

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH

zawarta w dniu

(dalej: „Umowa”) pomiędzy:

Idea Bank Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, posiadającą NIP 5260307560, REGON 011063638, o kapitale zakładowym (w pełni opłaconym) w wysokości 156.803.962,00 zł,

zwaną dalej „Bankiem” lub „Idea Bank”

oraz

Panem/Panią	
zamieszkałym/łą w	
pod adresem	
posiadającym/ą dowód osobisty nr	
PESEL	
Firma	
adres siedziby	
KRS / REGON / inny rejestr / NIP	

zwanym/ą dalej „Klientem”,

Użyte w Umowie określenia oznaczają:

- Regulamin PPZ** – oznacza aktualny *Regulamin świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania*, stanowiący załącznik nr 3 do Umowy oraz integralną część Umowy,
- Regulamin Lokaty Strukturyzowanej** – oznacza aktualny *Regulamin otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych*, stanowiący załącznik nr 4 do Umowy oraz integralną część Umowy,
- Regulamin** – oznacza łącznie *Regulamin świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz Regulamin otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych*,
- Umowa** – oznacza niniejszą Umowę o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych.

§ 1

- Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się świadczyć na rzecz Klienta usługi w zakresie instrumentów finansowych i produktów inwestycyjnych w formie:
 - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia w zakresie Tytułów Uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania na warunkach określonych w Umowie, Regulaminie PPZ, ogólnie obowiązujących przepisach prawa oraz statutach i prospektach informacyjnych Funduszy, lub
 - otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych

na warunkach określonych w niniejszej Umowie, Regulaminie Lokaty Strukturyzowanej, ogólnie obowiązujących przepisach prawa oraz Umowy o korzystanie z usług bankowości elektronicznej, jaką Klienta zawiera z Bankiem.

- Informacja o dostępności usług świadczonych na rzecz Klienta na podstawie Umowy znajduje się na Stronie internetowej Idea Bank oraz jest wysyłana Klientowi w formie trwałego nośnika w sposób określony w Umowie.
- Bank może określić termin od którego dana usługa będzie dostępna dla Klienta. W takim przypadku informacja w tym przedmiocie zostanie wskazana w informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej.
- Klient może skorzystać z usług, o których mowa w ust. 2 powyżej, jeżeli Bank przekazał mu informacje, o których mowa w ust. 2 powyżej i w terminie, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
- Na potrzeby świadczenia usług, o których mowa w § 1 ust. 1 Umowy, Bank kwalifikuje każdego Klienta jako klienta detalicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 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 i stosuje wobec niego najwyższy poziom ochrony.
- Niezależnie od postanowień § 1 ust. 5 Umowy, Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta zgodnie z i na zasadach określonych w procedurze, o której mowa w § 6 Umowy.

