

Regulamin
otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych
(obowiązuje od dnia 1 października 2015 r.)

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych” („**Regulamin**”) określa zasady otwierania, realizacji oraz rozliczania lokat strukturyzowanych w złotych 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, w tym przez Idea Bank S.A. oddział Lion’s Bank w Warszawie („**Bank**”).
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie ma zastosowanie aktualnie obowiązujący, w zależności od rodzaju Klienta, odpowiednio:
 - a. Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla klientów indywidualnych;
 - b. Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą;
 - c. Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla spółek;
 - d. Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Bank S.A. oddział Lion’s Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu oraz postanowieniami regulaminu wymienionego w ust. 2 powyżej, rozstrzygające będą postanowienia Regulaminu.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie oraz regulaminie wymienionym w ust. 2 powyżej, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
5. Organem nadzorującym prowadzenie działalności bankowej przez Bank jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 2. Definicje

Użytym w Regulaminie następującym określeniom nadaje się poniższe znaczenie:

- 1) **Aktywo Bazowe** – akcja, indeks giełdowy, surowiec, towar, waluta lub inny instrument finansowy lub wskaźnik, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie Lokaty Strukturyzowanej,
- 2) **Dyspozycja Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej** – dyspozycja Klienta skierowana do Banku w Okresie Subskrypcji dotycząca otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, której wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
- 3) **Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej** – dyspozycja Klienta skierowana do Banku po zakończeniu Okresu Subskrypcji dotycząca rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przez Dniem Zamknięcia Lokaty, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu,
- 4) **Dyspozycja Wycofania Środków w Okresie Subskrypcji** – dyspozycja Klienta skierowana do Banku w Okresie Subskrypcji dotycząca wycofania całości środków wpłaconych przez Klienta na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu,
- 5) **Dzień Otwarcia Lokaty** – dzień (włącznie z tym dniem) od którego naliczane są Odsetki od Lokaty,
- 6) **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,
- 7) **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,
- 8) **Dzień Wyceny** – dzień/dni przypadający/e w Okresie Lokaty, na który/e ustalana jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej,

- 9) **Dzień Zamknięcia Lokaty** – dzień, do którego naliczane są Odsetki Od Lokaty,
- 10) **Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty** – szczegółowy sposób obliczenia odsetek od Lokaty Strukturyzowanej obowiązujący w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w Dniu Ustalenia Odsetek,
- 11) **Gwarancja Kapitału** – wyrażony w procentach minimalny poziom zwrotu Kwoty Lokaty 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,
- 12) **Kanał Dostępu** – Bankowość Telefoniczna lub Bankowość Internetowa w rozumieniu regulaminu o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu,
- 13) **Klient** – osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba prawna, na której rzecz prowadzona jest lub prowadzona będzie Lokata,
- 14) **Kwota Lokaty** – kwota, którą Klient przeznaczył na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej, bez odsetek naliczonych od tej kwoty za okres od dnia wpłaty tej kwoty na wskazany w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej rachunek bankowy do Dnia Otwarcia Lokaty, oraz bez ewentualnej Opłaty Subskrypcyjnej wpłaconej przez Klienta,
- 15) **Kwota Wykupu** – kwota zwracana Klientowi w razie złożenia przez niego Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej,
- 16) **Lokata / Lokata Strukturyzowana** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na rzecz Klienta, służący do przechowywania środków pieniężnych i transakcji w Aktywo Bazowe,
- 17) **Minimalna Kwota Lokaty** – minimalna kwota wymagana do otwarcia Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta,
- 18) **Minimalny Wolumen Subskrypcji** – minimalna kwota jaka musi zostać zebrana przez Bank od Klientów w Okresie Subskrypcji w celu otwarcia Lokaty,
- 19) **Odsetki od Lokaty** – odsetki wynikające ze zmiany wartości Aktywa Bazowego oraz ustalonego Współczynnika Partycypacji, 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) **Opłata Administracyjna** – opłata pobierana z Kwoty Lokaty w Dniu Otwarcia Lokaty, która uzależniona jest od kosztów przygotowania Lokaty, kosztów nabycia i wyceny Aktywa Bazowego, warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym oraz kosztów administrowania Lokatą w Okresie Lokaty, i której przedział określony jest w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej oraz Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, a ostateczna wysokość zostanie wskazana w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty; pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału,
- 23) **Opłata Manipulacyjna** – opłata pobierana od Klienta w przypadku jego rezygnacji z Lokaty po zakończeniu Okresu Subskrypcji, która pozostaje w relacji do wyceny Aktywa Bazowego oraz warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym; wysokość pobranej Opłaty Manipulacyjnej zostanie wskazana w Potwierdzeniu Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej,
- 24) **Opłata Subskrypcyjna** – opłata pobierana od Klienta jednorazowo w Dniu Otwarcia Lokaty z tytułu dystrybucji i przygotowania Lokaty, stanowiąca określoną procentowo część Kwoty Lokaty,
- 25) **Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej** – oświadczenie Banku otwarcia Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do Regulaminu,
- 26) **Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej** – oświadczenie Banku zawierające informację o Kwocie Wykupu, wysokości Opłaty Manipulacyjnej oraz kwocie zwróconej Klientowi, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu,
- 27) **Rachunek Klienta** – wskazany przez Klienta w Dyspozycji Otwarcia Lokaty, dowolny rachunek bankowy, za pośrednictwem którego dokonywane będą rozliczenia związane z Lokatą,
- 28) **Umowa o Bankowość Elektroniczną** – umowa w rozumieniu regulaminu o którym mowa § 1 ust. 2 Regulaminu, umożliwiająca Klientowi składanie dyspozycji dotyczących Lokaty Kanałem Dostępu,

