

Załącznik do uchwały nr 3/IX/2018  
Zarządu IPOPEMA Securities S.A.  
z dnia 21 września 2018 r.

## REGULAMIN PROMOCJI „OPROCENTOWANIE RACHUNKU II EDYCJA”

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Promocji „Oprocentowanie Rachunku” określa zasady organizacji oraz warunki uczestnictwa w Promocji „Oprocentowanie Rachunku II Edycja”.
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 **Aneks do Umowy** – aneks do Umowy zawarty pomiędzy Klientem a IPOPEMA w Okresie przystąpienia do Promocji, dotyczący przystąpienia przez Klienta do Promocji;
- 1.2 **Grupa IPOPEMA** – IPOPEMA oraz inne spółki prawa handlowego, w których IPOPEMA jest współnikiem lub posiada udział w kapitale zakładowym wynoszący co najmniej 50%;
- 1.3 **IPOPEMA lub Organizator Promocji** – IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 1.4 **Klient** – osoba fizyczna, która zawarła z IPOPEMA Umowę, posiadająca status polskiego rezydenta podatkowego;
- 1.5 **Okres obowiązywania Promocji** – okres od dnia następującego po dniu podpisania Aneksu do Umowy do dnia 30 listopada 2018 r.;
- 1.6 **Okres przystąpienia do Promocji** – okres od dnia 24 września 2018 r. do 31 października 2018 r.;
- 1.7 **Promocja** – Promocja „Oprocentowanie Rachunku II Edycja”, polegająca na objęciu promocyjnym oprocentowaniem środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku pieniężnym Uczestnika, w wysokości oprocentowania określonej w § 4 ust. 1 poniżej;
- 1.8 **Punkty obsługi klienta** – punkty obsługi klienta IPOPEMA wymienione w Zarządzeniu Nr 5/IX/2018 Prezesa Zarządu IPOPEMA z dnia 20 września 2018 r., w których możliwe jest zawarcie Aneksu do Umowy;
- 1.9 **Rachunek pieniężny** – rachunek pieniężny prowadzony przez IPOPEMA na rzecz Klienta na podstawie Umowy i postanowień Regulaminu;
- 1.10 **Regulamin** - „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych”;
- 1.11 **Regulamin Promocji** – niniejszy regulamin;
- 1.12 **Saldo początkowe** – saldo na Rachunku Pieniężnym Klienta na dzień 21 września 2018 r.;

1.13 **Strona internetowa IPOPEMA** – strona internetowa IPOPEMA - [www.ipopema.pl](http://www.ipopema.pl);

1.14 **Środki objęte Promocją** - środki pieniężne zgromadzone na Rachunku pieniężnym Uczestnika, nie będące przedmiotem jakiegokolwiek blokady ani nie obciążone w jakikolwiek inny sposób, stanowiące nadwyżkę nad Saldem początkowym, według stanu na koniec każdego dnia przez Okres obowiązywania Promocji, z zastrzeżeniem, iż w przypadku danego Uczestnika Środki objęte Promocją nie mogą przekraczać dziennie kwoty 50.000 (słownie pięćdziesięciu tysięcy) złotych, zaś promocyjne oprocentowanie naliczane jest wyłącznie w sytuacji, gdy wysokość Środków objętych Promocją wynosi w danym dniu co najmniej 20.000 (słownie dwadzieścia tysięcy) złotych. W przypadku Rachunku pieniężnego prowadzonego przez IPOPEMA dla małżonków objętych ustawową wspólnością majątkową wartość salda, o którym mowa w zdaniu poprzednim liczy się łącznie dla obojgu małżonków;

1.15 **Uczestnik Promocji** – Klient, który w Okresie przystąpienia do Promocji zawarł z Organizatorem Promocji Aneks do Umowy;

1.16 **Umowa** – „Umowa świadczenia usług maklerskich przez IPOPEMA Securities S.A.”, zawarta pomiędzy Klientem a IPOPEMA na zasadach określonych w Regulaminie.

