

Załącznik do uchwały nr 2/XI/2019  
Zarządu IPOPEMA Securities S.A.  
z dnia 15 listopada 2019 r.

## REGULAMIN PROMOCJI „OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW”

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Promocji „Oprocentowanie Środków” określa zasady organizacji oraz warunki uczestnictwa w Promocji „Oprocentowanie Środków”.
2. **Organizatorem Promocji** odpowiedzialnym za jej przeprowadzenie i prawidłowy przebieg jest **IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Próżnej 9, 00-107 Warszawa, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000230737, o kapitale zakładowym w wysokości 2.993.783,60 PLN w całości opłaconym, NIP: 5272468122, REGON: 140086881.
3. Z udziału w Promocji wyłączeni są pracownicy Grupy IPOPEMA oraz pracownicy agenta firmy inwestycyjnej świadczącego usługi agencyjne na rzecz IPOPEMA, a także ich małżonkowie, wstępni, zstępni, rodzeństwo, osoby związane tytułem przysposobienia, opieki lub kurateli oraz osoby pozostające z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym. Przez pracownika rozumie się również osoby pozostające w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotami, o których mowa w zdaniu poprzednim.

### § 2

#### Definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie Promocji pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1.1 **dokumenty ofertowe** – rozumie się przez to w szczególności Prospekt Podstawowy i Warunki Końcowe Produktu oraz inne dokumenty wymagane przez przepisy prawa do przeprowadzenia oferty Produktu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 1.2 **dzień roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 1.3 **Emitent** – UniCredit Bank AG z siedzibą w Monachium, będący emitentem Produktu;
- 1.4 **Grupa IPOPEMA** – IPOPEMA oraz inne spółki prawa handlowego, w których IPOPEMA jest współnikiem lub posiada udział w kapitale zakładowym wynoszący co najmniej 50%;
- 1.5 **IPOPEMA lub Organizator Promocji** – IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 1.6 **Klient** – osoba fizyczna, która zawarła z IPOPEMA Umowę, posiadająca status polskiego rezydenta podatkowego;
- 1.7 **Okres obowiązywania Promocji** – okres (i) od dnia jednoczesnego (tj. w tym samym dniu roboczym) złożenia przez Klienta zapisu na Produkt i zablokowania środków pieniężnych służących do pełnego opłacenia tego zapisu (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej będącej wynagrodzeniem IPOPEMA za przyjęcie zapisu Klienta na Produkt, w wysokości w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu), lub (ii) od dnia wpływu na Rachunek pieniężny Klienta środków pieniężnych w przypadku pełnego opłacenia zapisu na Produkt po jego uprzednim złożeniu przez Klienta (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej będącej wynagrodzeniem IPOPEMA za przyjęcie zapisu Klienta na Produkt, w wysokości w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu), do dnia przekazania środków pieniężnych do Emitenta przez IPOPEMA;

- 1.8 **Okres przystąpienia do Promocji** – okres od dnia rozpoczęcia przyjmowania zapisów na Produkt przez IPOPEMA, tj. dzień 6 listopada 2019 r. do dnia zakończenia przyjmowania zapisów na Produkt przez IPOPEMA zgodnie z dokumentami ofertowymi Produktu;
- 1.9 **Produkt** - Certyfikat strukturyzowany HVB PLN Minimum Redemption Certificate on the EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR), na który przyjmowane są zapisy przez IPOPEMA;
- 1.10 **Promocja** – Promocja „Oprocentowanie Środków”, polegająca na objęciu promocyjnym oprocentowaniem środków pieniężnych zablokowanych na Rachunku pieniężnym Uczestnika w celu pełnego opłacenia zapisu na Produkt, w wysokości oprocentowania określonej w § 4 ust. 1 poniżej;
- 1.11 **Punkty obsługi klienta** – punkty obsługi klienta IPOPEMA, w których możliwe jest złożenie zapisu na Produkt, wymienione w Zarządzeniu Nr 02/XI/2019 Prezesa Zarządu IPOPEMA z dnia 05 listopada 2019 r., stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu;
- 1.12 **Rachunek pieniężny** – rachunek pieniężny prowadzony przez IPOPEMA na rzecz Klienta na podstawie Umowy i postanowień Regulaminu;
- 1.13 **Regulamin** - „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych”;
- 1.14 **Regulamin Promocji** – niniejszy regulamin;
- 1.15 **Strona internetowa IPOPEMA** – strona internetowa IPOPEMA - [www.ipopema.pl](http://www.ipopema.pl);
- 1.16 **Środki objęte Promocją** - środki pieniężne (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej, w wysokości w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu) zablokowane na Rachunku pieniężnym Klienta w celu pełnego opłacenia zapisu na Produkt, których blokada została dokonana jednocześnie ze złożeniem zapisu na Produkt lub środki pieniężne, których blokada została dokonana w terminie późniejszym niż złożenie zapisu na Produkt, tj. w dniu wpływu środków pieniężnych na Rachunek pieniężny Klienta w celu pełnego opłacenia zapisu na Produkt w Okresie obowiązywania Promocji;
- 1.17 **Uczestnik Promocji** – Klient, który w Okresie przystąpienia do Promocji zawarł Umowę z IPOPEMA w Punkcie obsługi klienta wymienionym w załączniku nr 1 do Regulaminu oraz złożył zapis na Produkt i posiada zablokowane zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu Promocji środki pieniężne na swoim Rachunku pieniężnym w wysokości koniecznej do pełnego opłacenia zapisu na Produkt (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej w wysokości, w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu);
- 1.18 **Umowa** – „Umowa świadczenia usług maklerskich przez IPOPEMA Securities S.A.”, zawarta pomiędzy Klientem a IPOPEMA na zasadach określonych w Regulaminie.