- 29) **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,
- 30) **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.
- 31) **Współczynnik Partycypacji** – określony procentowo i przypadający Klientowi udział w zmianie wartości Aktywa Bazowego, wykorzystywany w celu obliczenia Odsetek od Lokaty i Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej.

§ 3. Warunki otwarcia Lokaty Strukturyzowanej

1. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej następuje w Dniu Otwarcia Lokaty na podstawie złożonej przez Klienta w Okresie Subskrypcji Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz pod warunkiem wpłacenia Kwoty Lokaty i Opłaty Subskrypcyjnej, o ile Warunki Lokaty Strukturyzowanej taką opłatę przewidują, w Okresie Subskrypcji na numer rachunku bankowego wskazany w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
2. Bank otwiera Lokaty wyłącznie dla posiadających pełną zdolność do czynności prawnych Rezydentów, w rozumieniu właściwego regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 2 Regulaminu.
3. Dyspozycja Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub w sposób opisany w ust. 4 i 5 poniżej.
4. Klient, będący jednocześnie stroną Umowy o Bankowość Elektroniczną, może złożyć Dyspozycję Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej lub inną dyspozycję dotyczącą Lokaty za pośrednictwem Kanału Dostępu.
5. 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 w § 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.
6. 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 oraz Opłaty Subskrypcyjnej wpłaconych na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej w okresie od dnia złożenia tych środków w Banku do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji (włącznie z tym dniem).
7. Środki wpłacone w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej mogą być wypłacone przez Klienta w każdym dniu Okresu Subskrypcji po złożeniu Dyspozycji Wycofania Środków w Okresie Subskrypcji. Dyspozycja Wycofania Środków w Okresie Subskrypcji 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 w Okresie Subskrypcji Bank nie nalicza ani nie wypłaca odsetek od środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji, chyba że Warunki Lokaty Strukturyzowanej stanowią inaczej.
8. 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 przekroczona zostałaby maksymalna lub minimalną wartość Opłaty Administracyjnej.
9. 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.

10. 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 oraz zostanie przesłana Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta lub za pośrednictwem Kanału Dostępu.
11. W przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji postanowienia od ust. 1 do ust. 10 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, a terminy podane w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej oraz Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej ulegają odpowiedniemu przesunięciu.
12. 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 oraz bez Opłaty Subskrypcyjnej wpłaconej przez Klienta w Okresie Subskrypcji.
4. Po otwarciu Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych, Bank wysyła listem poleconym, za pośrednictwem Kanału Dostępu w ramach Bankowości Internetowej lub na adres e-mail Klienta, Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.

§ 5. Odsetki od Lokaty Strukturyzowanej oraz Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej

1. Wysokość Odsetek od Lokaty jest obliczona zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty.
2. Bank nalicza Odsetki 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.
3. 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.

§ 6. Rezygnacja z Lokaty Strukturyzowanej

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 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, pomniejszoną o Opłatę Manipulacyjną, jeżeli jest ona przewidziana w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej. Jeżeli w przypadku rezygnacji z Lokaty Kwota Wykupu będzie wyższa od Kwoty Lokaty lub Kwoty Lokaty pomniejszonej o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty, Klientowi należne będą odsetki kalkulowane jako nadwyżka Kwoty Wykupu nad Kwotą Lokaty lub Kwotą Lokaty pomniejszoną o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty. Odsetki, które otrzymuje Klient podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. 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.
5. W terminie 7 Dni Roboczych po Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, Bank przekaze Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej na adres e-mail Klienta, na adres korespondencyjny Klienta lub za pośrednictwem Kanału Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.

