

# Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 8 kwietnia 2015r.



**mBank.pl** | **801 300 800**

## **Spis treści**

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Otwarcie lokaty .....	3
Rozdział III Wycofanie lokaty .....	4
Rozdział IV Zmiana postanowień Regulaminu .....	4
Rozdział V Postanowienia końcowe .....	4

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych przez mBank S.A..
2. Niniejszy Regulamin zastępuje z dniem jego wejścia w życie „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Umowy,
  - 2) „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 3) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.

### §2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **instrument bazowy** – akcja, indeks giełdowy, koszyk akcji, surowiec, towar, waluta lub inny instrument finansowy od którego zmian wartości zależy oprocentowanie lokaty,
- 2) **lokata** – rachunek lokaty strukturyzowanej, prowadzony w Banku, służący do przechowywania środków pieniężnych, łączący elementy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej i inwestycji na rynku finansowym,
- 3) **odsetki dodatkowe** - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego,
- 4) **odsetki gwarantowane** - odsetki gwarantowane przez Bank za okres trwania lokaty,
- 5) **okres inwestycji**- czas trwania lokaty
- 6) **okres subskrypcji** - okres w którym Posiadacz Rachunku może zapisać się na lokatę,
- 7) **Posiadacz lokaty** - posiadacz rachunku lokaty,
- 8) **Posiadacz Rachunku** – Posiadacz Rachunku w ramach którego prowadzona jest lokata,
- 9) **Rachunek** – rachunek bankowy w powiązaniu z którym prowadzona jest lokata,
- 10) **Regulamin**- „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
- 11) **Regulamin rachunków**- „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
- 12) **Tabela oprocentowania** – dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
- 13) **Umowa**- umowa, na podstawie której Bank, na zasadach określonych w Regulaminie rachunków, otwiera i prowadzi Rachunek/Rachunki na rzecz Posiadacza Rachunku,
- 14) **wskaznik partycypacji** – parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty,
- 15) **Zasady lokaty** – Zasady określające szczegółowe parametry danej lokaty.

## Rozdział II Otwarcie lokaty

### §3

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu Bank prowadzi lokaty na rzecz Posiadacza Rachunku, a w przypadku lokat otwieranych w powiązaniu z Rachunkiem wspólnym- na rzecz obydwu Posiadaczy Rachunków.
2. Bank, za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz placówek Banku, udostępnia informację o aktualnej ofercie Banku w zakresie lokat możliwych do otwarcia w powiązaniu z Rachunkiem danego typu.
3. Szczegółowe parametry danej lokaty obejmujące:
  - 1) minimalną wysokość lokaty,
  - 2) okres subskrypcji,
  - 3) okres inwestycji,
  - 4) rodzaj instrumentu bazowego, od którego wartości zależy wysokość oprocentowania,
  - 5) formułę obliczenia odsetek,
  - 6) dzień rozliczenia lokaty,
  - 7) wysokość opłaty za wycofanie lokaty przed zakończeniem inwestycji,
  - 8) informacje dotyczące cyklu likwidacji lokaty,określone zostały w Zasadach danej lokaty udostępnianych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w placówkach Banku.

### §4

1. W celu otwarcia lokaty Posiadacz Rachunku składa dyspozycję za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku, w tym serwisu transakcyjnego,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku.
2. Dyspozycja otwarcia lokaty może być złożona wyłącznie w okresie subskrypcji.
3. Po otrzymaniu dyspozycji otwarcia lokaty Bank dokonuje blokady środków pieniężnych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty.
4. Blokada środków pieniężnych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty utrzymywana jest do zakończenia okresu subskrypcji.
5. Zablokowane środki pieniężne w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty:
  - 1) pomniejszają saldo Rachunku,
  - 2) oprocentowane są wg stopy procentowej Rachunku.
6. W dniu rozpoczęcia okresu inwestycji bank realizuje dyspozycję otwarcia lokaty, to znaczy przekazuje na lokatę zablokowane w okresie subskrypcji środki pieniężne, a naliczone od nich w czasie trwania blokady odsetki przekazuje na Rachunek.
7. <sup>1</sup>Na dowód otwarcia lokaty Posiadacz Rachunku otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty przekazywane przez Bank w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.

<sup>1</sup> Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne jest w serwisie transakcyjnym dla Posiadaczy Rachunków, którzy mogą uzyskać dostęp do lokat za pośrednictwem zaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego

8. Na dowód otwarcia lokaty w placówce Banku Posiadacz Rachunku otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty w formie pisemnej.