### § 3

#### Uczestnictwo w Promocji

- Warunkiem wzięcia udziału w Promocji jest złożenie przez Klienta zapisu na Produkt oraz jego jednoczesne pełne opłacenie w Okresie przystąpienia do Promocji lub pełne opłacenie zapisu na Produkt następujące po jego złożeniu w Okresie przystąpienia do Promocji, zgodnie z dokumentami ofertowymi oraz zgodnie z ust. 2 poniżej.
- Przez opłacenie zapisu na Produkt rozumie się złożenie zapisu na Produkt (i) wraz z jednoczesnym dokonaniem blokady środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku pieniężnym Klienta w celu pełnego opłacenia tego zapisu, lub (ii) pełne opłacenie zapisu na Produkt w terminie przyjmowania zapisów na Produkt (zgodnie z dokumentami ofertowymi) poprzez przelew środków pieniężnych po jego złożeniu, które następnie są blokowane przez IPOPEMA na Rachunku pieniężnym Klienta w celu pełnego opłacenia zapisu na Produkt, w każdym przypadku w pełnej wysokości pozwalającej na pokrycie ceny emisyjnej Produktu będących przedmiotem zapisu oraz opłaty manipulacyjnej w wysokości, w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu. Przy opłacaniu zapisu na Produkt za pośrednictwem Rachunku pieniężnego Klienta w sposób, o którym mowa w pkt (i) zdania poprzedzającego możliwe jest wyłącznie jego opłacenie w pełnej wysokości, o której mowa w zdaniu poprzednim. Przy opłacaniu zapisu na Produkt w sposób, o którym mowa w pkt (ii) zdania pierwszego w niniejszym ustępie, oprocentowanie środków pieniężnych Klienta rozpoczyna się wraz z dniem pełnego opłacenia zapisu na Produkt (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej będącej wynagrodzeniem IPOPEMA

za przyjęcie zapisu Klienta na Produkt, w wysokości w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu).

3. Uczestnik Promocji w każdym czasie w Okresie obowiązywania Promocji ma możliwość zapoznania się z treścią Regulaminu Promocji na Stronie internetowej IPOPEMA oraz w Punkcie obsługi klienta.
4. Warunkiem otrzymania przez Uczestnika promocyjnego oprocentowania, o którym mowa w § 4 ust. 1 poniżej, jest posiadanie przez Uczestnika w dniu zakończenia Okresu obowiązywania Promocji aktywnego Rachunku pieniężnego.

#### **§ 4**

##### **Zasady Promocji**

1. Przedmiotem Promocji jest promocyjne oprocentowanie Środków objętych Promocją znajdujących się na Rachunku pieniężnym Uczestnika, w wysokości 1,63% (słownie: jeden i sześćdziesiąt trzy setne procenta) w skali roku przez Okres obowiązywania Promocji.
2. Oprocentowanie promocyjne, o którym mowa w ust. 1 powyżej naliczane jest wyłącznie w stosunku Środków objętych Promocją. W zakresie pozostałych środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku pieniężnym Uczestnika znajdują zastosowanie ogólne zasady ich oprocentowania wynikające z Umowy lub Regulaminu.
3. Promocja może obejmować wyłącznie jeden Rachunek pieniężny danego Uczestnika w Okresie obowiązywania Promocji. Powyższe postanowienie stosuje się odpowiednio w przypadku Rachunków pieniężnych prowadzonych przez IPOPEMA dla małżonków objętych ustawową wspólnością majątkową.
4. Oprocentowanie Rachunku pieniężnego Uczestnika zgodnie z Promocją podlega opodatkowaniu na podstawie właściwych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

