanych założonych na podstawie Dyspozycji Otwarcia

Lokaty Strukturyzowanej złożonych w Banku w dniu rozpoczęcia obowiązywania niniejszego Regulaminu oraz w dniach kolejnych stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu. Do Lokat Strukturyzowanych założonych na podstawie Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej złożonych w Banku przed dniem rozpoczęcia obowiązywania niniejszego Regulaminu stosuje się postanowienia wersji Regulaminu obowiązującej w dniu złożenia tej dyspozycji.

15. Klient może zgłosić reklamację dotyczącą Lokaty 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.
16. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
17. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 20, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
  - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;

- b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
18. Odpowiedzi na reklamacje Bank udziela w postaci papierowej lub za pośrednictwem innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
19. Klient może kontaktować się z Bankiem i otrzymywać od niego dokumenty i inne informacje w języku polskim.
20. Klient może w każdym czasie żądać dostarczenia mu Dokumentu zawierającego kluczowe informacje w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku.
21. 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.

Załącznik nr 1

## DYSPOZYCJA OTWARCIA LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „NAZWA”

| DANE KLIENTA  |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko Klienta / firma Klienta                             | Adres zamieszkania / adres siedziby Klienta – jeżeli dotyczy   |
| PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców | KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta – jeżeli dotyczy   |
| Numer telefonu  | E-mail Klienta   |
| Nr rachunku   | <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; display: flex; justify-content: space-between;"> <span>[ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ]</span> </div> <p style="font-size: small; text-align: center;">Nr rachunku rozliczeniowego w złotych polskich lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta w złotych polskich, „Rachunek Klienta”</p> |

Wnoszę o otwarcie Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” na zasadach określonych w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” („Warunki”) oraz Regulaminie otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych („Regulamin”), o następujących warunkach:

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 1.  | <input type="checkbox"/> Kwota Lokaty                                       |   |
| 2.  | <input type="checkbox"/> Gwarancja Kapitału                                 |   |
| 3.  | <input type="checkbox"/> Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji   |   |
| 4.  | <input type="checkbox"/> Okres Subskrypcji                                  | 1 |
| 5.  | <input type="checkbox"/> Aktywo Bazowe                                      |   |
| 6.  | <input type="checkbox"/> Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty               |   |
| 7.  | <input type="checkbox"/> Współczynnik Partycypacji                          |   |
| 8.  | <input type="checkbox"/> Minimalna Kwota Lokaty                             |   |
| 9.  | <input type="checkbox"/> Minimalny Wolumen Subskrypcji                      |   |
| 10. | <input type="checkbox"/> Opłata Administracyjna                             |   |
| 11. | <input type="checkbox"/> Kwota Wykupu                                       |   |
| 12. | <input type="checkbox"/> Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji: |   |

<sup>1</sup> Idea Bank S.A. zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji, w przypadku wystąpienia przesłanek wskazanych w § 3 ust. 17 Regulaminu. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane w niniejszej Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” ulegają odpowiedniemu przesunięciu, zgodnie z § 3 ust. 19 i 21 Regulaminu.

1. Klient oświadcza, że przed złożeniem Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” otrzymał, zapoznał się i akceptuje postanowienia Warunków, Regulaminu i właściwego regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu oraz przyjmuje je do stosowania.
2. Klient oświadcza, iż posiada status rezydenta podatkowego Polski, a w przypadku jego zmiany poinformuje niezwłocznie o tym fakcie Bank.
3. Klient wyraża zgodę na pobranie Opłaty Administracyjnej z Kwoty Lokaty ze środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji na wskazany powyżej rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji.

Parafka Klienta

PARAFKA

1905171511



4. Klient wyraża zgodę na przesunięcie terminów podanych w niniejszej Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” w przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji.
5. Klient oświadcza, że przed złożeniem Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „nazwa” otrzymał Dokument zawierający kluczowe informacje oraz Arkusz informacyjny dla Deponentów.

Administratorem Pani/Pana danych osobowych zawartych w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej jest Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (01-208) przy ul. Przyokopowej 33 (dalej „Bank”). Z Bankiem można skontaktować się telefonicznie pod nr +48 22 101 10 10. W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować: za pośrednictwem e-mail – [privacy@ideabank.pl](mailto:privacy@ideabank.pl) lub pisemnie – Inspektor Ochrony Danych, Idea Bank S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa.

