

# Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w MultiBanku

(obowiązują od 16.10.2012)

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### §1

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w MultiBanku określają zasady otwierania lokaty inwestycyjnej oraz wynikające z niej zobowiązania stron.

### §2

Użyte w niniejszych Warunkach określenia oznaczają:

1. **aktywo bazowe** – nazwa akcji, indeksu giełdowego, koszyka akcji, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie lokaty inwestycyjnej lub części inwestycyjnej;
2. **Bank** - BRE Bank SA - z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2012r wynosi 168.410.984 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: MultiBank, Bankowość Detaliczna BRE Banku SA, skrytka pocztowa 2202, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: [kontakt@multibank.pl](mailto:kontakt@multibank.pl). Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku oraz na stronie [www.brebank.pl](http://www.brebank.pl);
3. **blokada kwoty lokaty** - blokada środków przeznaczonych na otwarcie lokaty inwestycyjnej;
4. **BOK** - Biuro Obsługi Klientów, zwane także „MultiLinia”;
5. **dzień otwarcia lokaty** – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty inwestycyjnej;
6. **dzień zakończenia lokaty** – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty inwestycyjnej;
7. **dzień rozliczenia lokaty** – dzień przekazania środków z lokaty inwestycyjnej na Rachunek Posiadacza lokaty, określony w zasadach lokaty;
8. **dyspozycja otwarcia lokaty** – dyspozycja otwarcia lokaty inwestycyjnej składana przez Posiadacza Rachunku w okresie subskrypcji;
9. **dyspozycja zerwania lokaty** – zlecenie wycofania kwoty lokaty inwestycyjnej;
10. **formuła obliczenia odsetek od lokaty** – sposób obliczenia odsetek od lokaty inwestycyjnej podany w zasadach lokaty;
11. **formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty** – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji zerwania lokaty inwestycyjnej, podany w zasadach lokaty;
12. **Posiadacz lokaty** - posiadacz rachunku lokaty;
13. **kwota lokaty** - kwota, którą Posiadacz Rachunku przeznacza na otwarcie lokaty inwestycyjnej;
14. **lokata** - lokata inwestycyjna;
15. **minimalna kwota lokaty** – minimalna kwota umożliwiająca Posiadaczowi Rachunku otwarcie lokaty inwestycyjnej, określona w zasadach lokaty;
16. **odsetki dodatkowe** - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego;
17. **odsetki gwarantowane** - odsetki gwarantowane przez Bank za okres trwania lokaty inwestycyjnej;
18. **odsetki od lokaty** – odsetki obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych;
19. **okres subskrypcji** - okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie);
20. **otwarcie lokaty** - otwarcie lokaty inwestycyjnej;
21. **Potwierdzenie otwarcia lokaty** - potwierdzenie otwarcia lokaty inwestycyjnej;
22. **placówka Banku** - jednostka organizacyjna MultiBanku- Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku SA prowadząca obsługę klientów;

23. **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek bieżący, w ramach którego założona została lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty;
24. **rachunek lokaty** – rachunek lokaty inwestycyjnej prowadzony w Banku służący do przechowywania środków pieniężnych;
25. **serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
26. **strona internetowa Banku** - strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl);
27. **waluta lokaty** – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty inwestycyjnej;
28. **Warunki** – niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w MultiBanku;
29. **wskaźnik partycypacji** – parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty inwestycyjnej;
30. **zasady lokaty** – zasady lokaty inwestycyjnej określające szczegółowe parametry danej lokaty inwestycyjnej.

### §3

1. Lokata inwestycyjna łączy elementy lokaty z inwestycją na rynku kapitałowym, walutowym lub surowców, określonym w aktywie bazowym.
2. Lokata inwestycyjna otwierana jest na okres wskazany w zasadach lokaty: od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty.
3. W dniu rozliczenia lokaty Bank uzna Rachunek w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty kwotą lokaty wraz z kwotą odsetek od lokaty, jeżeli są należne.

## ROZDZIAŁ II OTWARCIE RACHUNKU LOKATY

### §4

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w następstwie złożenia przez Posiadacza Rachunku lub pełnomocnika rodzajowego do Rachunku dyspozycji:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku, w tym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku.
2. Dyspozycje otwarcia lokaty są przyjmowane przez Bank wyłącznie w okresie subskrypcyjnym.
3. W przypadku otwarcia lokaty w placówce Banku Posiadacz lokaty otrzymuje Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty.

