

# Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokatek terminowych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 25 marca 2014r.



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

## **Spis treści**

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Otwarcie rachunku lokaty .....	4
Rozdział III Dysponowanie rachunkiem lokaty.....	4
Rozdział IV Oprocentowanie środków na rachunku lokaty .....	5
Rozdział V Opłaty i prowizje.....	6
Rozdział VI Zmiana postanowień Regulaminu.....	7
Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy.....	7
Rozdział VIII Postanowienia końcowe.....	7

# Rozdział I Postanowienia ogólne

## §1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków lokat terminowych.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje z dniem jego wejścia w życie:
  - 1) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 2) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank)”,
  - 3) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.”,
  - 4) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank)”.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio postanowienia:
  - 1) „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla osób fizycznych” oraz „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank)” lub „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank)” - w przypadku, gdy rachunkiem w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty strukturyzowanej lub rachunek Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową jest rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub oszczędnościowy;
  - 2) „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących” oraz „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” lub „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.(mBank-dawny MultiBank)”- - w przypadku, gdy rachunkiem w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty strukturyzowanej lub rachunek Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową jest rachunek bieżący;
  - 3) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

## §2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **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 01.01.2014r wynosi 168.696.052 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna Skrytka Poczтовая 2108 90-959 Łódź 2\*/ mBank S.A. Private Banking, ul. Królewska 14 00-950 Warszawa\*\* oraz adresy poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mbank.pl, kontakt-return@mbank.pl. Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku www.mbank.pl,
2. **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\*/ Centrum Telefoniczne Private Banking\*\*) lub połączenia audio, video oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej<sup>1</sup>,
3. **cykl**- okres za który naliczane są odsetki wskazany przez Posiadacza lokaty podczas składania dyspozycji otwarcia lokaty terminowej z cyklicznym wypłaceniem odsetek,
4. **lokata** - środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej,
5. **lokata jednodniowa** - lokata, której czas trwania wynosi 1 dzień,
6. **lokata z dzienną kapitalizacją** - lokata, dla której Bank nalicza odsetki na koniec każdego dnia trwania lokaty;
7. **lokata z progresywnym oprocentowaniem** - lokata oprocentowana według stałych stawek oprocentowania, ustalonych odrębnie dla każdego miesiąca okresu umownego. Lokata oferowana jest z kapitalizacją odsetek dzienną lub kapitalizacją odsetek na koniec okresu umownego,
8. **minimalna kwota lokaty** - ilość środków pieniężnych, określana przez Bank, niezbędna do otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty,
9. **oddział Banku**- jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów Private Banking mBanku S.A.. Bank udostępnia dane teled adresowe oddziałów Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
10. **okres umowny** - okres na który deponowana jest lokata, zgodnie z zawartą Umową,
11. **placówka Banku**- jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
12. **Posiadacz lokaty** - Posiadacz rachunku lokaty,
13. **Posiadacz Rachunku** - Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego lub rachunku bieżącego prowadzonego na zasadach określonych w Regulaminie rachunków,
14. **Rachunek** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek bieżący, w ramach którego założona została lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty,
15. **rachunek lokaty** - rachunek bankowy lokaty prowadzony w Banku służący do przechowywania środków pieniężnych;
16. **Regulamin**- „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
17. **Regulamin rachunków**-regulamin określający zasady otwierania i prowadzenia Rachunku w ramach którego została założona lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty, to jest:
  - 1) „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank)”,
  - 2) „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank)”,

<sup>1</sup> Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Klientów o uruchomieniu możliwości składania reklamacji, wykonywania dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostępu do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank z wykorzystaniem połączenia audio, video oraz czatu.