Parafka
Klienta

PARAFKA

1810181447

§ 2

1. Prawa i obowiązki Klienta związane z uczestnictwem w Funduszach określone są w postanowieniach odpowiednich Regulacji, w tym, statutach, prospektach informacyjnych i kluczowych informacjach dla inwestorów poszczególnych Funduszy, które są dostępne na Stronie internetowej Idea Bank oraz stronach internetowych poszczególnych Funduszy.
2. Klient powinien zapoznać się z dokumentami, o których mowa w ust. 1 powyżej, przed podjęciem decyzji inwestycyjnej.
3. Prawa i obowiązki Klienta związane ze świadczeniem usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy określone są w *Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla Lokat Strukturyzowanych oraz Regulaminie Lokaty Strukturyzowanej*.
4. Zlecenia i dyspozycje Klienta mogą dotyczyć:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń otwarcia Rejestru, nabycia, odkupienia, zamiany oraz konwersji Tytułów Uczestnictwa;
 - b) dokonania czynności faktycznych i prawnych związanych ze złożonymi przez Klienta zleceniami i dyspozycjami, w tym składania w imieniu Klienta oświadczeń woli i wiedzy oraz wypełnienia w imieniu Klienta formularzy prywatnych i urzędowych związanych ze złożonymi zleceniami lub dyspozycjami;
 - c) składania oświadczeń woli wobec osób trzecich, w tym w szczególności Towarzystw oraz podmiotów uprawnionych do wykonywania zleceń, w związku z realizacją złożonych zleceń oraz dyspozycji;
 - d) innych czynności określonych w komunikatach Banku podawanych do wiadomości Klientów, przy czym takie komunikaty mogą określać warunki realizacji dyspozycji, w sposób określony w Regulaminach i niniejszą Umową.
5. Bank niezwłocznie informuje Klienta:
 - a) w zakresie usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. a) Umowy:
 - i. gdy zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów,
 - ii. nie może być przekazane z innych przyczyn,
 - iii. o otrzymaniu informacji o braku możliwości realizacji zlecenia otrzymanego od podmiotu uprawnionego do wykonywania zleceń,
 - iv. o potwierdzeniu przyjęcia zlecenia,
 - v. o potwierdzeniu wykonania zlecenia.
 - b) w zakresie usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy:
 - i. o przyjęciu Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej w formie Potwierdzenia Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej,
 - ii. o przyjęciu Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w formie Potwierdzenia Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.
6. Bank wysyła wiadomości dotyczące zdarzeń opisanych w ust. 5 powyżej za pośrednictwem poczty e-mail lub za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej. Klient zobowiązuje się przekazać do Banku aktualny adres e-mail.
7. Szczegółowe zasady realizacji zleceń i dyspozycji, o których mowa w ust. 4 powyżej określają statuty oraz prospekty informacyjne poszczególnych Funduszy oraz Regulacje, z którymi Klient zobowiązany jest zapoznać się przed złożeniem zlecenia/dyspozycji. Poza tym postanowienia dotyczące potwierdzania ich wykonania określone są w Regulaminach, o których mowa w Umowie.
8. Szczegółowe zasady wykonania usług wskazanych w § 1 ust. 1 lit. a) oraz b) Umowy określone są we właściwych Regulaminach i *Polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Idea Bank S.A.*
9. Przy świadczeniu usługi, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt a) Umowy, Bank przy przekazywaniu zleceń do Funduszy w celu ich wykonania, działa w najlepiej pojętym interesie klienta, tj. w oparciu o kryteria określone w *Polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Idea Bank S.A.*
10. Bank zobowiązuje się udostępniać Klientowi informacje dotyczące Rejestrów na trwałym nośniku. W szczególności Bank będzie udostępniał informacje o stanach Rejestrów, wykonanych i niewykonanych zleceniach i dyspozycjach (w zakresie w jakim Towarzystwa lub podmioty działające na ich zlecenie udostępniają te informacje). Szczegółowe informacje dotyczące obowiązków sprawozdawczych określone zostały w *Polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Idea Bank S.A.*

11. Z zastrzeżeniem ust. 12 poniżej, Bank zobowiązuje się do przyjmowania, przekazywania zleceń i dyspozycji Klienta określonych w ust. 4 powyżej, składanych przez Klienta w oddziałach Banku, za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej oraz innych elektronicznych nośników informacji.
12. Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Bank dyspozycji składanych za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej oraz innych elektronicznych nośników informacji jest zawarcie pomiędzy Klientem i Bankiem Umowy o korzystanie z usług bankowości elektronicznej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta.
13. Bank może na podstawie Umowy i w trakcie jej obowiązywania, przyjmować więcej niż jedną dyspozycję lub zlecenie bądź przyjmować dyspozycje i zlecenia dotyczące więcej niż jednego Funduszu. Po przyjęciu zlecenia Bank przekazuje je do podmiotu uprawnionego do jego wykonania (zgodnie z postanowieniami odpowiedniej umowy zawartej z Funduszem).

§ 3

1. W celu prawidłowej realizacji Umowy, Bank zobowiązuje się udostępniać Klientowi:
 - 1) otrzymane od Towarzystw zarządzających Funduszami, których Tytuły Uczestnictwa są przedmiotem usługi świadczonej przez Bank, prospekty informacyjne, kluczowe informacje dla inwestorów, wyceny Tytułów Uczestnictwa, sprawozdania finansowe Funduszy, statuty Funduszy, tabele opłat manipulacyjnych oraz inne dokumenty przewidziane prawem;
 - 2) informacje o rachunkach bankowych Funduszy, na które należy dokonywać opłat za nabywane Tytułów Uczestnictwa.
2. Informacje powyższe dostępne są na Stronie internetowej Idea Bank oraz stronach internetowych poszczególnych Funduszy.