### § 3

#### Uczestnictwo w Promocji

1. Warunkiem wzięcia udziału w Promocji jest zawarcie przez Klienta w Punkcie obsługi klienta Aneksu do Umowy w Okresie przystąpienia do Promocji.
2. Uczestnik podpisując Aneks do Umowy potwierdza zapoznanie się z treścią Regulaminu Promocji i wyraża na nią zgodę.
3. 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 3,50% (słownie: trzy i pięćdziesiąt setnych procenta) w skali roku przez Okres obowiązywania Promocji.
2. Oprocentowania 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. W przypadku Uczestnika, który podpisał Umowę po dniu 21 września 2018 r. i który zawarł Aneks do Umowy w okresie Przystąpienia do Promocji przyjmuje się, iż jego Saldo początkowe wynosi 0 (słownie zero) złotych.
4. 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.
5. 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 ich zaksięgowania na Rachunku pieniężnym przez Organizatora Promocji w wysokości powyżej Salda początkowego w Okresie obowiązywania Promocji, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę włącznie, wskutek której wartość środków

pieniężnych zgromadzonych na Rachunku pieniężnym Uczestnika w Okresie obowiązywania Promocji nie przekracza Salda początkowego lub z dniem ostatniego dnia Obowiązywania Promocji.

2. Odsetki od Środków objętych Promocją są naliczane odrębnie za każdy dzień w Okresie obowiązywania Promocji według stanu Rachunku pieniężnego na koniec tego dnia i dopisywane zbiorczo do salda Rachunku pieniężnego w terminie 14 dni od ostatniego dnia Okresu obowiązywania Promocji.
3. W przypadku Uczestnika, który zawrze Umowę po dniu 21 września 2018 r., oprocentowanie jest naliczane od pierwszego dnia w Okresie obowiązywania Promocji, w którym zostaną zaksięgowane środki pieniężne na Rachunku pieniężnym takiego Uczestnika po zawarciu przez niego Umowy, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Minimalna wysokość Środków objętych Promocją zgromadzonych na Rachunku pieniężnym, poniżej której te środki pozostające na tym rachunku w danym dniu nie są oprocentowane zgodnie z Promocją wynosi 20.000 (słownie: dwadzieścia tysięcy) złotych powyżej wartości Salda Początkowego. W przypadku, gdy wysokość Środków objętych Promocją zgromadzonych na Rachunku pieniężnym wynosi co najmniej 20.000 (słownie: dwadzieścia tysięcy) złotych nadwyżki nad Saldem początkowym, oprocentowana zgodnie z Promocją jest całość tych środków pieniężnych, z zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość Środków objętych Promocją wynosi 50.000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych nadwyżki nad Saldem początkowym.

## § 6

### Zmiany w Regulaminie Promocji

1. IPOPEMA przysługuje prawo zmiany Regulaminu Promocji w następujących okolicznościach:
  - zmiany obowiązujących przepisów prawa skutkujących koniecznością zmiany Regulaminu Promocji;
  - a. 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;
  - b. 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 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 1.8 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. 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 Aneksów zawartych przed dniem takiego skrócenia. Rachunki pieniężne Uczestników, którzy zawarli Aneks przed dniem skrócenia Okresu przystąpienia do Promocji, będą objęte Promocją przez cały Okres obowiązywania Promocji, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu Promocji.
3. Regulamin Promocji dostępny jest w Punktach obsługi klienta oraz na Stronie internetowej IPOPEMA.
4. W zakresie nieuregulowanym Regulaminem Promocji ma zastosowanie Regulamin.
5. Organem nadzoru właściwym dla IPOPEMA jest Komisja Nadzoru Finansowego.
6. Regulamin Promocji oraz Aneks do Umowy są jedynymi dokumentami określającymi zasady organizacji i prowadzenia Promocji przez Organizatora Promocji oraz prawa i obowiązki Uczestników.
7. Promocja nie jest grą ani zakładem wzajemnym w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.

-----