#### **§5**

1. Bank może odmówić realizacji dyspozycji otwarcia lokaty w okresie subskrypcji:
  - 1) w przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących wahaniami cen, kursów, wartości lub innych cech charakterystycznych instrumentów bazowych na rynku finansowym,
  - 2) w przypadku niez uzyskania minimalnej kwoty globalnej, niezbędnej do otwarcia lokaty, zebranej w trakcie okresu subskrypcji.
2. Odmowa realizacji dyspozycji otwarcia lokaty skutkuje odblokowaniem na Rachunku środków pieniężnych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty.

#### **§6**

1. Czas trwania lokaty odpowiada okresowi inwestycji.
2. Czas trwania lokaty może ulec skróceniu w przypadku, gdy formuła obliczenia odsetek przewiduje wcześniejsze zakończenie lokaty w przypadku spełnienia warunku inwestycyjnego przed upływem okresu inwestycji.
3. Po zakończeniu okresu inwestycji, w dniu rozliczenia lokaty Bank prześle na Rachunek:
  - 1) środki pieniężne zgromadzone na lokacie,
  - 2) należne odsetki obliczone według formuły obliczenia odsetek od lokaty.
4. Skrócenie okresu inwestycji o którym mowa w niniejszym paragrafie nie stanowi przedterminowego wycofania lokaty o którym mowa w §7.

### **Rozdział III Wycofanie lokaty**

#### **§7**

1. Posiadacz lokaty może w każdym czasie złożyć dyspozycję wycofania lokaty za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku.
2. Wycofanie lokaty w okresie subskrypcji skutkuje odblokowaniem na Rachunku środków pieniężnych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty.
3. Wycofanie lokaty w okresie inwestycji, zwane także likwidacją lokaty odbywa się na następujących zasadach:
  - 1) Likwidacja lokaty realizowana jest przez Bank w okresach cyklicznych (tygodniowych).
  - 2) Cykl likwidacji lokaty trwa od środy do wtorku włącznie.
  - 3) W pierwszym dniu roboczym po dniu kończącym dany cykl likwidacji podlegają tylko te lokaty, w stosunku do których złożona została dyspozycja likwidacji lokaty.
  - 4) Środki pieniężne zgromadzone na lokacie pomniejszone o opłatę manipulacyjną za przedterminowe wycofanie lokaty przekazywane są na Rachunek nie później niż trzeciego dnia roboczego przypadającego po dniu kończącym dany cykl likwidacji lokaty.
4. W przypadku wycofania lokaty w okresie inwestycji Posiadacz lokaty:
  - 1) traci prawo do odsetek gwarantowanych,
  - 2) uzyskuje prawo do odsetek dodatkowych, o ile Zasady lokaty wskazują, że w przypadku przedterminowego wycofania lokaty Posiadacz lokaty nie traci prawa do odsetek dodatkowych.

#### **§8**

1. Bank dokonuje zamknięcia lokaty z dniem uzyskania wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza lokaty.
2. W przypadku gdy zamknięcie lokaty, o którym mowa w ust.1 następuje:
  - 1) w okresie subskrypcji, wówczas Bank dokonuje odblokowania na Rachunku środków pieniężnych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty lokaty.
  - 2) w okresie inwestycji- wówczas:
    - a) zamknięcie lokaty następuje na zasadach określonych w §7 ust. 3 i 4,
    - b) Bank niezwłocznie zwróci na Rachunek pobraną opłatę manipulacyjną za przedterminowe wycofanie lokaty.

### **Rozdział IV Zmiana postanowień Regulaminu**

#### **§9**

Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmian istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących lokat prowadzonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu,
- 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na lokaty prowadzone przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu,
- 3) dostosowanie lokat prowadzonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego, oraz zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, a także do warunków wynikających z rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności innych produktów i usług wpływającą na lokaty prowadzone przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu.

### **Rozdział V Postanowienia końcowe**

#### **§10**

1. Bank informuje Posiadacza lokaty o zmianie niniejszego Regulaminu na 14 dni przed datą jego wejścia w życie poprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mail Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
  - 2) w formie telefonicznej w postaci SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego zarejestrowany w Banku, lub
  - 3) w formie pisemnej- w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku,
2. Bank udostępnia także informację o zmianie niniejszego Regulaminu za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz placówek Banku.

### §11

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej lokaty. Zmiana marketingowej nazwy lokaty nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie nazwy marketingowej lokaty za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

### §12

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza lokaty oraz osób go reprezentujących w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
  - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - b) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe Posiadacza lokaty oraz osób go reprezentujących do związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

**mBank.pl**

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 złote.