

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW LOKAT STRUKTURYZOWANYCH PRZEZ IDEA BANK S.A. (obowiązuje od dnia 2 marca 2015 r.)

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych przez Idea Bank S.A.” („Regulamin”) określa zasady otwierania, realizacji oraz rozliczania lokat strukturyzowanych w złotych polskich oferowanych przez Idea Bank S.A. („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.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu oraz postanowieniami regulaminów wymienionych w ust. 2 powyżej, rozstrzygające będą postanowienia Regulaminu.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie oraz regulaminach wymienionych w ust. 2 powyżej, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
5. Organem nadzorującym prowadzenie działalności bankowej przez Idea Bank S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 2.

Użyтым w Regulaminie następującym określeniom nadaje się poniższe znaczenie:

- 1) **Aktywo Bazowe** – nazwa akcji, indeksu giełdowego, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego lub wskaźnika, 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 wycofania całości Kwoty Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu,
- 4) **Dyspozycja Wycofania Środków Wpłaconych 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** – określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej 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, do którego/ych naliczane są Odsetki od Lokaty, w przypadku gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej takie/Dzień/Dni Ustalenia Odsetek przewidują,
- 8) **Dzień Wyceny** – określony/e w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany/e w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej dzień/dni przypadający/e w Okresie Lokaty, na który/e ustalany/a jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej,
- 9) **Dzień Zamknięcia Lokaty** – określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej 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, określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 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, określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 12) **Kanał Dostępu** – sposób komunikacji Klienta z Bankiem obejmujący w szczególności Bankowość Telefoniczną lub Bankowość Internetową w rozumieniu odpowiedniego dla Klienta regulaminu o którym mowa § 1 ust. 2 Regulaminu, umożliwiający Klientowi składanie dyspozycji dotyczących Lokaty
- 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, podana w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 15) **Kwota Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty** – wartość Lokaty Strukturyzowanej, zwracana Klientowi w razie złożenia przez niego Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, określona w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podana w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 16) **Lokata / Lokata Strukturyzowana / Rachunek Lokaty Strukturyzowanej** – rachunek bankowy, który łączy elementy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej z transakcją w Aktywo Bazowe. Rachunek Lokaty Strukturyzowanej uniemożliwia za jego pośrednictwem dokonywanie transakcji płatniczych przez Klienta,
- 17) **Minimalna Kwota Lokaty** – minimalna kwota wymagana do otwarcia Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, określona w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podana w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 18) **Minimalny Wolumen Subskrypcji** – minimalna kwota jaka musi zostać zebrana przez Bank od Klientów w Okresie Subskrypcji, umożliwiającą Bankowi zawarcie transakcji w Aktywo Bazowe, określona w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 19) **Odsetki Od Lokaty** – odsetki wynikające ze zmiany wartości Aktywa Bazowego, obliczone zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty, wskazaną w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej, Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej i Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
- 20) **Okres Lokaty** – okres, na który zawarto umowę Lokaty Strukturyzowanej, wyznaczany od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty,
- 21) **Okres Subskrypcji** – określony w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, okres od dnia rozpoczęcia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty oraz przyjmowania środków pieniężnych Klientów przez Bank na założenie Lokaty Strukturyzowanej (włącznie z tym dniem) do dnia zakończenia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty i środków pieniężnych Klientów (włącznie z tym dniem). W Okresie Sub-

