



## § 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, zwany dalej „**Regulaminem SLI**”, określa zasady zawierania, rozliczania oraz zrywania transakcji Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.
2. W dalszej części Regulaminu SLI poprzez uzgodnienie przez Strony parametrów Lokaty rozumie się uzgodnienie Parametrów Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej w trybie opisanym w Umowie Ramowej oraz Ogólnych Warunkach Współpracy lub podpisanie przez Klienta Umowy Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.
3. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie SLI, Umowie, Potwierdzeniu oraz Ogólnych Warunkach Współpracy zastosowanie mają postanowienia Regulaminu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych oraz Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

## § 2. Definicje i interpretacje

1. Stosowane w Regulaminie SLI określenia mają następujące znaczenie:

**Baza Naliczania Odsetek** - liczba dni w roku kalendarzowym przyjmowana przy obliczaniu Odsetek. Domyślnie używana jest baza stosowana dla danej waluty dla transakcji rynku pieniężnego na rynku międzybankowym.

**Czynności Alternatywne** – oznaczają czynności opisane w § 10 ust. 2-3.

**Czynności Zastępcze** – oznaczają czynności opisane w § 8 ust. 2.

**Dzień Pomiaru Wskaźnika Odniesienia** – uzgodniony pomiędzy Stronami Dzień Roboczy (lub Dni Robocze), w którym zostanie określona Wartość Wskaźnika Odniesienia.

**Dzień Publikacji Wskaźnika Odniesienia** – oznacza każdy dzień, w którym Publikujący Wskaźnik Odniesienia powinien ogłosić jego wartość, zgodnie z zasadami publikacji tego Wskaźnika Odniesienia.

**Dzień Rozpoczęcia Lokaty** – uzgodniony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty dzień, w którym nastąpi otwarcie Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, który jest jednocześnie dniem rozpoczęcia naliczania Odsetek.

**Dzień Uzgodnienia Parametrów Lokaty** – dzień, w którym następuje Uzgodnienie przez Strony Parametrów Lokaty.

**Dzień Wypłaty Odsetek Dodatkowych/Podstawowych** – dzień (lub dni), w którym następuje wypłata Odsetek Dodatkowych/Podstawowych na Rachunek Rozliczeniowy – o ile Strony nie ustalą inaczej jest to Dzień Zakończenia Lokaty.

**Dzień Zakończenia Lokaty** – dzień zakończenia Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, będący jednocześnie dniem zwrotu przez Bank Kwoty Należnej.

**Dzień Zerwania Lokaty** – dzień zamknięcia Lokaty przed ustalonym w Umowie lub Potwierdzeniu Dniem Zakończenia Lokaty; o ile Strony nie ustalą inaczej, jest nim drugi Dzień Roboczy od momentu złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty oraz uzgodnienia przez Strony Opłaty w przypadku zerwania.

**Giełda** - oznacza system obrotu, na którym dany instrument jest przedmiotem notowań lub co najmniej kojarzenia ofert nabycia i zbycia i który to system obrotu umożliwia określenie wartości lub ceny tego instrumentu. Przez system obrotu rozumie się również, w sytuacji wskazanej w Opisie Lokaty, powstanie praw z instrumentu o charakterze niestandardowym. Wskazania Giełdy dokonuje Bank w Opisie Lokaty.

**Giełda Powiązana** - oznacza Giełdę, rynek nieregulowany, inny segment lub system obrotu, na którym są notowane lub są przedmiotem obrotu instrumenty pochodne na dany Wskaźnik Odniesienia lub jego składniki. Wyboru Giełdy Powiązanej dokonuje Bank.

**Kurs Fixing** – o ile Strony nie ustalą inaczej jest to kurs wymiany walut z tabeli kursów średnich walut obcych w PLN publikowanej przez NBP; w przypadku, gdy Waluta Lokaty lub Waluta Zamiany bądź żadna z Walut we Wskaźniku Odniesienia nie wyraża się w PLN stosowany jest kurs wyznaczony na podstawie notowań w serwisie Refinitiv z godz. 10:00 czasu nowojorskiego.

**Kurs Zamiany** – ustalony z Klientem kurs Przewalutowania, pod warunkami określonymi w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.

