

# Regulamin Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych

Warszawa, Grudzień 2018



## Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II. Zasady zawierania transakcji lokat terminowych.....	3
Rozdział III. Warunki transakcji lokat terminowych.....	4
Rozdział IV. Zasady rozliczania transakcji lokat terminowych .....	5
Rozdział V. Postanowienia końcowe .....	5

Załącznik:

Prowizja z tytułu przedterminowego wycofania części lub całości środków z lokaty terminowej

## Rozdział I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin "Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych" (zwany w dalszej części „Regulaminem”) określa zasady i sposób zawierania i rozliczania transakcji lokat terminowych oraz zobowiązania stron transakcji: Klienta i mBanku S.A. z siedzibą w Warszawie, zwanego dalej „Bankiem”.
2. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia są stosowane zgodnie ze znaczeniami przypisanymi im w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, z zastrzeżeniem ust. 3-4 oraz § 3 niniejszego Regulaminu.
3. Przez „zawarcie transakcji lokaty terminowej” należy rozumieć:
  - 1/ założenie lokaty terminowej,
  - 2/ zmianę warunków lokaty terminowej (tzn. zmianę rachunków rozliczeniowych do spłaty kapitału lokaty lub wypłaty odsetek),
  - 3/ przedterminowe wycofanie lokaty terminowej w całości lub części.
4. Przez „Umowę ramową” należy rozumieć „Umowę ramową w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego” lub „Umowę ramową w sprawie zasad zawierania umów złotych i walutowych lokat terminowych z Klientami instytucjonalnymi na podstawie dyspozycji telefonicznych”.

#### § 2

1. Bank przyjmuje lokaty terminowe od Klientów instytucjonalnych.
2. Klientem instytucjonalnym, zwanym w dalszej części „Klientem”, jest:
  - 1/ osoba fizyczna, z którą Bank zawarł umowę o świadczenie usług powierniczych, reprezentowana na podstawie udzielonego pełnomocnictwa przez podmiot zarządzający pakietem papierów wartościowych na zlecenie, albo osoba fizyczna wykonująca działalność gospodarczą,
  - 2/ osoba prawna,
  - 3/ jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Bankiem transakcję lokaty terminowej.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, który stanowi integralną część niniejszego Regulaminu.
4. W przypadku niezgodności postanowień niniejszego Regulaminu z postanowieniami Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” wiążące są postanowienia niniejszego Regulaminu.

#### § 3

Klient i Bank zawierają transakcje lokat terminowych zgodnie z postanowieniami aktualnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe i Prawo dewizowe, oraz niniejszego Regulaminu, jak również Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.

## Rozdział II

### Zasady zawierania transakcji lokat terminowych

#### § 4

1. Transakcje lokat terminowych mogą być zawierane w ramach następujących umów:
  - 1/ Umowy ramowej,
  - 2/ Zintegrowanej Umowy Rachunku Bankowego,
  - 3/ umowy o usługi bankowości elektronicznej dotyczącej internetowego systemu bankowości elektronicznej lub systemu bankowości elektronicznej typu home banking.
2. Jeżeli transakcja zostaje zawarta poza zakresem którejkolwiek z umów, o których mowa w ust. 1, zawarcie transakcji potwierdza Umowa lokaty terminowej (Umowa indywidualna).

#### § 5

1. Zawarcie transakcji lokaty terminowej może nastąpić:
  - 1/ telefonicznie, lub
  - 2/ poprzez udostępnione Klientowi systemy bankowości elektronicznej, lub
  - 3/ bezpośrednio w oddziale Banku,przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Klienta i Banku (w tym przez pełnomocników).
2. Zawarcie transakcji lokaty terminowej następuje po uzgodnieniu warunków transakcji przez Klienta i Bank.