Podstawę prawną przetwarzania Pani/Pana danych stanowi art. 6 ust. 1 lit. b), c) i f) RODO. Dane przetwarzane będą w celu:

- podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy, a w przypadku jej zawarcia – w celu prawidłowego wykonania tej umowy – wykonywania czynności bankowej;
- wykonywania obowiązków dotyczących FATCA, CRS, AML oraz dotyczących MIFID II – na podstawie przepisów prawa: 1) ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA; 2) ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; 3) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; 4) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego 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;
- rozpatrywania Pani/Pana potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed potencjalnymi roszczeniami;
- archiwalnym, dla którego podstawą prawną są przepisy prawa ustawy Prawo bankowe oraz Kodeksu cywilnego, a także na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku dotyczącego zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów związanych z umową lub świadczeniem usługi na Pani/Pana rzecz.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Bank:

- w związku z zawartą umową i wykonywaniem czynności bankowych – przez okres trwania umowy, a po jej wygaśnięciu – przez okres co najmniej 5 lat na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- w celach archiwalnych – przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, chyba że z przepisów prawa będzie wynikał dłuższy okres lub została zgłoszona reklamacja lub roszczenie;
- dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – przez okres 6 lat lub do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.

W każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu – można tego dokonać elektronicznie (mailowo), telefonicznie (Call Center Banku) lub papierowo. W takim przypadku Bank przestanie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, chyba że będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione innym podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom trzecim na podstawie Pani/Pana wyrażonej zgody.

Do Pani/Pana danych osobowych mogą też mieć dostęp podwykonawcy Banku (podmioty przetwarzające), np. firmy księgowe, prawnicze, audytorskie, informacyjne.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W przypadku przetwarzania przez Bank danych osobowych na podstawie zgody – w każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie tejże zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do zawarcia i wykonania umowy.

**PODPIS!**

Miejsowość, data i podpis Klienta

**KLIENT**

Data, podpis i pieczęć osoby upoważnionej przez Bank

**BANK**

1905171511

Załącznik nr 2

## DYSPOZYCJA WYCOFANIA ŚRODKÓW

| DANE KLIENTA  |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko Klienta / firma Klienta                             | Adres zamieszkania / adres siedziby Klienta – jeżeli dotyczy   |
| PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców | KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta – jeżeli dotyczy   |
| Numer telefonu  | E-mail Klienta   |
| Nr rachunku   | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: flex; justify-content: space-between;"> <span>[ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ]</span> </div> <p>Nr rachunku rozliczeniowego w złotych polskich lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta w złotych polskich, „Rachunek Klienta”</p> |

Niniejszym zlecam:

Wycofanie całości środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej i przelanie środków na Rachunek Klienta.

|              |  |
|--------------|--|
| Nazwa Lokaty |  |
| Kwota Lokaty |  |

|                |   |  |
|----------------|---|--|
| <b>PODPIS!</b> | Miejsowość, data i podpis Klienta<br><br><span style="font-size: 2em; color: gray;">KLIENT</span> | Data, podpis i pieczęć osoby upoważnionej przez Bank<br><br><span style="font-size: 2em; color: gray;">BANK</span> |
|----------------|---|--|

1905171511

Załącznik nr 3

## DYSPOZYCJA REZYGNACJI Z LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

| DANE KLIENTA  |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko Klienta / firma Klienta                             | Adres zamieszkania / adres siedziby Klienta – jeżeli dotyczy   |
| PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców | KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta – jeżeli dotyczy   |
| Numer telefonu  | E-mail Klienta   |
| Nr rachunku   | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between;"> <span>[ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ] - [ ][ ][ ][ ]</span> </div> <p style="font-size: small; text-align: center;">Nr rachunku rozliczeniowego w złotych polskich lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta w złotych polskich, „Rachunek Klienta”</p> |

**Niniejszym zlecam:**

Rezygnację z Lokaty Strukturyzowanej - wycofanie całości Kwoty Wykupu i przelanie środków na Rachunek Klienta.

|  |  |
|--|--|
| Nazwa Lokaty Strukturyzowanej  |  |
| Numer Lokaty/ Lokat Strukturyzowanej/ych podany w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej |  |

|   |   |
|---|---|
| <div style="border: 2px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="font-size: 2em; margin: 0;">KLIENT</p> </div> | <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="font-size: 2em; margin: 0;">BANK</p> </div> |
|---|---|