**Kwota Lokaty** – ustalona pomiędzy Stronami kwota pobierana przez Bank z Rachunku Rozliczeniowego na Lokatę.



**Kwota Należna** – to wartość Kwoty Lokaty w Dniu Zakończenia Lokaty, powiększona o należne Odsetki Podstawowe oraz Odsetki Dodatkowe, naliczone zgodnie z formułą określoną w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej (o ile przysługują) oraz pomniejszona o należny podatek.

**Odsetki Dodatkowe** – kwota odsetek wypłacana Klientowi przez Bank w Dniu Wypłaty Odsetek Dodatkowych w oparciu o Parametry uzgodnione pomiędzy Stronami oraz naliczona zgodnie z formułą określoną w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, następnie pomniejszana o należny podatek.

**Odsetki Podstawowe** – kwota odsetek wypłacana Klientowi przez Bank w Dniu Wypłaty Odsetek Podstawowych w oparciu o uzgodnioną pomiędzy Stronami Stopę Odsetek Podstawowych, naliczana zgodnie z formułą określoną w §7, pomniejszona o należny podatek.

**Ogólne Warunki Współpracy** – Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych lub Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych i Pochodnych, mających zastosowanie w Umowie Ramowej zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.

**Opis Lokaty** - szczegółowe zestawienie Parametrów Lokaty i warunków rozliczenia danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, zawierające w szczególności wykaz Parametrów Lokaty koniecznych do uzgodnienia Lokaty Inwestycyjnej oraz sposób wyznaczania Odsetek Dodatkowych. Bank sporządza oraz publikuje Opis Lokat. Opis Lokaty dostępny jest na stronach internetowych Banku lub udostępniany jest przez Bank Klientowi w inny sposób, uzgodniony z Klientem.

**Oplata w przypadku zerwania** (zwana dalej Oplata) – kwota pobierana przez Bank w przypadku, jeżeli na wniosek Klienta zerwanie Lokaty nastąpi wcześniej niż w ustalonym w Umowie lub Potwierdzeniu Dniu Zakończenia Lokaty. Kwota zostaje uzgodniona przez Strony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty, za wyjątkiem Lokat z określonym Kursem Zamiany, których Oplata jest uzgadniana w Dniu Zerwania Lokaty. Oplata uwzględnia koszty poniesione przez Bank w związku z założeniem i obsługą Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej do Dnia Zakończenia Lokaty, w tym ewentualnymi instrumentami zabezpieczającymi ryzyko Banku na czas do Dnia Zakończenia Lokaty.

**Parametry Lokaty** – uzgodnione pomiędzy Stronami warunki Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, wyszczególnione w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.

**Podatek dochodowy** lub **Podatek** – oznacza zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych od odsetek i dyskonta w rozumieniu Ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych oraz zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych od odsetek i dyskonta w rozumieniu Ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych lub inny podatek od dochodów zgodnie z obowiązującymi w danym czasie przepisami prawa.

**Prawo Bankowe** – oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**Prawo Dewizowe** – oznacza ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe.

**Przewalutowanie** – operacja zamiany przez Bank Kwoty Lokaty z Waluty Lokaty na Walutę Zamiany, po ustalonym z Klientem Kursie Zamiany, pod warunkami określonymi w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Lokaty Inwestycyjnej.

**Publikujący Wskaźnik Odniesienia** – oznacza podmiot odpowiedzialny za ustalanie zasad publikacji Wskaźnika Odniesienia, metod jego obliczania lub dostosowywania oraz za regularną publikację (bezpośrednio lub przez agenta) wartości Wskaźnika Odniesienia. Publikujący Wskaźnik Odniesienia wskazany jest każdorazowo w Opisie Lokaty.

**Stopa Odsetek Podstawowych** – ustalona między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty stawka procentowa, według której obliczane są Odsetki Podstawowe, podawana w skali roku.

**Stopa Odsetek Dodatkowych** – ustalona między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty stawka procentowa, według której obliczane są Odsetki Dodatkowe, podawana w skali roku.

**Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna** lub **Lokata** – inwestycyjna lokata terminowa, której oprocentowanie uzależnione jest od kształtowania się poziomu Wskaźnika Odniesienia, według formuły określonej w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Lokaty Inwestycyjnej.

**Typ Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej** – rodzaj Lokaty, dla której określono odrębny Opis Lokaty.