#### § 6

1. Zawierając transakcję założenia lokaty terminowej, strony zobowiązane są do uzgodnienia następujących warunków, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie:
  - 1/ waluta i kwota kapitału lokaty terminowej,
  - 2/ ustalenie czy lokata ma być odnawialna oraz, w przypadku lokaty odnawialnej, czy odsetki po upływie każdego terminu lokaty mają powiększać kapitał lokaty, czy też mają być przekazywane na rachunek wskazany przez Klienta dla wypłaty odsetek,
  - 3/ termin lokaty, dla którego wyznaczane jest oprocentowanie, i po upływie którego Bank kapitalizuje lub wypłaca odsetki; suma terminów lokaty terminowej dla lokat odnawialnych powinna zawierać się w przedziale od jednego dnia do dziesięciu lat, przy czym żaden z terminów odnowienia lokaty terminowej nie może przekroczyć 2 lat; dla lokat nieodnawialnych termin powinien zawierać się w przedziale od jednego dnia do dwóch lat;
  - 4/ okres lokaty terminowej, poprzez wskazanie dnia rozpoczęcia okresu lokaty terminowej oraz dnia zakończenia okresu lokaty terminowej, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 11 ust. 2,
  - 5/ oprocentowanie na dzień rozpoczęcia lokaty,
  - 6/ rachunek rozliczeniowy, na którym Klient deponuje środki przeznaczone na lokatę w wysokości odpowiadającej kwocie kapitału lokaty,
  - 7/ rachunek rozliczeniowy do zwrotu kapitału lokaty,
  - 8/ rachunek rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu lokaty, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. W przypadku niewskazania przy zawieraniu transakcji rachunku/rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 7-8, kapitał lokaty lub odsetki są przekazywane na rachunek rozliczeniowy Klienta, o którym mowa w ust. 1 pkt 6.

3. W przypadku, gdy transakcja lokaty terminowej zawierana jest w ciężar niedozwolonego salda debetowego, rachunek/rachunki, o których mowa w ust. 1 pkt 7-8, muszą być tożsame z rachunkiem, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, pod rygorem skorzystania przez Bank z prawa odstąpienia od transakcji lokaty terminowej, zgodnie z § 19 niniejszego Regulaminu. W takim przypadku rachunek rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, powinien być rachunkiem bieżącym/pomocniczym Klienta, prowadzonym przez Bank na podstawie umowy rachunku bankowego.
4. Ostatni dzień okresu lokaty terminowej nie powinien być dniem wolnym od pracy. Jeżeli ostatni dzień okresu lokaty terminowej wypada w dniu wolnym od pracy dla Banku lub w państwie właściwym dla waluty lokaty terminowej (powodującym, że nie można rozliczyć lub ustalić kurs waluty lokaty terminowej), zakończenie lokaty terminowej następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

#### § 7

1. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej uznaje się moment, w którym Bank otrzymał prawidłową dyspozycję od Klienta.
2. Dyspozycje zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej, złożone do Banku w dniu roboczym dla Banku do godziny, określonej przez Bank w sposób, określony w ust. 5, realizowane są w dniu ich złożenia. Dyspozycje złożone po tej godzinie realizowane są w następnym dniu roboczym dla Banku.
3. W przypadku, gdy Bank otrzyma dyspozycje zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej w dniu wolnym od pracy dla Banku, przyjmuje się, że Bank otrzymał dyspozycje w następnym dniu roboczym dla Banku.
4. W przypadku odmowy wykonania dyspozycji zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej Bank niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Klienta.
5. Szczegółowe informacje dotyczące godzin składania dyspozycji podawane są do wiadomości Klienta na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku lub poprzez wywieszenie informacji w salach operacyjnych Banku.

#### § 8

Dyspozycje zmiany warunków transakcji lokaty terminowej powinny być złożone w Banku najpóźniej:

- 1/ na jeden dzień roboczy przed zakończeniem danego terminu złotej lokaty terminowej,
- 2/ na dwa dni robocze przed zakończeniem danego terminu lokaty terminowej odnawialnej,
- 3/ na dwa dni robocze przed zakończeniem danego terminu walutowej lokaty terminowej.

### Rozdział III

#### Warunki transakcji lokat terminowych

#### § 9

Bank przyjmuje lokaty terminowe w wybranych walutach, w których prowadzone są rachunki bieżące/pomocnicze Klientów.

#### § 10

1. Minimalna kwota lokaty terminowej wynosi 50 000 PLN, lub równoważność tej kwoty w innej walucie.
2. Limit, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy lokat celowych.
3. W uzasadnionych przypadkach Bank może zawrzeć transakcję lokaty terminowej, której kwota jest niższa niż limit, o którym mowa w ust. 1.