§ 4

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wyniki osiągnięte przez Fundusze ani za prawidłowość danych zawartych w złożonym zleceniu. Szczegółowe postanowienia odnośnie odpowiedzialności Banku zawiera Regulamin PPZ.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za spadek wartości Aktywa Bazowego. Szczegółowe postanowienia odnośnie odpowiedzialności Banku zawiera Regulamin Lokat Strukturyzowanych.
3. Bank może przyjmować zlecenia i dyspozycje od prawidłowo ustanowionych pełnomocników Klienta (w tym zgodnie z wymogami prospektów informacyjnych). Klient podpisując Umowę upoważnia Bank do przyjmowania i przekazywania zleceń składanych przez pełnomocników Klienta.
4. Klient ponosi wszelkie opłaty i prowizje należne Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie z Regulacjami oraz Tabelą Opłat i Prowizji.
5. Bank przekazuje Klientowi przed świadczeniem usługi zbiorczo informację o wszystkich kosztach i opłatach.
6. Niezależnie od obowiązku, o którym mowa w ust. 5 powyżej, Bank przekazuje co roku informację o wszystkich kosztach i opłatach poniesionych przez Klienta.
7. W celu prawidłowego zawarcia i wykonywania Umowy, Klient wypełnia oświadczenia, stanowiące załącznik nr 2 do Umowy.

§ 5

Klasyfikacja Klientów

1. Przed zawarciem Umowy Idea Bank dokonuje klasyfikacji Klienta jako Uprawnionego Kontrahenta, Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego.
2. Przed zawarciem Umowy z Klientem Profesjonalnym Idea Bank informuje go o zasadach traktowania przez Idea Bank Klientów Profesjonalnych, a także odbiera od Klienta pisemne oświadczenie o znajomości tych zasad i skutkach traktowania jak Klienta Profesjonalnego. Ponadto, przed zawarciem Umowy z Klientem Profesjonalnym Idea Bank informuje go o możliwości przedstawienia przez Klienta Profesjonalnego żądania traktowania go jako Uprawnionego Kontrahenta albo Klienta Detalicznego.
3. Przed zawarciem Umowy z Klientem Detalicznym Idea Bank informuje go o możliwości przedstawienia przez Klienta żądania postępowania z nim jak z Klientem Profesjonalnym, pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i do-

Parafka
Klienta

PARAFKA

świadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Warunek, o którym mowa w zdaniu poprzednim, uważa się za zachowany w przypadku, gdy dany podmiot spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- a) zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- b) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
- c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Żądanie takie określa zakres Usług, na których potrzeby Klient ma być traktowany jako Klient Profesjonalny.

4. Przed zawarciem Umowy z Uprawnionym Kontrahentem Idea Bank informuje go o możliwości przedstawienia przez Klienta żądania postępowania z nim jak z Klientem Profesjonalnym albo Klientem Detalicznym.
5. Żądania, o których mowa w ust. 2 - 4 powyżej, wymagają zachowania formy pisemnej. Po otrzymaniu żądania pracownik Idea Bank przekazuje je kierownikowi jednostki organizacyjnej Banku odpowiedzialnej za świadczenie usług o których mowa w niniejszej Umowie. wraz z opinią co do słuszności wniosku Klienta. Kierownik tej jednostki organizacyjnej, działając w imieniu Idea Bank podejmuje decyzję o akceptacji lub odrzuceniu żądania, przy czym decyzja powinna zostać podjęta nie później niż w terminie dziesięciu (10) dni roboczych od dnia otrzymania przez Idea Bank od Klienta danego żądania i wszystkich dokumentów niezbędnych do merytorycznego rozpatrzenia tego żądania. O decyzji Klient jest niezwłocznie informowany przez Idea Bank na Trwałym Nośniku Informacji.
6. Przed uwzględnieniem żądania, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Idea Bank informuje Klienta o zasadach traktowania przez Idea Bank Klientów Profesjonalnych, a także odbiera od Klienta pisemne oświadczenie o znajomości tych zasad i skutkach traktowania jak Klienta Profesjonalnego.
7. Idea Bank uzależnia rozpatrzenie wniosku o przyznanie kategorii Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta od dostarczenia Idea Bank dokumentów potwierdzających spełnienie przez Klienta odpowiednich kryteriów, o których mowa w Ustawie lub wydanych do niej przepisach wykonawczych, lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
8. Klient może żądać w każdym czasie zmiany przyznanej kategorii. Postanowienia ust. 2-7 powyżej stosują się odpowiednio do takiego żądania.
9. Idea Bank może uznać Klienta Profesjonalnego za Klienta Detalicznego pomimo braku złożenia żądania, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
10. Klient jest zobowiązany przekazywać do Idea Bank na piśmie wszelkie informacje o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta. Powyższe odnosi się także do sytuacji, gdy Idea Bank poweźmie informację, że Klient przestał spełniać warunki umożliwiające traktowanie go jako Klienta Profesjonalnego. W przypadku odmowy przekazania dokumentacji Idea Bank może dokonać zmiany statusu Klienta na Klienta Detalicznego lub powstrzymać się z wykonywaniem Umowy do czasu przedstawienia stosownych informacji, chyba że Klientowi groziłaby poważna szkoda.