Załącznik nr 4

## POTWIERDZENIE OTWARCIA LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „NAZWA”

Numer Lokaty  
Strukturyzowanej

### DANE KLIENTA

|   |   |
|---|---|
| Imię i nazwisko Klienta / firma Klienta                             | Adres zamieszkania / adres siedziby Klienta – jeżeli dotyczy  |
| PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców | KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta – jeżeli dotyczy  |
| Numer telefonu  | E-mail Klienta  |
| Nr rachunku   | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: flex; justify-content: space-between;"> <span>□□-□□□□-□□□□-□□□□-□□□□-□□□□-□□□□</span> </div> <p>Nr rachunku rozliczeniowego w złotych polskich lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta w złotych polskich, „Rachunek Klienta”</p> |

Niniejszym Idea Bank S.A. potwierdza otwarcie Lokaty Strukturyzowanej [„nazwa”] o następujących warunkach:

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 1.  | <input type="checkbox"/> Kwota Lokaty                                       |  |
| 2.  | <input type="checkbox"/> Gwarancja Kapitału:                                |  |
| 3.  | <input type="checkbox"/> Okres Subskrypcji:                                 |  |
| 4.  | <input type="checkbox"/> Aktywo Bazowe:                                     |  |
| 5.  | <input type="checkbox"/> Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:              |  |
| 6.  | <input type="checkbox"/> Współczynnik Partycypacji:                         |  |
| 7.  | <input type="checkbox"/> Dzień Otwarcia Lokaty:                             |  |
| 8.  | <input type="checkbox"/> Dzień Ustalenia Odsetek:                           |  |
| 9.  | <input type="checkbox"/> Dzień Zamknięcia Lokaty:                           |  |
| 10. | <input type="checkbox"/> Dzień / Dni Wyceny:                                |  |
| 11. | <input type="checkbox"/> Opłata Administracyjna:                            |  |
| 12. | <input type="checkbox"/> Kwota Wykupu:                                      |  |
| 13. | <input type="checkbox"/> Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji: |  |

Pojęcia używane w niniejszym potwierdzeniu należy rozumieć zgodnie z ich definicjami określonymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych („Regulamin”).

W sprawach nieuregulowanych niniejszym potwierdzeniem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu.

1905171511

Załącznik nr 5

## POTWIERDZENIE REZYGNACJI Z LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „NAZWA”

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Numer Lokaty<br>Strukturyzowanej |  |
|----------------------------------|--|

### DANE KLIENTA

|   |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko Klienta / firma Klienta                             | Adres zamieszkania / adres siedziby Klienta - jeżeli dotyczy   |
| PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców | KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta – jeżeli dotyczy   |
| Nr rachunku   | <div style="border: 1px solid #ccc; display: flex; justify-content: space-between; align-items: center; padding: 5px;"> <span>□□-□□□□□□-□□□□□□-□□□□□□-□□□□□□-□□□□□□-□□□□□□</span> </div> <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">Nr rachunku rozliczeniowego w złotych polskich lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta w złotych polskich, „Rachunek Klienta”</p> |

Niniejszym Idea Bank S.A. potwierdza rezygnację z Lokaty Strukturyzowanej [„nazwa”] na następujących warunkach:

|    |  |  |
|----|--|--|
| 1. | <input type="checkbox"/> Kwota Lokaty                                      |  |
| 2. | <input type="checkbox"/> Opłata Administracyjna                            |  |
| 3. | <input type="checkbox"/> Kwota Wykupu                                      |  |
| 4. | <input type="checkbox"/> Kwota przekazana na Rachunek Klienta <sup>1</sup> |  |

<sup>1</sup> W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej, kwota przekazana na Rachunek Klienta pomniejszona jest o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa.

Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

W sprawach nieuregulowanych niniejszym potwierdzeniem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu.