#### § 11

1. Lokata terminowa może być, zgodnie z dyspozycją Klienta, lokatą nieodnawialną albo lokatą odnawialną, tj. przedłużaną automatycznie na kolejne terminy odpowiadające długością terminowi, na jaki została zawarta.
2. W przypadku zawierania transakcji założenia lokaty odnawialnej strony mogą nie uzgodnić dnia zakończenia okresu lokaty terminowej. W takiej sytuacji strony uzgadniają dzień zakończenia okresu lokaty terminowej podczas zawierania transakcji zmiany lub wycofania lokaty terminowej.

#### § 12

Bank informuje Klienta o:

- 1/ oprocentowaniu lokaty terminowej potwierdzając transakcję w sposób, wskazany w § 17 ust. 1,
- 2/ oferowanych podstawowych stawkach oprocentowania lokat terminowych w formie ogłoszeń publikowanych w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

#### § 13

1. Oprocentowanie lokaty terminowej jest stałe w danym terminie lokaty.
2. Odsetki od lokat terminowych są naliczane według rzeczywistej liczby dni kalendarzowych, od dnia rozpoczęcia lokaty włącznie, do dnia zakończenia lokaty terminowej wyłącznie.
3. Wysokość stawek oprocentowania lokat terminowych jest ustalana w stosunku rocznym.
4. W przypadku lokat odnawialnych Bank stosuje dla kolejnego terminu lokaty wartość oprocentowania z dnia roboczego poprzedzającego dzień zapadalności poprzedniego terminu lokaty terminowej.

#### § 14

1. W przypadku lokat nieodnawialnych, odsetki po upływie terminu lokaty są przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez Klienta dla wypłaty odsetek.
2. W przypadku, lokaty odnawialnej, odsetki po upływie każdego terminu lokaty, w zależności od dyspozycji Klienta, powiększają kapitał lokaty lub są przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez Klienta dla wypłaty odsetek.

#### § 15

Bank ma prawo zmienić oprocentowanie lokaty terminowej odnawialnej w kolejnych terminach, na które lokata jest odnawiana, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:

- 1/ zmiany stawek oprocentowania podstawowego lokat terminowych w Banku lub
- 2/ zmiany oprocentowania na międzybankowym rynku pieniężnym (WIBID, LIBOR, EURIBOR na jeden, trzy lub sześć miesięcy lub odpowiednio do terminu lokaty), lub
- 3/ zmiany stopy rezerwy obowiązkowej, lub
- 4/ zmiany poziomu stóp procentowych NBP, lub

- 5/ zmiany stóp procentowych banków centralnych państw, w walutach których Bank prowadzi rachunki bankowe, lub
- 6/ zmiany zasad polityki prowadzonej przez NBP, mających bezpośredni wpływ na sytuację płynnościową sektora bankowego.

## Rozdział IV

### Zasady rozliczania transakcji lokat terminowych

#### § 16

1. W dniu rozpoczęcia okresu lokaty, Bank obciąża uzgodniony z Klientem rachunek rozliczeniowy i zakłada lokatę terminową Klienta.
2. W dniu zakończenia okresu lokaty terminowej, Bank zamyka lokatę terminową Klienta i uznaje odpowiednio rachunek/rachunki rozliczeniowe kwotą kapitału lokaty terminowej oraz odsetkami.

#### § 17

1. Potwierdzeniem transakcji lokaty terminowej jest:
  - 1/ wyciąg z rachunku bieżącego/pomocniczego, udostępniany Klientowi zgodnie z umową rachunku bankowego, zawierający operacje dotyczące lokaty,
  - 2/ Umowa lokaty terminowej w przypadku, gdy Klient zawiera z Bankiem Umowę indywidualną.
2. Zmiana przez Bank formy potwierdzeń, o których mowa w ust. 1, nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

#### § 18

1. Klient otrzymujący Umowę indywidualną zobowiązany jest do podpisania i doręczenia Bankowi egzemplarza tej umowy w terminie określonym w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.
2. W przypadku niewykonania zobowiązania Klienta, o którym mowa w ust. 1, Bank ma prawo odstąpić od realizacji tej umowy oraz doręczyć Klientowi informację, iż transakcja lokaty terminowej nie została zawarta. Zwrot środków następuje na rachunek Klienta, przy czym Bankowi przysługuje wynagrodzenie za czynności związane z obsługą transakcji, a postanowienia § 19 ust. 2 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.