§ 6

Rozwiązanie oraz wypowiedzenie Umowy w zakresie § 1 ust. 1 lit. a) Umowy

1. Umowa w zakresie świadczenia usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. a) Umowy może zostać rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia. Klient może rozwiązać Umowę, w Oddziale w formie pisemnej, lub za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej. Ponadto Umowa może zostać rozwiązana w każdym czasie na mocy porozumienia stron.

2. Idea Bank może rozwiązać Umowę w formie pisemnej ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - a) rażącego nieprzestrzegania przez Klienta istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu PPZ,
 - b) wprowadzenia Idea Bank w błąd przez Klienta poprzez podanie danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mogłyby skłonić Idea Bank do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez Klienta dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi, lub
 - c) uzyskania przez Idea Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Klienta, w tym przestępstwa na szkodę Idea Bank.
3. Klient może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - a) rażącego nieprzestrzegania przez Idea Bank istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu PPZ, lub
 - b) poinformowania go o wystąpieniu konfliktu interesów.
4. Idea Bank zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym również w przypadku zamknięcia wszystkich Rejestrów Klienta we wszystkich Funduszach będących w ofercie Idea Bank.
5. W przypadku śmierci Uczestnika, Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Idea Bank udokumentowanej informacji o śmierci Uczestnika.
6. W okresie wypowiedzenia Idea Bank przekazuje zlecenia Klienta do właściwego Funduszu zgodnie z postanowieniami Umowy.

§ 7

Wypowiedzenie Umowy w zakresie § 1 ust. 1 lit. b) 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 Regulaminie Lokaty Strukturyzowanej.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w zakresie usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy wyłącznie w przypadkach i w trybie określonym w Regulaminie Lokaty Strukturyzowanej.

§ 8

Ochrona danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych Klienta zawartych w dyspozycji otwarcia lokaty strukturyzowanej jest Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (01-208) przy ul. Przyokopowej 33. 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 lub pisemnie – Inspektor Ochrony Danych, Idea Bank S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa.
2. Podstawę prawną przetwarzania danych Klienta stanowi art. 6 ust. 1 lit. b), c) i f) RODO. Dane przetwarzane będą w celu:
 - a) podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy, a w przypadku jej zawarcia – w celu prawidłowego wykonania tej umowy;
 - b) 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; 5) ustawy o rachunkowości;

Parafka
Klienta

PARAFKA

- c) marketingu bezpośredniego związanego z działalnością Banku, w tym profilowania – automatycznej analizy opartej na posiadanych produktach oraz zgromadzonych aktywach – segmentacja (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi, przypisanie klienta do danego segmentu – w tym wykorzystanie segmentacji w celach komunikacyjno-sprzedażowych (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi itp.) – których podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes Banku związany z zawartą z Bankiem umową;
- d) rozpatrywania Klienta potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami;
- e) 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 rzecz Klienta.
3. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane przez Bank:
- a) 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;
- b) 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;
- c) dla celów rozpatrywania Klienta reklamacji i zgłoszonych roszczeń – przez okres 6 lat lub do momentu przedawnienia Klientowi potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
4. W każdej chwili przysługuje Klientowi prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Klienta danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu – można tego dokonać elektronicznie (mailowo), telefonicznie (CallCenter Banku) lub papierowo. W takim przypadku Bank przestanie przetwarzać dane osobowe Klienta, chyba że będzie stanie wykazać, że w stosunku do danych Klienta istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów Klienta, praw i wolności, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
5. Dane osobowe Klienta mogą zostać udostępnione innym podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom trzecim na podstawie Twojej wyraźnej zgody.
6. Do danych osobowych Klienta mogą też mieć dostęp podwykonawcy Banku (podmioty przetwarzające), np. firmy księgowo, prawnicze, audytorskie, informatyczne.
7. Klientowi Przysługuje prawo dostępu do danych Klienta oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W przypadku

przetwarzania przez Bank danych osobowych na podstawie zgody – w każdej chwili Klientowi przysługuje 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.

8. W zakresie, w jakim dane Klienta są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Klientowi także prawo do przenoszenia danych osobowych do otrzymania od Banku danych osobowych Klienta w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Klient może przestać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
9. Klientowi przysługuje również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
10. Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do zawarcia i wykonania umowy.