- 3) „Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.”,
  - 4) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, lub
  - 5) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.(mBank-dawny MultiBank)”,
18. **serwis transakcyjny Banku**- informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
  19. **stawka LIBOR/EURIBOR** – stopa oprocentowania, właściwa dla danej waluty obcej, stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalania wysokości stopy oprocentowania rachunków lokat prowadzonych w walutach obcych,
  20. **stawka WIBOR** – stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca ustaleniu wysokości stopy oprocentowania rachunków lokat,
  21. **strona internetowa Banku**- strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl,
  22. **Tabela oprocentowania** - Tabela określająca wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
  23. **Taryfa prowizji i opłat**- Taryfa określająca wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z prowadzeniem i dysponowaniem rachunkiem lokaty ,
  24. **Umowa** - umowa o prowadzenie rachunku lokaty, w tym również rachunku lokaty prowadzonej w ramach Umowy Ramowej Private Banking,
  25. **wypłata środków pieniężnych z rachunku lokaty**- przekazanie środków pieniężnych z rachunku lokaty na Rachunek.

## Rozdział II Otwarcie rachunku lokaty

### §3

1. Bank prowadzi rachunki lokat dla Posiadaczy Rachunków:
  - 1) oszczędnościowo-rozliczeniowych,
  - 2) oszczędnościowych,
  - 3) bieżących.
2. W przypadku, gdy Rachunek jest rachunkiem wspólnym, wówczas rachunek lokaty prowadzony jest również jako rachunek wspólny.
3. Zawarcie Umowy oraz otwarcie rachunku lokaty odbywa się w następstwie złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu, w tym za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku, w tym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK\*,
  - 3) placówek Banku\*/ oddziału Banku- osobiście lub na podstawie dyspozycji telefonicznej po prawidłowej identyfikacji na podstawie hasła i odzewu\*\*,
 skutkującej zdeponowaniem środków pieniężnych w postaci lokaty.
4. Bank udostępnia informację o:
  - 1) aktualnej ofercie Banku w zakresie rachunków lokat dostępnych dla Posiadaczy poszczególnych typów Rachunków wskazanych w ust. 1,
  - 2) okresach umownych utrzymywania rachunków lokat,
  - 3) cyklach wypłacania odsetek w przypadku, gdy w aktualnej ofercie Banku znajdują się rachunki lokat z cyklicznym wypłacaniem odsetek,
  - 4) możliwości złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji prowadzenia rachunku lokaty danego rodzaju przez więcej niż jeden okres umowny,
  - 5) minimalnej kwocie wymaganej do otwarcia rachunku lokaty danego rodzaju,
  - 6) kanałach dostępu o których mowa w ust.3 przez które możliwe jest zawarcie Umowy i otwarcie rachunku danego rodzaju lokaty za pośrednictwem strony internetowej Banku, za pośrednictwem BOK lub w placówce Banku.
5. Limity kwotowe wymagane do otwarcia rachunku lokaty nie dotyczą lokat celowych, tworzonych w związku z korzystaniem przez Posiadacza Rachunku z innych usług Banku, w tym w szczególności takich jak kredyty i karty płatnicze\*\*.
6. <sup>2</sup>Na dowód otwarcia rachunku lokaty Posiadacz lokaty otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne w serwisie transakcyjnym Banku
7. Na dowód otwarcia rachunku lokaty w placówce Banku\*/oddziale Banku\*\* Posiadacz lokaty otrzymuje Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty.

## Rozdział III Dysponowanie rachunkiem lokaty

### §4

1. W okresie umownym utrzymywania rachunku lokaty nie będą przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).
2. W okresie umownym utrzymywania rachunku lokaty nie ma możliwości częściowej wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty. Wypłata środków pieniężnych z rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego skutkuje przekazaniem środków pieniężnych na Rachunek zgodnie z postanowieniami §17.

### §5

1. Rachunek lokaty może być prowadzony:
  - 1) przez jeden okres umowny,
  - 2) przez więcej niż jeden okres umowny.
2. Posiadacz lokaty może złożyć dyspozycję otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty przez jeden okres umowny lub prowadzenia jej przez kolejne okresy umowne do momentu złożenia innej dyspozycji, z zastrzeżeniem ust.3 i 4.
3. Posiadacz lokaty może dokonać zmiany dyspozycji, o której mowa w ust.2 w trakcie trwania okresu umownego lokaty najpóźniej ostatniego dnia przed zakończeniem okresu umownego lokaty za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,

<sup>2</sup> zapis stosowany w przypadku składania dyspozycji otwarcia rachunku lokaty powiązanej z Rachunkiem dostępnym w ofercie mBanku