#### § 19

1. W przypadku, gdy w dniu rozpoczęcia okresu lokaty terminowej Klient nie zapewni środków na lokatę na rachunku rozliczeniowym uzgodnionym w trakcie zawierania transakcji, Bank ma prawo obciążyć prowadzony przez siebie na podstawie umowy rachunku bankowego rachunek bieżący/pomocniczy Klienta, w sposób powodujący niedozwolone saldo debetowe na tym rachunku, kwotą lokaty terminowej albo rozwiązać transakcję lokaty terminowej w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia.
2. W przypadku rozwiązania przez Bank transakcji lokaty terminowej z powodu, określonego w ust. 1, Klient zobowiązany jest zapłacić Bankowi wynagrodzenie za czynności związane z obsługą transakcji w wysokości 0,02 % kwoty lokaty terminowej, nie mniej niż 200 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie, w której założona została lokata terminowa.

#### § 20

1. W przypadku posiadania przez Klienta rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku, Bank ma prawo obciążyć ten rachunek kwotą wynagrodzenia, o którym mowa w § 19 ust. 2 niniejszego Regulaminu.
2. W przypadku nieposiadania przez Klienta rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku, Klient ma obowiązek bezzwłocznego przekazania kwoty wynagrodzenia, o którym mowa w § 19 ust. 2 niniejszego Regulaminu, na wskazany przez Bank rachunek Banku.

#### § 21

1. Klient może wycofać przed terminem całość lub dowolną część kapitału lokaty terminowej. Pozostająca część kapitału lokaty nie może być mniejsza niż minimalne kwoty lokat, określone w § 10 niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, przedterminowe wycofanie lokaty może nastąpić z zachowaniem następujących warunków:
  - 1/ wycofanie lokaty terminowej następuje w całości,
  - 2/ rachunek rozliczeniowy do zwrotu kapitału lokaty oraz rachunek rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu lokaty są rachunkami prowadzonymi przez Bank na podstawie umów rachunku bankowego zawartych z Klientem i w tej samej walucie.
3. Wycofany kapitał lokaty terminowej, w dniu zawarcia transakcji, jest przekazywany na wskazany rachunek Klienta.
4. W przypadku wycofania lokaty terminowej, Bank postępuje zgodnie z treścią § 22 niniejszego Regulaminu.

#### § 22

1. Od wycofanej kwoty lokaty terminowej Klient:
  - 1/ otrzymuje odsetki należne zgodnie z ustalonym oprocentowaniem za faktyczny czas utrzymania lokaty terminowej, oraz
  - 2/ płaci prowizję z tytułu przedterminowego wycofania środków lokaty terminowej, w wysokości obowiązującej w dniu założenia lokaty terminowej.
2. Prowizja, o której mowa w ust. 1 pkt 2, naliczana jest od wycofanej lokaty terminowej za czas od dnia wycofania kapitału lokaty terminowej do planowanego terminu lokaty.
3. Bank informuje Klienta o procentowej wysokości prowizji, o której mowa w ust. 1 pkt 2, w sposób wskazany w Załączniku do Regulaminu.

#### § 23

1. Bank działając na zlecenie Klienta może dokonać blokady lokaty terminowej na czas ustalony z Klientem.
2. W okresie trwania blokady lokaty terminowej nie jest możliwe przedterminowe wycofanie środków lokaty terminowej.

## Rozdział V

### Postanowienia końcowe

#### § 24

1. Klient może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Klienta. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach Portalu internetowego Grupy mBanku.

3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla Banku od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank informuje Klienta.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Klienta o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Klienta do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## § 25

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
  - 1/ osób fizycznych,
  - 2/ osób prawnych,
  - 3/ jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 4/ szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych,będących stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do Banku, (potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank, lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 26q ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, o ile ich wierzytelność do Banku stała się wymagalną przed dniem spełnienia warunku gwarancji (w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
2. W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku podmiotów (rachunek wspólny), deponentem jest każdy z tych podmiotów – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
3. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.
4. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wnieśnienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji - do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100.000 euro – w 100 %.
5. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
6. Kwota równowartości w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w Banku.
7. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