§ 9

Postanowienia końcowe

- Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
- Wypowiedzenie Umowy w jednym z zakresów wskazanych w § 1 ust. 1 lit. a) lub lit. b) Umowy skutkuje wypowiedzeniem Umowy w całości.
- Pojęcia pisane w wielkiej literze, a niezdefiniowane inaczej w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminach. W przypadku ich sprzeczności rozstrzygające jest znaczenie nadane im w Umowie.
- Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o wszelkich zmianach dotyczących danych Klienta zawartych w Umowie, w tym danych pozwalających na przydzielenie Klientowi odpowiedniej kategorii. Skutki niedopełnienia powyższego obowiązku obciążają Klienta.
- Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian w Regulaminach w trybie i na zasadach wskazanych w wyżej wymienionych Regulaminach. Bank będzie wysyłał wszelką dokumentację dotyczącą Umowy, a także informował o zmianach regulaminu na adres e-mail wskazany przez Klienta lub w inny sposób określony Regulaminami.
- W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.
- Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla Banku i Klienta.
- Spory powstałe na tle wykonywania umowy podlegają rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwości ogólnej.

Załączniki

- Załącznik nr 1 – Powiadomienia Klienta o klasyfikacji,
- Załącznik nr 2 – Oświadczenia Klienta,
- Załącznik nr 3 – Regulamin świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń, nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
- Załącznik nr 4 – Regulamin otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych.

PODPIS!

Data, podpis Klienta

KLIENT

Data, podpis osoby reprezentującej Bank

BANK

1810181447

ZAŁĄCZNIK 1 do Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych Powiadomienie Klienta o Klasyfikacji

POWIADOMIENIE O KLASYFIKACJI DLA KLIENTA DETALICZNEGO

Warszawa, [data]

Sz. P.
[Imię i nazwisko]
[adres zamieszkania]
[Firma]
[Adres siedziby]

Szanowny Panie, [Szanowna Pani]

Klasyfikacja Klienta

Uprzejmie informuję, że zgodnie z obowiązującymi w Idea Bank S.A. kryteriami klasyfikacji klientów oraz na podstawie posiadanych o Panu/Pani informacji, Idea Bank S.A. nadał Panu/Pani w ramach świadczenia usług w zakresie Umowy, status **Klienta Detalicznego**, dla którego przewidywany jest najwyższy poziom ochrony.

Jednocześnie informujemy, że ma Pan/Pani prawo do złożenia wniosku o zmianę przyznanej kategorii klienta, co może się wiązać z zastosowaniem niższego poziomu ochrony. Wniosek można złożyć w formie pisemnej w oddziale Idea Bank S.A. lub przestać na adres Idea Bank S.A. (formularz wniosku znajduje się na stronie internetowej www.ideabank.pl). Idea Bank, w oparciu o informacje przedstawione we wniosku, jak również mając na względzie wymogi aktów prawnych, dokona oceny Pana/Pani kompetencji, wiedzy i doświadczenia w odniesieniu do produktów i usług, które są w obszarze Pana/Pani zainteresowania. Idea Bank ma prawo odmówić spełnienia Pana/Pani żądania.

Wniosek można złożyć w formie pisemnej w oddziale Idea Bank lub przestać na adres Idea Bank S.A. (formularz wniosku znajduje się na stronie internetowej www.ideabank.pl). Idea Bank ma prawo odmówić spełnienia Państwa żądania. W przypadku pytań i wątpliwości prosimy o kontakt z Obsługą Klientów pod numerem (22) 101 10 10, 801 999 111.