**Umowa** – Umowa Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem.

**Umowa Ramowa** – Umowa Ramowa dotycząca Transakcji Skarbowych zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem.

**Uzgodnienie Parametrów Lokaty** – uzgodnienie przez Strony Parametrów Lokaty wskazanych w Opisie Lokaty.



**Waluta Lokaty** – Polski Złoty lub Waluta Wymienialna.

**Waluta Wymienialna** – waluta wymienialna w rozumieniu Prawa Dewizowego.

**Waluta Zamiany** – waluta, na którą następuje Przewalutowanie po Kursie Zamiany.

**Wskaźnik Odniesienia** – instrument rynku finansowego, określony w Opisie Lokaty, notowany na wskazanej przez Bank Giełdzie, od wartości którego uzależniona jest wysokość Kwoty Należnej.

**Zakłócenia Rynku** – oznacza zdarzenia zdefiniowane w §10, po zajściu których Bank może zastosować Czynności Alternatywne.

**Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia** – oznacza zdarzenia zdefiniowane w § 8, po zajściu których Bank może zastosować Czynności Zastępcze.

**Zastępczy Wskaźnik Odniesienia** – oznacza Wskaźnik Odniesienia określony w § 9.

2. Terminy pisane wielką literą, a niewymienione w ust. 1, zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Współpracy lub Umowie.

### § 3. Otwarcie i prowadzenie Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej

1. Otwarcie Lokaty odbywa się po Uzgodnieniu Parametrów Lokaty.
2. W celu otwarcia Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej Klient wybiera Typ Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, wskazuje Rachunek Rozliczeniowy i uzgadnia z Bankiem Parametry Lokaty, wyszczególnione w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.
3. Otwarcie Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej następuje w Dniu Rozpoczęcia Lokaty poprzez pobranie przez Bank Kwoty Lokaty z Rachunku Rozliczeniowego.
4. Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków na Rachunku Rozliczeniowym w dniu Rozpoczęcia Lokaty do godziny 16:30.
5. W przypadku, gdy w Dniu Rozpoczęcia Lokaty Klient nie zapewni na Rachunku Rozliczeniowym środków w wysokości Kwoty Lokaty, Bank może odstąpić od jej założenia. W takim przypadku Bank ma prawo obciążyć Klienta kosztami związanymi z zawarciem transakcji w zakresie instrumentów zabezpieczających ryzyko Banku na czas do Dnia Zakończenia Lokaty, nie większymi jednak niż maksymalna wysokość Opłaty w przypadku zerwania, o której mowa w §5 pkt. 4.
6. Kwota Lokaty jest stała w okresie trwania Umowy. Klient nie może w okresie jej trwania dokonywać wpłat uzupełniających, ani zmniejszać Kwoty Lokaty.
7. Uzgodnienie Parametrów Lokaty jest potwierdzeniem przez Klienta, że zapoznał się z Regulaminem SLI oraz z odpowiednią dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej Opisem Lokaty.

### § 4. Rozliczenie Lokaty

1. Wysokość Odsetek Podstawowych wyznaczana jest zgodnie z formułą określoną w §7 w oparciu o Stopę Odsetek Podstawowych uzgodnioną przez Strony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty.
2. Wysokość Odsetek Dodatkowych wyznacza jest według formuły naliczania określonej w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, zaakceptowanej przez Klienta w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty oraz uzgodnionych pomiędzy Stronami Parametrów Lokaty.
3. W Dniu Zakończenia Lokaty Rachunek Rozliczeniowy zostaje uznany Kwotą Należną, wyznaczoną według formuły określonej w Opisie Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej.
4. Wszelkie ustalenia i obliczenia w stosunku do Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, przeprowadzane na podstawie niniejszego Regulaminu SLI oraz Opisu Lokaty właściwej dla danego Typu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej, będą dokonywane przez Bank.