## § 26

1. Postanowienia niniejszego Regulaminu mogą być w czasie trwania lokaty terminowej zmienione.
2. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do lokat założonych, oraz lokat odnowionych, po dniu, w którym wchodzi on w życie.
3. Zmieniony Regulamin lub zawiadomienie, określające zmiany Regulaminu wraz z datą wejścia w życie tych zmian, są doręczane Klientom, z którymi Bank zawarł umowę, wskazaną w § 4, w sposób określony w ust. 4-6.
4. W przypadku Klienta, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy korzysta z internetowego systemu bankowości elektronicznej, doręczenie nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia, o których mowa w ust. 3, może alternatywnie nastąpić poprzez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej do stron Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)), zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Wraz z odesłaniem (hiperłączem), na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu na tych stronach oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).
5. W przypadku Klienta, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy korzysta z systemu bankowości elektronicznej typu home banking, doręczenie nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia, o których mowa w ust. 3, może alternatywnie nastąpić za pomocą poczty elektronicznej systemu bankowości elektronicznej typu home banking. W takim przypadku Bank udostępni Klientowi za pomocą tej poczty informację o sposobie udostępnienia zmian Regulaminu do pobrania, zawierającą oznaczenie dnia udostępnienia zmian Regulaminu do pobrania. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu uznaje się ósmy dzień licząc od dnia udostępnienia Klientowi zmian Regulaminu do pobrania.
6. W przypadku innym niż określone w ust. 4-5, doręczenie Klientowi zmian niniejszego Regulaminu, o których mowa w ust. 1, następuje poprzez publikację tych zmian na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje), zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Wraz z tekstem zmienionego Regulaminu udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uznaje się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje).
7. Odmowa wyrażenia zgody przez Klienta na przyjęcie nowych warunków lokat terminowych, wynikających z wprowadzonych zmian postanowień Regulaminu, powinna być złożona na piśmie w terminie 14 dni od daty doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia i stanowi zarazem wycofanie dyspozycji odnawiania lokat terminowych w przypadku, gdy Klient korzystał z lokat odnawialnych.
8. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Regulaminu w terminie 14 dni od daty ich doręczenia, Bank traktuje jako przyjęcie przez Klienta nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
9. Założenie lub odnowienie przez Klienta nowej lokaty terminowej w każdej dacie następującej po wejściu w życie nowych warunków lokat terminowych oznacza akceptację zmienionych warunków Regulaminu.
10. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Regulaminu w terminie 14 dni od daty ich doręczenia, Bank traktuje jako przyjęcie przez Klienta nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
11. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego doręczenia, zgodnie z postanowieniami ust. 3-6.

## § 27

1. Klient, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy korzysta z internetowego systemu bankowości elektronicznej zobowiązuje się wobec Banku do zapoznawania się z treścią informacji bankowej, udostępnianej w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji o zmianach Regulaminu, nie rzadziej niż raz w tygodniu.

2. Klient, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy korzysta z systemu bankowości elektronicznej typu home banking, zobowiązuje się do pobierania i zapoznawania się z treścią informacji tekstowych udostępnianych przez Bank przy pomocy poczty elektronicznej systemu bankowości elektronicznej typu home banking nie rzadziej niż raz w tygodniu.
3. W przypadku, gdy Klient nie korzysta z systemów bankowości elektronicznej, o których mowa w ust. 1-2, Klient zobowiązuje się wobec Banku do zapoznawania się z treścią informacji dla Klientów, w szczególności informacji o zmianach Regulaminu, publikowanych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje) nie rzadziej niż raz w tygodniu.

## § 28

W zakresie określonych w niniejszym Regulaminie usług płatniczych nie stosuje się przepisów Działu II Ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a) oraz art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy o usługach płatniczych lub, w przypadku, gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

## § 29

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta i osób go reprezentujących również:
  - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
  - 2/ w celu przekazywania Klientowi materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).
4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank anonimizuje dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
  - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
  - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

## § 30

1. Bank informuje, że:
  - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
  - 2/ dane, w tym dane osobowe, Klienta oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
2. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
  - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
    - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
    - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
3. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
  - 1/ innym bankom,
  - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

## PROWIZJA Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO WYCOFANIA CZĘŚCI LUB CAŁOŚCI ŚRODKÓW LOKATY TERMINOWEJ

1. Zgodnie z postanowieniami § 22 Regulaminu „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych” Bank ma prawo pobrać prowizję z tytułu przedterminowego wycofania środków lokaty terminowej.
2. Prowizja naliczana jest od wycofanej części lokaty terminowej za okres od dnia wycofania środków lokaty terminowej do dnia planowanego zakończenia lokaty terminowej.
3. Wysokość prowizji wynosi:
  - 1/ dla lokat złotych – 1,5%p.a.
  - 2/ dla lokat walutowych – 1,0% p.a.