Z poważaniem,

1810181447

GŁÓWNE RÓŻNICE W TRAKTOWANIU KLIENTÓW DETALICZNYCH, KLIENTÓW PROFESJONALNYCH ORAZ UPRAWNIONYCH KONTRAHENTÓW

Zakres informacji	Klient Detaliczny	Klient Profesjonalny	Uprawniony Kontrahent
Informacje o podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów w Banku	✓	✓	✓
Powiadomienie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy wewnętrzne regulacje Banku nie zapobiegają w pełni, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.	✓	✓	✓
Informacje na temat instrumentów finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank, rekomendacji i strategii działania	✓	✓	✓
Informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług, przy czym dopuszczalne jest uzgodnienie przekazania węższego (również względem informacji przekazywanych Klientom Profesjonalnym) zakresu tych informacji w odniesieniu do niektórych usług i instrumentów finansowych	✓	✓	✓
Szczegółowe informacje dotyczące Banku i usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy.	✓	✓	
Informacje zawierające ogólny opis instrumentów będących w ofercie Banku oraz ryzyka z nimi związanego.	✓	✓	
Informacje dotyczące wykonania zlecenia – w przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń.	✓	✓	
Okresowe raporty dotyczące wykonania umowy – w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów.	✓	✓	
Klient poddawany jest ocenie adekwatności produktu/usługi w celu oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem usługi inwestycyjnej lub usługa inwestycyjna świadczona na podstawie zawieranej umowy jest dla Klienta odpowiednia przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓		
Klient poddawany jest ocenie odpowiedniości produktu/usługi w celu określenia czy produkty i usługi oferowane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem są dla Klienta odpowiednie przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓	✓	
Informacje obejmujące zestawienie przechowywanych i rejestrowanych aktywów w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych.	✓	✓	
Wymogi w zakresie sprawozdawczości ze świadczonych usług	✓	✓	Tylko jeśli Bank i Uprawniony Kontrahent uzgodnią ich treść i terminarz

1810181447

POWIADOMIENIE DLA KLIENTA PROFESJONALNEGO

Warszawa, [data]

Sz. P.
[Imię i nazwisko]
[adres zamieszkania]
[Firma]
[Adres siedziby]

Szanowni Państwo,

Klasyfikacja Klienta

Uprzejmie informuję, że zgodnie z kryteriami klasyfikacji klientów wprowadzonymi wyżej wspomnianymi przepisami oraz na podstawie posiadanych o Państwa firmie informacji, Idea Bank S.A. nadał Państwa firmie w ramach świadczenia usług w zakresie Umowy status **Klienta Profesjonalnego**, dla którego przewidywany jest niższy poziom ochrony niż w przypadku Klienta Detalicznego.

Podsumowanie różnic w zakresie traktowania przez Idea Bank S.A. Klientów zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii znajduje się poniżej. Idea Bank S.A. zobowiązuje Państwa do informowania Idea Bank S.A. o wszelkich zmianach danych, które mogłyby mieć wpływ na możliwość traktowania Państwa jako Klienta Profesjonalnego.

Jednocześnie informujemy, że mają Państwo prawo do złożenia wniosku o zmianę przyznanej kategorii klienta na kategorię Klienta Detalicznego, co będzie wiązało się z wyższym poziomem ochrony. Mają Państwo również prawo wnioskowania o status Uprawnionego Kontrahenta, jednakże pragniemy zauważyć, że status ten przyznawany jest podmiotom, które posiadają bardzo wysoki poziom wiedzy o rynkach finansowych i produktach oraz wiąże się on z najniższym poziomem ochrony oferowanej przez Idea Bank S.A.

Wniosek można złożyć w formie pisemnej w oddziale Idea Bank lub przesać na adres Idea Bank S.A. (formularz wniosku znajduje się na stronie internetowej www.ideabank.pl). Idea Bank ma prawo odmówić spełnienia Państwa żądania. W przypadku pytań i wątpliwości prosimy o kontakt z Obsługą Klientów pod numerem (22) 101 10 10, 801 999 111.

Z poważaniem,

1810181447

GŁÓWNE RÓŻNICE W TRAKTOWANIU KLIENTÓW DETALICZNYCH, KLIENTÓW PROFESJONALNYCH ORAZ UPRAWNIONYCH KONTRAHENTÓW

Zakres informacji	Klient Detaliczny	Klient Profesjonalny	Uprawniony Kontrahent
Informacje o podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów w Banku	✓	✓	✓
Powiadomienie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy wewnętrzne regulacje Banku nie zapobiegają w pełni, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.	✓	✓	✓
Informacje na temat instrumentów finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank, rekomendacji i strategii działania	✓	✓	✓
Informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług, przy czym dopuszczalne jest uzgodnienie przekazania węższego (również względem informacji przekazywanych Klientom Profesjonalnym) zakresu tych informacji w odniesieniu do niektórych usług i instrumentów finansowych	✓	✓	✓
Szczegółowe informacje dotyczące Banku i usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy.	✓	✓	
Informacje zawierające ogólny opis instrumentów będących w ofercie Banku oraz ryzyka z nimi związanego.	✓	✓	
Informacje dotyczące wykonania zlecenia – w przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń.	✓	✓	
Okresowe raporty dotyczące wykonania umowy – w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów.	✓	✓	
Klient poddawany jest ocenie adekwatności produktu/usługi w celu oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem usługi inwestycyjnej lub usługa inwestycyjna świadczona na podstawie zawieranej umowy jest dla Klienta odpowiednia przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓		
Klient poddawany jest ocenie odpowiedniości produktu/usługi w celu określenia czy produkty i usługi oferowane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem są dla Klienta odpowiednie przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓	✓	
Informacje obejmujące zestawienie przechowywanych i rejestrowanych aktywów w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych.	✓	✓	
Wymogi w zakresie sprawozdawczości ze świadczonych usług	✓	✓	Tylko jeśli Bank i Uprawniony Kontrahent uzgodnią ich treść i terminarz