- 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*.
4. Jeżeli nie została złożona dyspozycja prowadzenia rachunku lokaty przez kolejne okresy umowne, środki zgromadzone na rachunku lokaty wraz z należnymi odsetkami po upływie okresu umownego przekazywane są na Rachunek, z zastrzeżeniem ust.5.
5. Decydując o prowadzeniu rachunku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek Posiadacz Rachunku określa czas trwania cyklu, którego ostatni dzień roboczy jest dniem w którym naliczone w danym cyklu odsetki przekazywane są na Rachunek.
6. W przypadku złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji prowadzenia rachunku lokaty przez kolejne okresy umowne, po zakończeniu danego okresu umownego lokata zostaje przedłużona na kolejny taki sam okres na warunkach (w tym na warunkach oprocentowania) obowiązujących w dniu rozpoczęcia się kolejnego okresu umownego, podawanych do wiadomości Posiadacza lokaty za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*.

### **§6**

1. Decydując o prowadzeniu rachunku lokaty przez kolejne okresy umowne, z zastrzeżeniem ust.3 Posiadacz lokaty ma możliwość zadysonowania naliczonymi odsetkami w następujący sposób:
  - 1) dopisanie ich do kwoty lokaty na koniec okresu umownego, bądź
  - 2) przekazanie na koniec okresu umownego naliczonych odsetek na Rachunek.
2. Posiadacz lokaty może dokonywać zmiany sposobu dysponowania odsetkami, o którym mowa w ust. 1. Zmiana może zostać dokonana w trakcie trwania okresu lokaty najpóźniej ostatniego dnia przed zakończeniem okresu umownego lokaty za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*.
3. W przypadku rachunku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek przepisów ust.1 i 2 nie stosuje się.

### **§7**

1. Bank oferuje lokatę z progresywnym oprocentowaniem z kapitalizacją na koniec okresu umownego lub kapitalizacją dzienną.
2. W przypadku lokaty z progresywnym oprocentowaniem z kapitalizacją dzienną naliczone odsetki, na koniec każdego dnia trwania lokaty, zgodnie z dyspozycją Posiadacza lokaty:
  - 1) zostają dopisane do kwoty lokaty lub
  - 2) są przekazywane na Rachunek.

### **§8**

Wypłata środków pieniężnych z rachunku lokaty może nastąpić:

1. w pierwszym dniu po upływie okresu umownego,
2. w trakcie trwania okresu umownego ze skutkiem podanym w §17.

### **§9**

1. Posiadacz lokaty może dokonać wypłaty całości środków pieniężnych z rachunku lokaty na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*.
2. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty środki pieniężne przekazywane są na Rachunek.
3. W przypadku, gdy lokata stanowi zabezpieczenie spłaty kredytu, w całym okresie kredytowania nie jest możliwe składanie dyspozycji wypłaty środków z lokaty. Posiadacz lokaty może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty dopiero po rozwiązaniu umowy kredytu.

## **Rozdział IV Oprocentowanie środków na rachunku lokaty**

### **§10**

1. Do obliczenia kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych, przechowywanych na rachunkach lokat przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na rachunku lokaty.
2. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty jest oprocentowana od dnia przekazania środków na rachunek lokaty z Rachunku do dnia poprzedzającego dzień upływu okresu umownego lub dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty.
3. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty są oprocentowane według stopy procentowej określonej przez Bank w Tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji otwarcia rachunku lokaty i podawanej do wiadomości Posiadacza Rachunku za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*
 z zastrzeżeniem §11.
4. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty z progresywnym oprocentowaniem są oprocentowane według stałych stóp procentowych obowiązujących w poszczególnych miesiącach trwania tej lokaty, określonych przez Bank w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu otwarcia lokaty i nie podlegających zmianie w trakcie jej trwania.
5. Bank nalicza odsetki od środków zgromadzonych na rachunku lokaty:
  - 1) na koniec okresu umownego,
  - 2) na koniec każdego dnia trwania lokaty lub
  - 3) cyklicznie, w ostatnim dniu roboczym danego cyklu wskazanego przez Posiadacza lokaty w dyspozycji otwarcia rachunku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek
 przyjmując za podstawę kwotę środków pieniężnych znajdujących się w tym dniu na rachunku lokaty.
6. Naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunku lokaty na koniec każdego dnia trwania rachunku lokaty odbywa się w przypadku:
  - 1) lokaty z dzienną kapitalizacją,
  - 2) lokaty z progresywnym oprocentowaniem z dzienną kapitalizacją.