### § 5. Wcześniejsze zerwanie Lokaty

1. Klient ma prawo dokonać zerwania Lokaty.
2. Klient informuje Bank o decyzji zerwania Lokaty. O ile Strony nie postanowią inaczej Bank dokonuje zamknięcia Lokaty dwa Dni Robocze po otrzymaniu od Klienta dyspozycji zerwania Lokaty (Dzień Zerwania Lokaty).
3. Zerwanie Lokaty w okresie przed Dniem Zakończenia Lokaty uprawnia Bank do pobrania Opłaty w przypadku zerwania.
4. O ile Strony nie uzgodnią inaczej, maksymalna wysokość Opłaty w przypadku zerwania jest zdefiniowana w Opisie Lokaty, za wyjątkiem Lokat z określonym Kursem Zamiany.



5. W Dniu Zerwania Lokaty Bank uznaje wskazany przez Klienta Rachunek Rozliczeniowy Kwotą Lokaty powiększoną o uzgodnioną część Odsetek Podstawowych oraz Odsetek Dodatkowych i pomniejszoną o Opłatę w przypadku zerwania oraz należny podatek.

### § 6. Podatki

Wypłacane Klientowi Odsetki Podstawowe i Dodatkowe są pomniejszane o kwotę należnego zryczałtowanego podatku o którym mowa w art. 30a ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub w art. 21 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska.

### § 7. Formuła naliczania Odsetek Podstawowych

Odsetki Podstawowe będą naliczane według poniższej formuły:

$$OP = K \times \frac{r}{100} \times \frac{T}{B}$$

Gdzie:

<b>OP</b>	Odsetki Podstawowe
<b>K</b>	Kwota Lokaty
<b>r</b>	Stopa Odsetek Podstawowych
<b>T</b>	Liczba dni od Dnia Rozpoczęcia Lokaty lub poprzedniego Dnia Wypłaty Odsetek Podstawowych (w przypadku kiedy Strony uzgodniły kilka Dni Wypłaty Odsetek Podstawowych) do Dnia Wypłaty Odsetek Podstawowych (z wyłączeniem tego dnia)
<b>B</b>	Baza Naliczania Odsetek

### § 8. Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia

- W przypadku, gdy w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty lub w danym Dniu Pomiaru Wskaźnika Odniesienia zajdzie w stosunku do Wskaźnika Odniesienia przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Wskaźnika Odniesienia:
  - Likwidacja Wskaźnika Odniesienia – tj. Publikujący Wskaźnik Odniesienia na stałe zaprzestanie publikowania wartości Wskaźnika Odniesienia oraz nie będzie istniał Zastępczy Wskaźnik Odniesienia, przy czym stałe zaprzestanie publikowania wartości Wskaźnika Odniesienia nastąpi z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności;
  - Zmiana Wskaźnika Odniesienia – tj. Publikujący Wskaźnik Odniesienia ogłosi zmianę w składzie, formule lub sposobie liczenia Wskaźnika Odniesienia, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Wskaźnika Odniesienia przewidziane w jego formule lub dotyczące jego metodologii (np. zamiana instrumentów wchodzących w skład Indeksu lub ich kapitalizacja);Bank będzie miał prawo do podjęcia Czynności Zastępczej wskazanej w ust. 2 poniżej.
- W przypadku Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia Bank może, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, dokonać Czynności Zastępczej, polegającej na:
  - jeśli to będzie możliwe, obliczeniu wartości Wskaźnika Odniesienia w oparciu o formułę lub sposób liczenia właściwy dla tego Wskaźnika Odniesienia przed zajściem Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia, biorąc pod uwagę te instrumenty wchodzące w skład Wskaźnika Odniesienia, które były używane do obliczania jego wartości przed zajściem Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia (z zastrzeżeniem, że nie będą użyte do obliczeń ceny instrumentów, które przestały być notowane na Giełdzie), lub
  - zastąpieniu Wskaźnika Odniesienia innym Wskaźnikiem Odniesienia (wskazany w Opisie Lokaty), o ile taki nowy Wskaźnik Odniesienia jest reprezentatywny dla tego samego segmentu rynku finansowego.
- Bank może w przypadku zajścia Zakłócenia Wskaźnika Odniesienia:
  - wybrać jedną z Czynności Zastępczych, albo
  - wybrać kilka Czynności Zastępczych. W takim przypadku Bank określi, w jakich proporcjach poszczególne Czynności Zastępcze są uwzględniane przy ustalaniu poziomu Wskaźnika Odniesienia do obliczeń, zaś poziom Wskaźnika Odniesienia do obliczeń będzie ustalony jako średnia arytmetyczna poziomu Wskaźnika Odniesienia uzyskanego w wyniku Czynności Zastępczych, z zastosowaniem wag opisanych powyżej.