1810181447

POWIADOMIENIE DLA UPRAWNIONEGO KONTRAHENTA

Warszawa, [data]

Sz. P.
[Imię i nazwisko]
[adres zamieszkania]
[Firma]
[Adres siedziby]

Szanowni Państwo,

Klasyfikacja Klienta

Uprzejmie informuję, że zgodnie z kryteriami klasyfikacji klientów wprowadzonymi wyżej wspomnianymi przepisami oraz na podstawie posiadanych o Państwa firmie informacji, Idea Bank S.A. nadał Państwa firmie w ramach świadczenia usług w zakresie Umowy, status **Uprawnionego kontrahenta**, dla którego przewidywany jest najniższy poziom ochrony.

Podsumowanie różnic w zakresie traktowania przez Idea Bank S.A. Klientów zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii znajduje się poniżej. Idea Bank zobowiązuje Państwa do informowania Idea Bank o wszelkich zmianach danych, które mogłyby mieć wpływ na możliwość traktowania Państwa jako Uprawnionego Kontrahenta.

Jednocześnie informujemy, że mają Państwo prawo do złożenia wniosku o zmianę przyznanej kategorii klienta na kategorię Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego, co będzie wiązało się z szerszym poziomem ochrony.

Wniosek można złożyć w formie pisemnej w oddziale Idea Bank lub przestać na adres Idea Bank S.A. (formularz wniosku znajduje się na stronie internetowej www.ideabank.pl). Idea Bank ma prawo odmówić spełnienia Państwa żądania. W przypadku pytań i wątpliwości prosimy o kontakt z Obsługą Klientów pod numerem (22) 101 10 10, 801 999 111.

Z poważaniem,

1810181447

GŁÓWNE RÓŻNICE W TRAKTOWANIU KLIENTÓW DETALICZNYCH, KLIENTÓW PROFESJONALNYCH ORAZ UPRAWNIONYCH KONTRAHENTÓW

Zakres informacji	Klient Detaliczny	Klient Profesjonalny	Uprawniony Kontrahent
Informacje o podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów w Banku	✓	✓	✓
Powiadomienie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy wewnętrzne regulacje Banku nie zapobiegają w pełni, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.	✓	✓	✓
Informacje na temat instrumentów finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank, rekomendacji i strategii działania	✓	✓	✓
Informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług, przy czym dopuszczalne jest uzgodnienie przekazania węższego (również względem informacji przekazywanych Klientom Profesjonalnym) zakresu tych informacji w odniesieniu do niektórych usług i instrumentów finansowych	✓	✓	✓
Szczegółowe informacje dotyczące Banku i usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy.	✓	✓	
Informacje zawierające ogólny opis instrumentów będących w ofercie Banku oraz ryzyka z nimi związanego.	✓	✓	
Informacje dotyczące wykonania zlecenia – w przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń.	✓	✓	
Okresowe raporty dotyczące wykonania umowy – w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów.	✓	✓	
Klient poddawany jest ocenie adekwatności produktu/usługi w celu oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem usługi inwestycyjnej lub usługa inwestycyjna świadczona na podstawie zawieranej umowy jest dla Klienta odpowiednia przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓		
Klient poddawany jest ocenie odpowiedniości produktu/usługi w celu określenia czy produkty i usługi oferowane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem są dla Klienta odpowiednie przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	✓	✓	
Informacje obejmujące zestawienie przechowywanych i rejestrowanych aktywów w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych.	✓	✓	
Wymogi w zakresie sprawozdawczości ze świadczonych usług	✓	✓	Tylko jeśli Bank i Uprawniony Kontrahent uzgodnią ich treść i terminarz

1810181447

ZAŁĄCZNIK 2 do Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych oraz produktów inwestycyjnych

