

Regulamin Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych

Warszawa, Listopad 2013



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:

Wzór Umowy lokaty terminowej nr ...

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.
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 i/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 nie posiadająca 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), której wzór stanowi załącznik do niniejszego Regulaminu.

§ 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; termin lokaty terminowej powinien zawierać się w przedziale od jednego dnia do dziesięciu lat; suma terminów lokaty terminowej (okres lokaty terminowej) nie powinna przekraczać dziesięciu 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 i/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, 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 złotowej lokaty terminowej,
- 2/ 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 równowartość 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, w salach operacyjnych Banku lub publikowanych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem 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, której wzór stanowi załącznik do niniejszego Regulaminu 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 oświadczenie o jej rozwiązaniu w sposób opisany w Regulaminie "Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego". W tej sytuacji stosuje się odpowiednio postanowienia § 19 ust. 2 oraz § 21 ust. 3 niniejszego Regulaminu.

§ 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 odstąpić od transakcji lokaty terminowej w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia.
2. W przypadku odstąpienia przez Bank od 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 § 12 pkt 2.
4. Prowizja, o której mowa w ust. 1 pkt 2, nie może przekroczyć kwoty odsetek należnych Klientowi zgodnie z ustalonym oprocentowaniem za faktyczny czas utrzymywania wycofywanego kapitału lokaty terminowej.

§ 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 objętych niniejszym Regulaminem.
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, elektronicznej, telefonicznej lub podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku.

4. Reklamacje powinny być zgłaszane przez Klienta niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia w celu umożliwienia Bankowi szybkiego i rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji nie powinien być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do Banku. W sprawach szczególnie trudnych i złożonych dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu do 90 dni.
6. W przypadku przekroczenia 30 dniowego terminu rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje Klienta o przyczynie opóźnienia oraz o przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji.

§ 25

Środki pieniężne zdeponowane w formie lokat terminowych w Banku są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i wypłacane są Klientom w przypadkach, na warunkach i w wysokości określonych ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r., Nr 87, poz. 711, z późn. zm.).

§ 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 ust. 1, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Klienta lub wręczone za pokwitowaniem, z zastrzeżeniem ust. 4-5.
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), 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.
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. 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.
7. 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.
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. 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. 3-5.

§ 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.

§ 28

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

§ 29

1. mBank S.A. 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, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Klienta oraz osób jego reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem.
3. Ponadto mBank S.A. informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane osobowe Klienta mogą zostać przekazane do Systemu Bankowy Rejestr – bazy danych, której administratorem danych w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, utworzonej i funkcjonującej na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonych w ustawie Prawo bankowe, jak również biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.
3. Zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych Klientowi oraz osobom go reprezentującym przysługuje prawo:
 - 1/ dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 2/ sprzeciwu wobec przetwarzania własnych danych w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych Banku.

.....
(miejsowość, data)

Załącznik do Regulaminu mBanku S.A.
„Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”

UMOWA LOKATY TERMINOWEJ NR¹

Niniejszym potwierdzamy założenie w dniu lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu na następujących warunkach:
(data)

Strony transakcji lokaty:

Nazwa Klienta:

REGON/PESEL Klienta:

NIP Klienta:

Adres Klienta:

Adres Klienta do korespondencji:

Bank: mBank S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa,
REGON Banku: 001254524, NIP Banku: 526-021-50-88

waluta i kwota transakcji lokaty:

termin transakcji lokaty:

lokata odnawialna²

(automatyczne odnawianie terminu lokaty): NIE/TAK² – jeśli TAK, to odsetki: KAPITALIZOWANE/WYPŁACANE²

okres lokaty:

dzień rozpoczęcia: dzień zakończenia:³

oprocentowanie na dzień rozpoczęcia okresu lokaty²: % p.a.

kwota odsetek wyliczona za pierwszy termin lokaty, o ile nie nastąpi jej przedterminowe wycofanie²:

termin pierwszej wypłaty/kapitalizacji odsetek²:

rachunki rozliczeniowe:

do dnia rozpoczęcia okresu lokaty kwotę lokaty Klient przekaże na rachunek rozliczeniowy w mBanku S.A.

NRB:

po dniu zakończenia okresu lokaty zwrot kapitału na rachunek⁴:

NRB:

w Banku

odsetki przekazywane na rachunek⁴:

NRB:

w Banku

Wszelkie spory wynikające z interpretacji lub wykonania niniejszej umowy podlegają rozstrzygnięciom Sądu Polubownego przy Związku Banków Polskich zgodnie z regulaminem tego Sądu obowiązującym w dniu wniesienia pozwu.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie Regulamin „Złotowe i walutowe lokaty terminowe klientów instytucjonalnych” oraz Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, które to Regulaminy stanowią integralną część niniejszej umowy.

W zakresie świadczonych na podstawie niniejszej umowy usług płatniczych nie stosuje się przepisów Działu II Ustawy z dnia 19.08.2011r. o usługach płatniczych oraz art. 34-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

mBank S.A. 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, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Klienta oraz osób jego reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem.

1 Umowa wymaga podpisów za Bank i Klienta (na dwóch egzemplarzach Umowy) oraz zwrotu 1 egzemplarza Umowy do Banku.

2 Niepotrzebne skreślić.

3 Dla lokaty odnawialnej można wpisać „do odwołania”.

4 W przypadku niewskazania rachunku/rachunków do zwrotu kapitału lub/i do zwrotu odsetek, kapitał lokaty lub odsetki są przekazywane na rachunek rozliczeniowy Klienta, na którym Klient deponuje środki przeznaczone na lokatę. W przypadku zawierania transakcji lokat terminowych w ciężar niedozwolonego salda debetowego na rachunku prowadzonym w Banku (na mocy §19 Regulaminu „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”), rachunki rozliczeniowe do zwrotu kapitału lokaty, jak i do wypłaty odsetek z tytułu lokaty muszą być tożsame z rachunkiem rozliczeniowym do obciążenia z tytułu założenia lokaty, pod rygorem prawa odstąpienia przez Bank od transakcji lokaty terminowej, zgodnie z §19 Regulaminu „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”. Ponadto w przypadku zawierania transakcji lokat terminowych w ciężar niedozwolonego salda debetowego na rachunku prowadzonym w Banku rachunek rozliczeniowy do obciążenia z tytułu założenia lokaty musi być rachunkiem bieżącym/pomocniczym Klienta prowadzonym na podstawie umowy rachunku bankowego/.

Ponadto mBank S.A. informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane osobowe Klienta mogą zostać przekazane do Systemu Bankowy Rejestr – bazy danych, której administratorem danych w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, utworzonej i funkcjonującej na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe oraz innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonych w ustawie Prawo bankowe, jak również biur informacji gospodarczej działających na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

Zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych Klientowi oraz osobom go reprezentującym przysługuje prawo:

- 1/ dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
- 2/ sprzeciwu wobec przetwarzania własnych danych w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych Banku.

.....
stempel i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń woli
w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Klienta

.....
data, stempel firmowy i podpisy za Bank