§ 7. Zamknięcie Lokaty Strukturyzowanej i Dzień Ustalenia Odsetek

1. Lokata może zostać zamknięta przed Dniem Zamknięcia Lokaty, w przypadku spełnienia przed tym Dniem Zamknięcia Lokaty stosownego warunku określonego w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej.
2. Najpóźniej 14 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, o której mowa w § 6 Regulaminu. W przypadku, gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują Dzień/Dni Ustalenia Odsetek, Bank najpóźniej 14 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, oraz – jeżeli Warunki Lokaty Strukturyzowanej będą tak przewidywały – określoną w tych warunkach część Kwoty Lokaty.

§ 8. 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 Subskrypcji, maksymalna wysokość Opłaty Manipulacyjnej, wysokość Opłaty Subskrypcyjnej 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, maksymalna wysokość Opłaty Manipulacyjnej, Współczynnik Partycypacji i wysokość Opłaty Subskrypcyjnej 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, Okres Subskrypcji, maksymalna wysokość Opłaty Manipulacyjnej, wysokość Opłaty Subskrypcyjnej 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 zawarciem 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 Kodeks cywilny może bez podania przyczyny, składając oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia tej umowy, odstąpić od niej. Termin uważa się za zachowany, jeśli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane.
6. Maksymalna wysokość odsetek wynikających z Lokaty Strukturyzowanej w dniu wypłaty odsetek nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu wypłaty odsetek bądź innej wielkości ją zastępującej, wynikającej z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
7. Klient i Bank mają prawo do rejestracji rozmów telefonicznych dotyczących otwarcia, realizacji oraz rozliczenia Lokaty Strukturyzowanej.
8. Klient ponosi koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, w szczególności z sieci telekomunikacyjnej, według taryfy swojego operatora.
9. 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.
10. Prawem właściwym dla stosunków przedkontraktowych z Klientem oraz dla Lokat jest prawo polskie.
11. Językiem porozumiewania się pomiędzy Bankiem a Klientem jest język polski.
12. Do Lokat Strukturyzowanych założonych na podstawie Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej skierowanych do Banku w dniu rozpoczęcia obowiązywania niniejszego Regulaminu oraz w dniach kolejnych stosują się postanowienia niniejszego Regulaminu. Do Lokat Strukturyzowanych założonych na podstawie Dyspozycji Otwarcia

Lokaty Strukturyzowanej skierowanej do Banku przed dniem rozpoczęcia obowiązywania niniejszego Regulaminu stosują się postanowienia wersji Regulaminu obowiązującej w dniu skierowania tej dyspozycji.

13. Klient może zgłosić reklamację dotyczącą Lokaty drogą internetową na adres reklamacje@ideabank.pl, za pomocą formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Banku lub w Bankowości Internetowej, za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej, pisemnie na adres Idea Bank S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, na adres Zespołu Reklamacji: Zespół Reklamacji Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, lub faksem pod numer 22 288 82 11 albo osobiście do protokołu w oddziale Banku.
14. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
15. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 14, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
16. Odpowiedzi na reklamacje Bank udziela w postaci papierowej lub za pośrednictwem Bankowości Internetowej. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana tylko za pośrednictwem poczty elektronicznej.
17. Wszelkie spory z Klientami będącymi konsumentami 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 Klientami niebędącymi konsumentami 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”**

(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 rozliczeniowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta, „Rachunek Klienta”)

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

1.	Kwota Lokaty:	[•]
2.	Gwarancja Kapitału:	[•]
3.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji:	[•]
4.	Okres Subskrypcji:	[•]
5.	Aktywo Bazowe:	[•]
6.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	[•]
7.	Współczynnik Partycypacji:	[•]
8.	Minimalna Kwota Lokaty:	[•]
9.	Minimalny Wolumen Subskrypcji:	[•]
10.	Oплата Administracyjna:	[•]
11.	Oплата Subskrypcyjna:	[•]
12.	Oплата Manipulacyjna:	[•]
13.	Kwota Wykupu:	[•]
14.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji:	[•]

1. Klient wyraża zgodę na zakup przez Bank Aktywa Bazowego z części Kwoty Lokaty.
2. 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.
3. Klient oświadcza, iż posiada status rezydenta podatkowego Polski, a w przypadku jego zmiany poinformuje niezwłocznie o tym fakcie Bank.
4. Klient wyraża zgodę na pobranie Oplaty Administracyjnej z Kwoty Lokaty lub Oplaty Subskrypcyjnej ze środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji na wskazany powyżej rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji.
5. Klient wyraża zgodę na przesunięcie terminów podanych w niniejszej dyspozycji w przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji.