OŚWIADCZENIA KLIENTA

- 1) oświadczam, iż w zakresie świadczenia przez Bank usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. a) Umowy zapoznałem się z postanowieniami Regulaminu PPZ, stanowiącego załącznik nr 3 do Umowy, akceptuję jego treść oraz zobowiązuję się go przestrzegać.
- 2) oświadczam, iż w zakresie świadczenia przez Bank usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. b) Umowy zapoznałem się z postanowieniami Regulaminu Lokat Strukturyzowanych, stanowiącego załącznik nr 4 do Umowy, akceptuję je oraz zobowiązuję się ich przestrzegać.
- 3) oświadczam, że upoważniam Bank do wykonywania czynności określonych w komunikatach Banku podawanych do mojej wiadomości, na podstawie i w zakresie moich dyspozycji złożonych za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej oraz innych elektronicznych nośników informacji, na zasadach określonych w Umowie.
- 4) oświadczam, że wyrażam zgodę na przekazywanie informacji, w tym prospektów informacyjnych Funduszy, które nie są adresowane indywidualnie do mnie, za pośrednictwem strony internetowej www.ideabank.pl oraz na przekazywanie mi wszelkich informacji przy użyciu Trwałego Nośnika informacji innego niż papier.
- 5) oświadczam, że w zakresie świadczenia przez Bank usługi wskazanej w § 1 ust. 1 lit. a) Umowy posiadam rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Konto IDEALNE, z którego będą przekazywane wpłaty i wypłaty związane z posiadaniem, nabywaniem oraz odkupywaniem jednostek uczestnictwa w Funduszach;
- 6) oświadczam, że przed zawarciem Umowy zostałem mi przekazane szczegółowe informacje dotyczące Banku oraz jego usług, w tym „MiFID – Broszura informacyjna dla Klientów Idea Bank S.A.”, „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Idea Bank S.A.”, „Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klientów Idea Bank S.A.”, „Regulamin świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania”, „Regulamin otwierania, realizacji oraz prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych”, zapoznałem się z ich treścią i wyrażam zgodę na ich brzmienie. Ponadto oświadczam, że otrzymałem „Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty”, a opłaty i prowizje zostaną mi dostarczone przed nabyciem instrumentów finansowych i produktów inwestycyjnych na podstawie Regulaminów
- 7) oświadczam, że zapoznałem się i akceptuję „Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepszym interesie klienta Idea Bank S.A.”;
- 8) oświadczam, że mam świadomość, iż zostałem sklasyfikowany przez Bank jako klient detaliczny;
- 9) oświadczam, że Bank zbadał moją indywidualną sytuację i przekazał mi wynik dokonanej oceny adekwatności lub profilu inwestycyjnego;
- 10) oświadczam, że wyrażam zgodę na zawarcie Umowy, nawet jeżeli Bank uznał i poinformował mnie o tym, że usługi lub produkty, które mają być świadczone lub oferowane na podstawie Umowy, są dla mnie nieodpowiednie, w tym, że nie spełniają wymogów określonych w strategii dystrybucji, tj. grupy docelowej, albo Bank poinformował mnie o niemożności dokonania oceny odpowiedniości z uwagi na brak wystarczających informacji o mnie lub poinformował o tym, że istnieje konflikt interesów;
- 11) oświadczam, że wyrażam zgodę na rejestrowanie na elektronicznych nośnikach informacji moich oświadczeń składanych w związku z Umową;
- 12) w przypadku, w którym pozostaje ze swoim małżonkiem w małżeńskiej wspólności majątkowej (wspólności ustawowej), mój małżonek, z którym pozostaję w małżeńskiej wspólności majątkowej (wspólności ustawowej) wyraził zgodę na zawarcie przeze mnie niniejszej Umowy, zawarcie transakcji na podstawie tej Umowy oraz składanie wszystkich dyspozycji dopuszczonych postanowieniami tej Umowy.
- 13) jestem świadomy, że Bank w ramach Umowy nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi a udzielane mi informacje nie stanowią rekomendacji w rozumieniu tej ustawy;
- 14) przyjmuję do wiadomości i upoważniam Bank w celu realizacji niniejszej Umowy oraz usprawnienia procesu nabywania przeze mnie za pośrednictwem Banku jednostek uczestnictwa, w moim imieniu do uzupełniania niezbędnych formularzy dokumentacji dotyczących nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy oraz Towarzystw moimi danymi osobowymi znajdującymi się w dyspozycji Banku. W przypadku stwierdzenia, że wprowadzone dane są nieaktualne zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Bank i dokonać stosownej modyfikacji.

PODPIS!

Data, podpis Klienta

KLIENT

Data, podpis osoby reprezentującej Bank

BANK

1810181447