1504221706

- skrypcji Bank gromadzi środki klientów w kwocie pozwalającej na uruchomienie Lokaty Strukturyzowanej (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 w Dniu Zamknięcia Lokaty lub w Dniach Ustalenia Odsetek, w przypadku gdy Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują taki/e Dzień/Dni Ustalenia Odsetek oraz Gwarancję Kapitału w tych dniach,
 - 23) **Opłata Manipulacyjna** – opłata pobierana od Klienta za rezygnację z Lokaty Strukturyzowanej po zakończeniu Okresu Subskrypcji, która pozostaje w relacji do wyceny Aktywa Bazowego, warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym oraz kosztów administrowania Lokatą, której maksymalna wysokość jest określona w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podana w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej; wysokość pobranej Opłaty Manipulacyjnej zostanie wskazana w Potwierdzeniu Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej,
 - 24) **Opłata Subskrypcyjna** – opłata pobierana od Klienta jednorazowo w Dniu Otwarcia Lokaty, stanowiąca określoną procentowo część Kwoty Lokaty, określoną w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podana w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej i Potwierdzeniu Otwarcia 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 Przed Dniem Zamknięcia Lokaty, wysokości Opłaty Manipulacyjnej oraz kwocie środków otrzymanych przez Klienta, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu,
 - 27) **Rachunek Klienta** – wskazany przez Klienta w Dyspozycji Otwarcia Lokaty, dowolny rachunek rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Klienta, za pośrednictwem którego dokonywane będą rozliczenia pieniężne związane z Lokatą Strukturyzowaną,
 - 28) **Umowa o Bankowość Elektroniczną** – umowa w rozumieniu odpowiedniego dla Klienta regulaminu o którym mowa § 1 ust. 2 Regulaminu, umożliwiająca Klientowi składanie dyspozycji dotyczących Lokaty Kanałem Dostępu,
 - 29) **Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej** – wartość Lokaty Strukturyzowanej ustalana na Dzień Wyceny, pozostająca w relacji do pobranej Opłaty Administracyjnej, warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym oraz bieżącej wyceny Aktywa Bazowego,
 - 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. W przypadku przedłużenia przez Bank Okresu Subskrypcji zgodnie z § 3 ust. 9 Regulaminu, Bank dokona aktualizacji terminów występujących w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i niezwłocznie opublikuje zmienione Warunki Lokaty Strukturyzowanej na stronie internetowej Banku www.idealbank.pl,
 - 31) **Współczynnik Partycypacji** – wartość procentowa podana w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, określająca udział Klienta w zmianie wartości Aktywa Bazowego.

Rozdział II.

Warunki otwarcia Lokaty Strukturyzowanej

§ 3.

1. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej następuje w Dniu Otwarcia Lokaty na podstawie złożonej przez Klienta w Okresie Subskrypcji Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz wpływu do Banku w Okresie Subskrypcji na numer rachunku bankowego wskazany w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej, Kwoty Lokaty i Opłaty Subskrypcyjnej, o ile Warunki Lokaty Strukturyzowanej taką opłatę przewidują.
2. Warunkiem Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej jest posiadanie przez Klienta rachunku rozliczeniowego lub rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w Banku lub innym banku oraz statusu rezydenta podatkowego Polski oraz przekazania przez Klienta środków pieniężnych w wysokości Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej, jeżeli jest pobierana, do dnia zakończenia przyjmowania Dyspozycji Otwarcia Lokaty i środków pieniężnych Klientów (włącznie z tym dniem).
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. Klient będący osobą fizyczną musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych. Jeden Klient może mieć dowolną ilość Lokat Strukturyzowanych.
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 § 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. 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).
6. Środki wpłacone w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej mogą być wypłacone przez Klienta w każdym dniu Okresu Subskrypcji. Dyspozycja Wycofania Środków w Okresie Subskrypcji może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu. Bank dokonuje zwrotu środków wpłaconych w Okresie Subskrypcji na otwarcie Lokaty Strukturyzowanej na podstawie Dyspozycji Wycofania Środków Wpłaconych w Okresie Subskrypcji. W przypadku wypłaty przez Klienta środków w Okresie Subskrypcji, Bank nie nalicza ani nie wypłaca odsetek, chyba że Warunki Lokaty Strukturyzowanej stanowią inaczej.
7. Bank może nie otworzyć Lokaty Strukturyzowanej w przypadku nie dojsia subskrypcji do skutku gdy:
 - a) kwota zgromadzona przez Bank w Okresie Subskrypcji 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 przekroczyłyby maksymalną lub minimalną wartość Opłaty Administracyjnej.,
8. 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 Dniu Roboczych od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji zostaną przekazane na Rachunek Klienta.
9. Bank zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji nie więcej niż o dwa miesiące od pierwotnego dnia Okresu Subskrypcji, gdy zajdzie co najmniej jedna z przesłanek wskazanych w ust. 7 powyżej. Informacja o przedłużeniu Okresu Subskrypcji zostanie podana na stronie internetowej Banku www.idealbank.pl oraz zostanie przesłana Klientom na adres e-mail Klienta lub na adres korespondencyjny Klienta lub może być przekazana Klientowi Kanałem Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.
10. W przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji postanowienia ust. 1 do ust. 9 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, a terminy podane w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej oraz Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej ulegają odpowiedniemu przesunięciu.

1504221706

Rozdział III. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej

§ 4.