### §5

1. Bank realizuje dyspozycję otwarcia lokaty złożoną w okresie subskrypcyjnym poprzez blokadę kwoty lokaty na Rachunku, w powiązaniu z którym została dyspozycja otwarcia lokaty. Kwota założonej blokady z dniem jej założenia pomniejsza saldo Rachunku w powiązaniu z którym została złożona dyspozycja otwarcia rachunku lokaty.
2. Zablokowana kwota lokaty w okresie subskrypcji, o której mowa w ust. 1 oprocentowana jest zgodnie z oprocentowaniem Rachunku, w powiązaniu z którym została dyspozycja otwarcia lokaty.
3. Posiadacz Rachunku lub pełnomocnik rodzajowy do Rachunku może wycofać dyspozycję otwarcia lokaty w okresie subskrypcji. Wycofanie dyspozycji otwarcia lokaty skutkuje zdjęciem blokady kwoty lokaty.
4. Wycofanie dyspozycji otwarcia lokaty w okresie subskrypcji wymaga złożenia dyspozycji:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku.
4. W dniu otwarcia lokaty rachunek lokaty zostaje uznany kwotą lokaty tj. bez naliczonych i dopisanych odsetek od zablokowanej kwoty lokaty w okresie subskrypcji, o której mowa w ust. 1. Kwota naliczonych odsetek jest księgowana na Rachunku w powiązaniu z którym została złożona dyspozycja otwarcia lokaty.
5. Okres subskrypcji jest określony przez Bank i wskazany w zasadach lokaty.

## **ROZDZIAŁ III ODSETKI OD LOKATY INWESTYCYJNEJ**

### **§6**

1. Wysokość odsetek od lokaty inwestycyjnej jest obliczona zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty, podaną w zasadach lokaty.
2. W dniu rozliczenia lokaty Bank uzna Rachunek, w powiązaniu z którym została złożona dyspozycja otwarcia lokaty, kwotą lokaty oraz odsetek, obliczonych wg formuły obliczenia odsetek od lokaty.

## **ROZDZIAŁ IV PRZEDTERMINOWE WYCOFANIE LOKATY INWESTYCYJNEJ**

### **§7**

1. Posiadacz lokaty może przed dniem zakończenia lokaty wycofać całą kwotę lokaty. W tym celu Posiadacz lokaty jest zobowiązany do złożenia dyspozycji zerwania lokaty inwestycyjnej:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku.
2. Likwidacja lokaty inwestycyjnej realizowana jest przez Bank w okresach cyklicznych (tygodniowych). Cykl trwa od środy do wtorku włącznie. W pierwszym dniu roboczym po dniu kończącym dany cykl likwidacji podlegają tylko te lokaty inwestycyjne, w stosunku do których złożona została dyspozycja likwidacji lokaty inwestycyjnej. Szczegółowe informacje dotyczące cyklu likwidacji lokaty inwestycyjnej określone są w zasadach lokaty.
3. Środki pochodzące z przedterminowego wycofania lokaty inwestycyjnej przekazywane są na Rachunek, w powiązaniu z którym została złożona dyspozycja otwarcia lokaty, nie później niż trzeciego dnia roboczego przypadającego po dniu kończącym dany cykl zerwań.
4. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty inwestycyjnej Posiadacz lokaty nie uzyskuje prawa do odsetek gwarantowanych.
5. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty inwestycyjnej Posiadacz lokaty otrzymuje kwotę lokaty oraz odsetki dodatkowe obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty inwestycyjnej, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną za przedterminowe wycofanie lokaty inwestycyjnej, której stawka oraz sposób obliczenia wskazany jest w zasadach lokaty.

## **ROZDZIAŁ V. ZMIANA POSTANOWIEŃ WARUNKÓW**

### **§8**

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

1. wprowadzenie nowych lub zmianę istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszych Warunków;
2. zmianę interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych, w danym zakresie urzędów lub organów władzy i administracji publicznej, wpływającą na postanowienia niniejszych Warunków;
3. zmianę produktów i usług do warunków rynkowych związanych z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym, wpływającą na postanowienia niniejszych Warunków;
4. zmianę produktów i usług w związku ze zmianami wprowadzanymi w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym dotyczącymi lokat;
5. zmianę w ofercie Banku dotyczącą lokat;
6. rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności istniejących produktów i usług dotyczącą lokat;
7. rezygnację z prowadzenia niektórych produktów określonych w niniejszych Warunkach.

### **§9**

1. Bank informuje Posiadacza lokaty o zmianie niniejszych Warunków na 14 dni przed datą ich wejścia w życie poprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym Banku lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza lokaty zarejestrowany w Banku, lub
  - 2) w formie telefonicznej w postaci SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego Posiadacza lokaty zarejestrowany w Banku, lub
  - 3) w formie pisemnej - w postaci informacji wysłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza lokaty zarejestrowany w Banku.

2. Bank udostępnia także informację o zmianie niniejszych Warunków:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK.

## **ROZDZIAŁ VI POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§10**

1. BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.), uprzejmie informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Posiadacza lokaty w celu wykonania czynności bankowych, w których jest stroną.
2. Zgodnie z przepisami ww. ustawy Posiadaczowi lokaty przysługuje prawo m.in do dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania oraz sprzeciwu wobec przetwarzania danych Posiadacza Rachunku w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych BRE Banku SA.

### **§11**

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających skutkujących wahaniami lub zmianą cen, kursów, wartości lub innych cech charakterystycznych aktywów bazowych na rynku finansowym Bank może odmówić realizacji dyspozycji otwarcia lokaty.
2. Bank może odmówić realizacji dyspozycji otwarcia lokaty również w przypadku niezyskania minimalnej kwoty globalnej, niezbędnej do otwarcia lokaty inwestycyjnej, zebranej w trakcie okresu subskrypcji, określonej w zasadach lokaty.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia:
  - 1) Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku;
  - 2) Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku.