

**WARUNKI OTWIERANIA I  
PROWADZENIA RACHUNKÓW LOKAT  
STRUKTURYZOWANYCH DLA OSÓB  
FIZYCZNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH  
W RAMACH BANKOWOŚCI  
DETALICZNEJ MBANKU S.A.  
(MBANK – DAWNY MULTIBANK)**

Obowiązują od 25 stycznia 2014r.



**mBank.pl | 801 300 800**

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II OTWARCIE RACHUNKU LOKATY.....	4
ROZDZIAŁ III ODSETKI OD LOKATY STRUKTURYZOWANEJ.....	4
ROZDZIAŁ IV PRZEDTERMINOWE WYCOFANIE LOKATY STRUKTURYZOWANEJ.....	4
ROZDZIAŁ V ZMIANA POSTANOWIEŃ WARUNKÓW.....	4
ROZDZIAŁ VI POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	5

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### §1

Niniejsze Warunki określają zasady otwierania lokaty strukturyzowanej 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 strukturyzowanej lub części strukturyzowanej;
2. **Bank** – mBank S.A.- 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 01.01.2013r wynosi 168.555.904 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna Skrytka Poczтовая 2108 90-959 Łódź 2 i adres poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mBank.pl Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku;
3. **blokada kwoty lokaty** - blokada środków przeznaczonych na otwarciu lokaty strukturyzowanej;
4. **BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiająca składanie reklamacji, wykonywanie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mLinia);
5. **dzień otwarcia lokaty** – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej;
6. **dzień zakończenia lokaty** – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej;
7. **dzień rozliczenia lokaty** – dzień przekazania środków z lokaty strukturyzowanej na Rachunek Posiadacza lokaty, określony w zasadach lokaty;
8. **dyspozycja otwarcia lokaty** – dyspozycja otwarcia lokaty strukturyzowanej składana przez Posiadacza Rachunku w okresie subskrypcji;
9. **dyspozycja zerwania lokaty** – zlecenie wycofania kwoty lokaty strukturyzowanej;
10. **formuła obliczenia odsetek od lokaty** – sposób obliczenia odsetek od lokaty strukturyzowanej podany w zasadach lokaty;
11. **formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty** – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej, podany w zasadach lokaty;
12. **Posiadacz lokaty** - posiadacz rachunku lokaty;
13. **Posiadacz Rachunku** – Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego prowadzonego na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank)” lub rachunku bieżącego prowadzonego na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank)”;
14. **kwota lokaty** - kwota, którą Posiadacz Rachunku przeznaczają na otwarciu lokaty strukturyzowanej;
15. **lokata** - lokata strukturyzowana;
16. **minimalna kwota lokaty**– minimalna kwota umożliwiająca Posiadaczowi Rachunku otwarcie lokaty strukturyzowanej, określona w zasadach lokaty;
17. **odsetki dodatkowe** - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego;
18. **odsetki gwarantowane** - odsetki gwarantowane przez Bank za okres trwania lokaty strukturyzowanej;
19. **odsetki od lokaty** – odsetki obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych;
20. **okres subskrypcji** - okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie);
21. **otwarcie lokaty** - otwarcie lokaty strukturyzowanej;
22. **Potwierdzenie otwarcia lokaty** - potwierdzenie otwarcia lokaty strukturyzowanej;
23. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK;
24. **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek bieżący, w ramach którego założona została lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty;
25. **rachunek lokaty** – rachunek lokaty strukturyzowanej prowadzony w Banku służący do przechowywania środków pieniężnych;
26. **serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
27. **strona internetowa Banku** - strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl);
28. **waluta lokaty** – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty strukturyzowanej;
29. **Warunki** – niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank), zwane także Warunkami otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w MultiBanku;
30. **wskaźnik partycypacji** – parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty strukturyzowanej;
31. **zasady lokaty** – zasady lokaty strukturyzowanej określające szczegółowe parametry danej lokaty strukturyzowanej.

### **§3**

1. Lokata strukturyzowana łączy elementy lokaty z inwestycją na rynku kapitałowym, walutowym lub surowców, określonym w aktywie bazowym.
2. Lokata strukturyzowana 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. Zablockowana 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 zablockowanej 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 STRUKTURYZOWANEJ**

### **§6**

1. Wysokość odsetek od lokaty strukturyzowanej 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 STRUKTURYZOWANEJ**

### **§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 strukturyzowanej:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku.
2. Likwidacja lokaty strukturyzowanej 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 strukturyzowane, w stosunku do których złożona została dyspozycja likwidacji lokaty strukturyzowanej. Szczegółowe informacje dotyczące cyklu likwidacji lokaty strukturyzowanej określone są w zasadach lokaty.
3. Środki pochodzące z przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej 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 strukturyzowanej Posiadacz lokaty nie uzyskuje prawa do odsetek gwarantowanych.
5. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej Posiadacz lokaty otrzymuje kwotę lokaty oraz odsetki dodatkowe obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty strukturyzowanej, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną za przedterminowe wycofanie lokaty strukturyzowanej, 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 usługi świadczone przez Bank na podstawie niniejszych Warunków;

3. zmiany usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszych Warunków w celu dostosowania ich do warunków rynkowych lub związaną z postępem technicznym, technologicznym, informatycznym, albo ze zmianami wprowadzanymi w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym;
4. rozszerzenie lub zmiany funkcjonalności istniejących produktów i usług wpływającą na usługi świadczone przez Bank na podstawie niniejszych Warunków.

## §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 wysyłanej 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 wysyłanej 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. mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Posiadacza lokaty w zakresie i celu związanym z wykonywaniem czynności bankowych, których jest stroną.
2. Ponadto Bank informuje, że w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane Posiadacza lokaty do:
  - 1) Systemu Bankowy Rejestr – bazy danych, której administratorem danych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, adres Biura Obsługi Klienta – ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa,
  - 2) innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonych w Ustawie prawo bankowe.
3. Zgodnie z przepisami ww. Ustawy Posiadaczowi lokaty, przysługuje prawo m.in. do:
  - 1) dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
  - 2) zgłoszenia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych w celach promocyjno-marketingowych własnych usług i produktów bankowych Banku.
4. Przetwarzanie informacji, o których mowa w ust. 1 po wygaśnięciu zobowiązania, będzie następowało, zgodnie z art. 105a ustawy prawo bankowe.

### §11

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających skutkujących wahaniem 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 nieuzyskania minimalnej kwoty globalnej, niezbędnej do otwarcia lokaty strukturyzowanej, zebranej w trakcie okresu subskrypcji, określonej w zasadach lokaty.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia ( w zależności od Rachunku w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty):
  - 1) Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla osób fizycznych i Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank);  
albo
  - 2) Umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących i Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank)  
a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Zasady dotyczące przyjmowania i rozpatrywania reklamacji przez Bank określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A..