- Bank otwiera Lokatę Strukturyzowaną dla Klienta w Dniu Otwarcia Lokaty. W przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji zgodnie z niniejszym Regulaminem, Bank otwiera Lokatę Strukturyzowaną dla Klienta po zakończeniu przedłużonego Okresu Subskrypcji, najpóźniej w terminie 10 Dni Roboczych.
 - Lokata Strukturyzowana otwierana jest na Okres Lokaty.
 - 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, pomniejszoną o kwotę Opłaty Administracyjnej.
 - Po otwarciu Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta, najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych, Bank wysyła listem poleconym, Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej. Bank może dodatkowo przesłać Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej na adres e-mail Klienta. Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej może być przekazane Klientowi Kanałem Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.
 - Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej zawiera informację na temat Współczynnika Partycypacji oraz wysokości Opłaty Administracyjnej.
- Nadwyżka Kwoty Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty nad Kwotą Lokaty lub Kwoty Lokaty pomniejszonej o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty. Odsetki, które otrzymuje Klient podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
 - Kwota Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty, pomniejszona o Opłatę Manipulacyjną lub kwota, o której mowa w ust. 3 zdanie 2 powyżej, jest przekazywana na Rachunek Klienta, najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych po Dniu Wyceny o którym mowa w ust. 3 powyżej.
 - W terminie 7 Dni Roboczych po Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, Bank przekaże na adres e-mail Klienta lub na adres korespondencyjny Klienta Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej. Potwierdzenie Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej może być przekazane Klientowi Kanałem Dostępu w ramach Bankowości Internetowej.

Rozdział IV. Odsetki od Lokaty Strukturyzowanej oraz bieżąca wycena Lokaty Strukturyzowanej

§ 5.

- Wysokość odsetek od Lokaty Strukturyzowanej jest obliczona zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek Od Lokaty.
- Bank nalicza odsetki 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.
- Data wypłaty odsetek określona jest w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej i podana jest w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
- W dniu wypłaty odsetek Bank uzna Rachunek Klienta kwotą Odsetek Od Lokaty Strukturyzowanej oraz określoną częścią lub całością Kwoty Lokaty, o ile tak stanowią Warunki Lokaty Strukturyzowanej. W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nie prowadzącymi działalności gospodarczej, Bank wypłacając Odsetki Od Lokaty pomniejszy je o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego.
- W okresie trwania Lokaty Strukturyzowanej Bank podaje bieżącą wycenę Lokaty Strukturyzowanej, przypadającą na dany Dzień Wyceny. Informację o bieżącej wycenie Lokaty Strukturyzowanej Klient może uzyskać w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu.

Rozdział V. Rezygnacja z Lokaty Strukturyzowanej

§ 6.

- Klient może przed Dniem Zamknięcia Lokaty złożyć Dyspozycję Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej co do całości Kwoty Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty.
- Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej może być złożona przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku lub za pośrednictwem wybranego Kanału Dostępu.
- W przypadku rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed Dniem Zamknięcia Lokaty, Klient otrzymuje Kwotę Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty przypadającą na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, pomniejszoną o Opłatę Manipulacyjną. Jeżeli w przypadku rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej, w którym Kwota Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty pomniejszona o Opłatę Manipulacyjną będzie wyższa od Kwoty Lokaty lub Kwoty Lokaty pomniejszonej o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty, o których mowa w §5, ust. 4, Klientowi należne będą odsetki kalkulowane jako

Rozdział VI. Zamknięcie Lokaty Strukturyzowanej

§ 7.

- Lokata Strukturyzowana może zostać zamknięta przed terminem wskazanym w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej w sytuacji, w której Warunki Lokaty Strukturyzowanej przewidują wcześniejsze zakończenie Lokaty Strukturyzowanej w przypadku spełnienia określonego warunku przed upływem terminu, na jaki została ona otwarta.
- Najpóźniej 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty Bank uzna Rachunek Klienta Kwotą Lokaty lub Kwotą Lokaty pomniejszoną o wypłacone w Okresie Lokaty części Kwoty Lokaty oraz Odsetkami od Lokaty, pomniejszonymi o należny podatek (w przypadku os. fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej) w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.
- Zamknięcia Lokaty Strukturyzowanej w sposób o który mowa w ust. 1 powyżej nie stanowi Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej o której mowa w § 6 Regulaminu.

Rozdział VII. Postanowienia końcowe

§ 8.