#### **§ 5**

##### **Zasady naliczania oprocentowania**

1. Oprocentowanie Środków objętych Promocją rozpoczyna się od dnia jednoczesnego złożenia zapisu na Produkt oraz złożenia dyspozycji blokady środków pieniężnych w celu pełnego opłacenia tego zapisu (wraz z kwotą opłaty manipulacyjnej, w wysokości w jakiej została naliczona przez IPOPEMA zgodnie z warunkami oferty Produktu) lub od dnia wpływu na Rachunek pieniężny Klienta środków pieniężnych i ich blokady w przypadku pełnego opłacenia zapisu na Produkt po jego uprzednim złożeniu przez Klienta, a kończy się z dniem zakończenia przyjmowania zapisów na Produkt przez IPOPEMA, zgodnie z dokumentami ofertowymi Produktu.
2. Odsetki od Środków objętych Promocją są naliczane odrębnie za każdy dzień w Okresie obowiązywania Promocji według stanu zablokowanych środków pieniężnych (służących do opłacenia zapisu na Produkt) na Rachunku pieniężnym Klienta na koniec tego dnia i dopisywane zbiorczo do salda Rachunku pieniężnego w terminie 14 dni od ostatniego dnia Okresu obowiązywania Promocji.

#### **§ 6**

##### **Zmiany w Regulaminie Promocji**

1. IPOPEMA przysługuje prawo zmiany Regulaminu Promocji w następujących okolicznościach:
  - a. zmiany obowiązujących przepisów prawa skutkujących koniecznością zmiany Regulaminu Promocji;
  - b. zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
  - c. gdy zmiany dokonywane są na korzyść Uczestników, w szczególności zmiany polegające na zwiększeniu stawki oprocentowania, o której mowa w § 4 ust. 1 powyżej lub przedłużenia Okresu Przystąpienia do Promocji lub przedłużenia albo skrócenia Okresu obowiązywania Promocji.

2. Zmiana obowiązuje po upływie 7 dni od poinformowania Uczestników poprzez zamieszczenie komunikatu o tej zmianie na Stronie internetowej IPOPEMA oraz jego udostępnienie w Punkcie obsługi klienta, z zastrzeżeniem sytuacji, gdy z prawnych przyczyn, niezależnych od IPOPEMA będzie konieczne wprowadzenie zmian w krótszym terminie.
3. Przed terminem wejścia w życie zmian Regulaminu Promocji, moc wiążącą zachowują pierwotne postanowienia Regulaminu Promocji.
4. Zmiana zarządzenia, o którym mowa w § 2 pkt 1.11 nie stanowi zmiany Regulaminu Promocji i wywołuje skutek od dnia określonego w zarządzeniu zmieniającym.

## § 7

### Reklamacje

Reklamacje Uczestnika związane z Promocją są składane przez Uczestnika i rozpatrywane przez Organizatora Promocji na zasadach ogólnych określonych w Regulaminie.

## § 8

### Postanowienia Końcowe

1. Promocja obowiązuje od dnia początkowego Okresu obowiązywania Promocji do jego dnia końcowego. Promocja może być odwołana wyłącznie w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa albo zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, powodujących konieczność odwołania Promocji z przyczyn niezależnych od IPOPEMA. Do okresu przed odwołaniem Promocji stosuje się postanowienia Regulaminu Promocji, chyba że będzie to niezgodne z przepisami prawa lub orzeczeniami, zaleceniami lub rekomendacjami, o których mowa w zdaniu poprzednim.
2. W przypadku odwołania oferty Produktu przez Emitenta zgodnie z dokumentacją ofertową Produktu, Środki objęte Promocją są oprocentowane zgodnie z Promocją do dnia zwolnienia ich blokady na Rachunku pieniężnym Klienta przez IPOPEMA.
3. IPOPEMA w każdym momencie Okresu przystąpienia do Promocji przysługuje prawo jego skrócenia poprzez zamieszczenie komunikatu na Stronie internetowej IPOPEMA oraz Punktach obsługi klienta, z zastrzeżeniem iż takie skrócenie może wywoływać skutek najwcześniej od dnia ogłoszenia tego komunikatu. Skrócenie Okresu przystąpienia do Promocji, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie będzie odnosiło się do zapisów złożonych na Produkt i opłaconych przed dniem takiego skrócenia. Rachunki pieniężne Uczestników, którzy złożyli zapis na Produkt i dokonali jego opłacenia przed dniem skrócenia Okresu przystąpienia do Promocji, będą objęte Promocją przez cały Okres obowiązywania Promocji, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu Promocji.
4. Regulamin Promocji dostępny jest w Punktach obsługi klienta oraz na Stronie internetowej IPOPEMA.
5. W zakresie nieuregulowanym Regulaminem Promocji ma zastosowanie Regulamin.
6. Organem nadzoru właściwym dla IPOPEMA jest Komisja Nadzoru Finansowego.
7. Regulamin Promocji oraz Aneks do Umowy są jedynymi dokumentami określającymi zasady organizacji i prowadzenia Promocji przez Organizatora Promocji oraz prawa i obowiązki Uczestników.
8. Promocja nie jest grą ani zakładem wzajemnym w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.