### § 9. Zastępczy Wskaźnik Odniesienia

Jeżeli dany Wskaźnik Odniesienia przestanie być publikowany i zostanie zastąpiony innym Wskaźnikiem Odniesienia, który w ocenie Banku używa takiej samej lub bardzo zbliżonej metody obliczania wartości Wskaźnika Odniesienia, wówczas nowy Wskaźnik Odniesienia („**Zastępczy Wskaźnik Odniesienia**”) będzie używany przez Bank do celów określonych w Regulaminie SLI i Opisie Lokaty.

### § 10. Zakłócenia Rynku

1. W przypadku, gdy w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty lub w danym Dniu Pomiaru Wskaźnika Odniesienia zajdzie w stosunku do samego Wskaźnika Odniesienia lub instrumentów notowanych na Giełdzie Powiązanej przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Rynku:
  - a. Nieogłoszenie Wskaźnika Odniesienia - Publikujący Wskaźnik Odniesienia nie ogłosi wartości Wskaźnika Odniesienia. Zdarzenie nie będzie traktowane jako Nieogłoszenie Wskaźnika Odniesienia, jeżeli Publikujący Wskaźnik Odniesienia nie ogłosi wartości Wskaźnika Odniesienia oraz inny podmiot akceptowalny dla Banku ogłosi wartość Wskaźnika Odniesienia lub Wskaźnik Odniesienia zostanie zastąpiony Zastępczym Wskaźnikiem Odniesienia;
  - b. Brak sesji - na Giełdzie lub Giełdzie Powiązanej wstrzymany będzie lub z innych przyczyn nie będzie się dokonywał obrót danym instrumentem;
  - c. Zawieszenie Rynku - zawieszenie lub ograniczenie obrotu Wskaźnikiem Odniesienia na Giełdzie lub ograniczenie obrotu instrumentami finansowymi na Giełdzie Powiązanej, które w opinii Banku jest istotne dla obrotu tym instrumentem;
  - d. Zakłócenie Działalności Giełdy - zdarzenie skutkujące dla wszystkich uczestników rynku brakiem możliwości lub utrudnieniami w zawieraniu transakcji lub uzyskaniu wartości Wskaźnika Odniesienia występującego na danej Giełdzie lub instrumentów finansowych powiązanych ze Wskaźnikiem Odniesienia lub jego składniki notowane na Giełdzie Powiązanej, które w opinii Banku są istotne dla obrotu tym instrumentem;
  - e. Wcześniejsze Zamknięcie Giełdy - zamknięcie Giełdy lub Giełdy Powiązanej w danym Dniu Publikacji Wskaźnika Odniesienia, przed standardową godziną zamknięcia ustaloną dla tej Giełdy lub Giełdy Powiązanej – jeśli warunki prowadzenia Giełdy lub Giełdy Powiązanej przewidują taką godzinę zamknięcia - które w opinii Banku jest istotne dla obrotu tym instrumentem.

Bank będzie miał prawo do podjęcia Czynności Alternatywnych zgodnie z ust. 2-4.

2. Czynność Alternatywna jest stosowana wyłącznie do tych Wskaźników Odniesienia, dla których zaszło Zakłócenie Rynku.
3. W przypadku Zakłócenia Rynku Bank może, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności:
  - a. użyć do obliczeń wartość Wskaźnika Odniesienia z najbliższego następnego Dnia Publikacji Wskaźnika Odniesienia, w którym nie zajdzie Zakłócenie Rynku, z zastrzeżeniem, że maksymalne opóźnienie może wynieść 8 (osiem) Dni Publikacji Wskaźnika Odniesienia, opisana procedura jest stosowana jedynie do tego Wskaźnika Odniesienia, dla którego zajdzie Zakłócenie Rynku;
  - b. jeśli postępowanie zgodne z § 10 ust. 3 pkt a. nie jest możliwe, obliczyć wartość Wskaźnika Odniesienia na podstawie wartości składników Wskaźnika Odniesienia najpóźniej w 8 (ósmym) Dniu Publikacji Wskaźnika Odniesienia, w sposób i przy użyciu metodologii właściwej dla tego Wskaźnika Odniesienia. W przypadku, gdy jest to konieczne, Bank może w dobrej wierze wyznaczyć wartość składnika Wskaźnika Odniesienia.
4. Bank może w przypadku zajścia Zakłócenia Rynku:
  - a. wybrać jedną z Czynności Alternatywnych, albo
  - b. wybrać kilka Czynności Alternatywnych. W takim przypadku Bank określi, w jakich proporcjach (wagach) poszczególne Czynności Alternatywne są uwzględniane przy ustalaniu poziomu Wskaźnika Odniesienia do obliczeń, zaś poziom Wskaźnika Odniesienia do obliczeń będzie ustalony jako średnia arytmetyczna poziomu Wskaźnika Odniesienia uzyskanego w wyniku Czynności Alternatywnych, z zastosowaniem metod opisanych powyżej.