- 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. W wypadku zawierania z Bankiem umowy Lokaty Strukturyzowanej na odległość, w rozumieniu przepisów o ochronie konsumenta, Klient 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.
- 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.
- Klient i Bank mają prawo do rejestracji rozmów telefonicznych dotyczących otwarcia, realizacji oraz rozliczenia Lokaty Strukturyzowanej.
- 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. Wszelkie spory wynikłe z tytułu wykonania zobowiązań związanych z niniejszym Regulaminem, będą rozstrzygane przez sąd właściwy według przepisów Kodeksu Postępowania Cywilnego.

1504221706

4. Klient oświadcza, iż posiada status rezydenta podatkowego Polski, w przypadku jego zmiany poinformuje niezwłocznie o tym fakcie Bank.
5. Klient wyraża zgodę na pobranie Opłaty Administracyjnej z Kwoty Lokaty lub Opłaty Subskrypcyjnej z wpłaconych w Okresie Subskrypcji na wskazany powyżej rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji.
6. Klient wyraża zgodę na przesunięcie terminów podanych w niniejszej dyspozycji w przypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji.
7. W przypadku Klientów prowadzących działalność gospodarczą ewentualne przychody odsetkowe związane są z tą działalnością.

PODPIS!	Miejscowość, data i podpis	Data, podpis i pieczęć osoby upoważnionej przez Bank
	KLIENT	BANK

17.	<input type="checkbox"/> Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji
-----	---

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

W sprawach nie uregulowanych niniejszym potwierdzeniem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu.

Miejscowość, data oraz pieczęćka Banku

BANK

1504221706

Załącznik nr 6.

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

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

1.	<input type="checkbox"/>	Gwarancja Kapitału
2.	<input type="checkbox"/>	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji
3.	<input type="checkbox"/>	Minimalna Kwota Lokaty
4.	<input type="checkbox"/>	Minimalny Wolumen Subskrypcji
5.	<input type="checkbox"/>	Okres Subskrypcji
6.	<input type="checkbox"/>	Dzień Otwarcia Lokaty
7.	<input type="checkbox"/>	Dzień Zamknięcia Lokaty
8.	<input type="checkbox"/>	Dzień Ustalenia Odsetek
9.	<input type="checkbox"/>	Oplata Administracyjna
10.	<input type="checkbox"/>	Oplata Subskrypcyjna
11.	<input type="checkbox"/>	Oplata Manipulacyjna:
12.	<input type="checkbox"/>	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej 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"/>	Kwota Wykupu Przed Dniem Zamknięcia Lokaty
17.	<input type="checkbox"/>	Dzień Wyceny
18.	<input type="checkbox"/>	Data wypłaty Odsetek

1504221706

Załącznik nr 6.

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ 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 przez Idea Bank S.A.” („Regulamin”).

Inwestowanie w instrumenty finansowe może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z inwestycji w instrumenty finansowe, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Zyski z inwestycji w instrumenty finansowe podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za skutki podatkowe związane z inwestycją w instrumenty finansowe, w związku z czym podejmując decyzję inwestycyjną, Inwestor w celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów 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. Inwestycja w Lokatę nie gwarantuje osiągnięcia zysku. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego. Kwota Lokaty podlega w całości, do wysokości nieprzekraczającej równowartości w złotych 100 000 euro ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Inwestowanie środków w Lokatę Strukturyzowaną 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,
- ryzykiem kredytowym, które obejmuje ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych stanowiących Aktywo Bazowe lub wchodzących w skład Aktywa Bazowego, przez które należy rozumieć:
 - a) sytuację finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych/ wystawionych instrumentów finansowych oraz Aktywa Bazowego;
 - b) wystąpienia po stronie kontrahenta Banku trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym dotyczących Aktywa Bazowego,
- 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 każdej transakcji Klient jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, określenia 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.

Aktywa Bazowe mogą być denominowane w walucie obcej, w związku z czym rzeczywista wartość inwestycji będzie zależna od zmiany kursów wymiany, które mogą wpływać na zwiększenie lub zmniejszenie wartości instrumentu i ewentualnych zysków.

Inwestycje w instrumenty finansowe są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji. Historyczne wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian wielkości popytu i podaży na rynku instrumentów finansowych, kursu walutowego, stopy procentowej lub innych czynników rynkowych mających wpływ na wycenę instrumentu.

1504221706