1905171511



## Załącznik nr 6

## WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „NAZWA”

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 1.  | <input type="checkbox"/> Gwarancja Kapitału  |   |
| 2.  | <input type="checkbox"/> Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji          |   |
| 3.  | <input type="checkbox"/> Rachunek Klienta (w rozumieniu par. 2 pkt 28. Regulaminu) |   |
| 4.  | <input type="checkbox"/> Wiek Klienta  |   |
| 5.  | <input type="checkbox"/> Minimalna Kwota Lokaty                                    |   |
| 6.  | <input type="checkbox"/> Minimalny Wolumen Subskrypcji                             |   |
| 7.  | <input type="checkbox"/> Okres Subskrypcji   | <sup>1</sup>  |
| 8.  | <input type="checkbox"/> Dzień Otwarcia Lokaty                                     | <sup>1</sup>  |
| 9.  | <input type="checkbox"/> Dzień Ustalenia Odsetek                                   | <sup>1</sup>  |
| 10. | <input type="checkbox"/> Dzień Zamknięcia Lokaty                                   | <sup>1</sup>  |
| 11. | <input type="checkbox"/> Opłata Administracyjna                                    |   |
| 12. | <input type="checkbox"/> Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji:        |   |
| 13. | <input type="checkbox"/> Aktywo Bazowe   |   |
| 14. | <input type="checkbox"/> Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty                      |   |
| 15. | <input type="checkbox"/> Współczynnik Partycypacji                                 |   |
| 16. | <input type="checkbox"/> Dzień Wyceny  |   |
| 17. | <input type="checkbox"/> Kwota Wykupu  |   |
| 18. | <input type="checkbox"/> Podatek od Odsetek  | Na moment subskrypcji podatek od osób fizycznych, które otworzyły Lokatę w celu niezwiązanym z prowadzoną działalnością gospodarczą, wynosi 19%. Wysokość opodatkowania może ulec zmianie w przyszłości.  |
| 19. | <input type="checkbox"/> Ryzyka związane z Lokatą Strukturyzowaną                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ryzyko rynkowe związane z zachowaniem się Aktywa Bazowego. Osiągnięcie zysku z Lokaty Strukturyzowanej uzależnione jest od zachowania Aktywa Bazowego. Jeżeli nie zostaną spełnione warunki wskazane w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty, to Klient nie osiągnie zysku lub zysk ten może być niższy niż zakładany;</li> <li>- ryzyko utraty części Kwoty Lokaty i nieosiągnięcia zysku, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej związane z zachowaniem Aktywa Bazowego;</li> <li>- ryzyko przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty;</li> <li>- ryzyko kredytowe Banku rozumiane jako możliwość wystąpienia czasowej lub trwałej niezdolności Banku do realizacji swoich zobowiązań. Klient może jednak skorzystać z gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Informacje dotyczące zasad gwarantowania środków z Lokaty w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określone zostały szczegółowo w Arkuszu informacyjnym dla Deponentów;</li> <li>- ryzyko złożoności Lokaty Strukturyzowanej, dotyczące ryzyka związanego z charakterem takiego produktu oraz związaną z nim dokumentacją. Im bardziej złożona i niestandardowa będzie dana Lokata Strukturyzowana, tym bardziej złożona będzie dotycząca jej dokumentacja oraz zawarte w niej zapisy. W efekcie, zrozumienie zasad działania danej Lokaty Strukturyzowanej może być utrudnione w przypadku skomplikowanej struktury produktu oraz jego dokumentacji (dotyczy to w szczególności zasad dotyczących Gwarancji Kapitału, sposobu obliczania Odsetek Od Lokaty oraz zasad ustalania Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej)</li> </ul> |

<sup>1</sup> Idea Bank S.A. zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatnie-go dnia Okresu Subskrypcji. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane w niniejszych Warunkach ulegają odpowiedniemu przesunięciu.

#### WAŻNE ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

Idea Bank S.A. oferując Lokatę Strukturyzowaną **nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego**, ani nie udziela porad prawnych.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminie, gdzie również wskazany jest sposób i tryb określania ich wysokości.

**Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną nie gwarantuje osiągnięcia zysku. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze spełnienia warunku naliczenia odsetek określonego w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty i ustalonego Współczynnika Partycypacji.**

Bank umożliwia Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza ankiety MIFID.

**Historyczne wyniki Aktywa Bazowego nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.**

W przypadku braku wypłacalności Banku Klient może skorzystać z gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach ogólnych. Gwarancja ta obejmuje wszystkie depozyty do równowartości w złotych polskich 100 000 euro. Informacje dotyczące zasad gwarantowania środków z Lokaty w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określone zostały szczegółowo w Arkuszu informacyjnym dla Deponentów.