### **§ 11. Postanowienia końcowe**

1. Otwierając Strukturyzowaną Lokatę Inwestycyjną Klient zapewnia i oświadcza, że:
  - a. zapoznał się i zaakceptował Regulamin SLI wraz z właściwym Opisem Lokaty;
  - b. akceptuje fakt, że w przypadku niespełnienia warunków wypłaty Odsetek Dodatkowych, opisanych we właściwym Opisie Lokaty, Bank zwraca na wskazany przez Klienta Rachunek Rozliczeniowy tylko Kwotę Lokaty wraz z Odsetkami Podstawowymi;
  - c. przyjmuje, iż zwrot z inwestycji w przypadku zerwania Lokaty może być mniejszy niż w przypadku inwestycji w tradycyjne lokaty;
  - d. rozumie, że historyczny poziom Wskaźnika Odniesienia nie powinien być traktowany jako zapewnienie korzystnego jego poziomu w Dniu Pomiaru;
  - e. przed zawarciem Lokaty Klient samodzielnie rozważył ryzyko transakcji, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, charakterystykę i ryzyko rynkowe, oraz w sposób niezależny ocenił, czy jest w stanie podjąć ryzyko transakcyjne;
  - f. otwarcie Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej następuje na podstawie niezależnej decyzji Klienta w oparciu o jego własne rozeznanie oraz dokonanie analizy warunków prowadzenia Lokaty.
2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku prowadzonym przez Bank są objęte systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, przy czym dla jednego posiadacza ochrona gwarancyjna jest ograniczona do środków w wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

#### **Spis załączników do Regulaminu:**

Załącznik nr 1: Arkusz informacyjny dla Deponentów





Załącznik nr 1 do Regulaminu Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej (Regulamin SLI)

### ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW (ALIOR BANK SA)

Depozyty w <b>Alior Banku Spółka Akcyjna</b> są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
Zakres ochrony:	równowartość <b>w złotych 100 000 euro</b> w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup> <b>Alior Bank Spółka Akcyjna</b> korzysta z następujących znaków towarowych:  * *w tym Kantor Walutowy Alior Banku
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <b>ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4</b> <b>00-546 Warszawa</b> Telefon: <b>800 569 341 (*infolinia bezpłatna)</b> Faks: <b>22 58 30 589</b> E-mail: <a href="mailto:kancelaria@bfg.pl">kancelaria@bfg.pl</a>
Informacje dodatkowe:	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: <sup>6)</sup>	Deponent potwierdza otrzymanie arkusza informacyjnego w umowie rachunku bankowego lub umowie ramowej o świadczenie usług finansowych

#### Informacje dodatkowe:

<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2) 3)</sup> Ogólny zakres ochrony.



Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Alior Bank SA działa również pod nazwą T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank oraz Alior Bank S.A. Varsovia - Sucursala Bucuresti. Ochrona obejmuje także Kantor walutowy Alior Banku. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4)</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków. W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

- 1) odpłatnego zbycia:
  - a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
  - b) prawa użytkownika wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
  - c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
  - d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
- 2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
- 3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,
- 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
- 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
- 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz.U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach,

– są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn.





zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

- 5) Wypłata. Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, Telefon: 800 569 341 (\*infolinia bezpłatna), Faks: 22 58 30 589, E-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl) strona internetowa: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl). Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów. W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony. Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

- 6) W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

#### **Inne istotne informacje.**

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.