Miejsowość, data i podpis Klienta

Data, podpis i pieczętka osoby upoważnionej przez Bank

Załącznik nr 2: **Dyspozycja Wycofania Środków Wpłaconych w Okresie Subskrypcji**

(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 rozliczeniowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta, „Rachunek Klienta”)

Niniejszym zlecam:

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

(Nazwa Lokaty)

(Kwota Lokaty)

Miejscowość, data i podpis Klienta _____

Data, podpis i pieczęć osoby upoważnionej przez Bank

Załącznik nr 3: **Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej**

(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 rozliczeniowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta, „Rachunek Klienta”)

Niniejszym zlecam:

Rezygnację z Lokaty Strukturyzowanej - wycofanie całości Kwoty Wykupu i przelanie środków na Rachunek Klienta oraz pobranie przez Bank kwoty Opłaty Manipulacyjnej w wysokości określonej w Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej

(Nazwa Lokaty Strukturyzowanej)

(numer Lokaty/Lokat Strukturyzowanej/ych podany w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej)

Miejscowość, data i podpis Klienta _____

Data, podpis i pieczętka osoby upoważnionej przez Bank

Załącznik nr 4: **Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej** [„nazwa”]

Numer Lokaty Strukturyzowanej: _____

(imię i nazwisko / firma Klienta)

(adres zamieszkania / adres siedziby Klienta)

(PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców / KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta)

(Numer telefonu, E-mail Klienta)

(Nr rachunku rozliczeniowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta, „Rachunek Klienta”) („Klient”)

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

1.	Kwota Lokaty:	[•]
2.	Gwarancja Kapitału:	[•]
3.	Okres Subskrypcji:	[•]
4.	Aktywo Bazowe:	[•]
5.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	[•]
6.	Współczynnik Partycypacji:	[•]
7.	Dzień Otwarcia Lokaty:	[•]
8.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	[•]
9.	Dzień Ustalenia Odsetek:	[•]
10.	Dzień / Dni Wyceny:	[•]
11.	Minimalny Wolumen Subskrypcji:	[•]
12.	Oплата Administracyjna:	[•]
13.	Oплата Subskrypcyjna:	[•]
14.	Oплата Manipulacyjna:	[•]
15.	Kwota Wykupu:	[•]
16.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji:	[•]

Załącznik nr 5: **Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej** [„nazwa”]

Numer Lokaty Strukturyzowanej: _____

(imię i nazwisko / firma Klienta)

(adres zamieszkania / adres siedziby Klienta)

(PESEL, Seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców / KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta)

(Nr rachunku rozliczeniowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego Klienta, „Rachunek Klienta”)
(„Klient”)

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

1.	Kwota Lokaty:	[•]
2.	Opłata Administracyjna:	[•]
3.	Kwota Wykupu	[•]
4.	Opłata Manipulacyjna:	[•]
5.	Kwota przekazana na Rachunek Klienta¹:	[•]

¹ Kwota przekazana na Rachunek Klienta zostanie pomniejszona o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego.

Załącznik nr 6: **Warunki Lokaty Strukturyzowanej** [„nazwa”]

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

1.	Gwarancja Kapitału:	[•]
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji:	[•]
3.	Minimalna Kwota Lokaty:	[•]
4.	Minimalny Wolumen Subskrypcji:	[•]
5.	Okres Subskrypcji:	[•]
6.	Dzień Otwarcia Lokaty:	[•]
7.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	[•]
8.	Dzień Ustalenia Odsetek:	[•]
9.	Opłata Administracyjna:	[•]
10.	Opłata Subskrypcyjna:	[•]
11.	Opłata Manipulacyjna:	[•]
12.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji:	[•]
13.	Aktywo Bazowe:	[•]
14.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	[•]
15.	Współczynnik Partycypacji:	[•]
16.	Kwota Wykupu:	[•]
17.	Dzień Wyceny:	[•]

Załącznik nr 6: **Warunki Lokaty Strukturyzowanej** [„nazwa”]

Ważne zastrzeżenia prawne

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Idea Bank S.A. dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach. Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

Zawieranie umów o Lokaty Strukturyzowane może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z umów o Lokaty Strukturyzowane, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Idea Bank S.A. oferując lokatę strukturyzowaną nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji. Ostateczna decyzja, co do otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminie.

Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną nie gwarantuje osiągnięcia zysku. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji. Kwota Lokaty podlega ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości nieprzekraczającej równowartości w złotych 100 000 euro.

Korzystanie z Lokat Strukturyzowanych wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem związanym ze spadkiem wartości Aktywa Bazowego. W Okresie Lokaty Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny Aktywa Bazowego spowodowane różnorodnymi czynnikami rynkowymi,
- ryzykiem utraty części Kwoty Lokaty, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej oraz obowiązek zapłaty Opłaty Manipulacyjnej;
- ryzykiem przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej, oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Idea Bank S.A., przed zawarciem umowy o Lokatę Strukturyzowaną Klient jest zobowiązany do określenia jej ryzyka, oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. Bank umożliwia Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

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