7. W przypadku lokaty z progresywnym oprocentowaniem:
  - 1) z kapitalizacją odsetek na koniec okresu umownego- odsetki są naliczane w ostatnim dniu roboczym miesiąca z datą operacji przypadającą na pierwszy dzień nowego miesiąca,
  - 2) z kapitalizacją na koniec okresu umownego- łączna kwota odsetek wypłaconych na koniec zadeklarowanego okresu umownego lokaty jest równa sumie kwot odsetek naliczonych za poszczególne miesiące okresu lokaty.
8. W przypadku lokat z dzienną kapitalizacją oraz w przypadku rachunku lokat jednodniowych operacje naliczania odsetek w dni ustawowo wolne od pracy oraz soboty są każdorazowo przeprowadzane. Księgowania naliczonych odsetek dokonywane są w pierwszym dniu roboczym następującym po tych dniach.
9. W przypadku, gdy odsetki od środków zgromadzonych na rachunku lokaty są naliczane cyklicznie, wówczas ich wypłata i księgowanie na Rachunku następuje w ostatnim dniu roboczym danego cyklu.

### **§11**

1. Wysokość oferowanego przez Bank oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach lokat może zostać zmieniona w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak:
    - a) stopa referencyjna,
    - b) stopa lombardowa,
    - c) stopa redyskonta weksli,
    - d) stopa depozytowa,
  - 2) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR/LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
  - 4) gdy zmianie ulegnie poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ,
  - 5) gdy zmianie ulegnie rentowność rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności,
  - 6) gdy zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 7) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy.
2. Bank informuje o zmianie Tabeli oprocentowania w sposób określony w Rozdziale VII.

## **Rozdział V Opłaty i prowizje**

### **§12**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunku oraz ze świadczeniem innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat, stanowiącej integralną część Umowy.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
3. Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów wskazanych w ust.2.
4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
5. Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Rozdziale VII.

### **§13**

1. Nie stanowi naruszenia warunków prowadzenia rachunków lokat:
  - 1) obciążenie rachunku lokaty kosztami opłat i prowizji za czynności związane z obsługą rachunku lokaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniu, nie będzie niższa niż wymagane do jego prowadzenia minimum,
  - 2) obciążenie przez Bank rachunku lokaty, prowadzonej w powiązaniu z Rachunkiem z tytułu spłaty salda debetowego, kredytu udzielonego Posiadaczowi lokaty wraz z należnymi odsetkami. W sytuacji, gdy wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniu, będzie niższa niż wymagane do jego prowadzenia minimum wówczas środki pieniężne zostaną przekazane na Rachunek,

- 3) wypłata należnych kwot z tytułu kosztów pogrzebu Posiadacza lokaty, dyspozycji Posiadacza Rachunku na wypadek śmierci, spadku lub zapisu testamentowego, pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po wypłacie, nie będzie niższa niż minimalna kwota wymagana do prowadzenia rachunku lokaty.
2. W przypadku, gdy wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniach o których mowa w ust. 1 jest niższa niż minimalna kwota wymagana do prowadzenia rachunku lokaty wówczas lokata ulega zakończeniu na zasadach i ze skutkiem określonym w §17.

## **Rozdział VI Zmiana postanowień Regulaminu**

### **§14**

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu 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 niniejszego Regulaminu,
  - 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, dotyczącą usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu,
  - 3) zmianę usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu 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 niniejszego Regulaminu.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w Rozdziale VII.

## **Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy**

### **§15**

1. Bank informuje Posiadacza lokaty o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, na 5 dni przed datą ich wejścia w życie, w szczególności o zmianie:
  - 1) niniejszego Regulaminu,
  - 2) Taryfy prowizji i opłat,
  - 3) Tabeli oprocentowania,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 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 wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Banku\*/oddziału Banku\*\*.
3. Termin o którym mowa w ust.1 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust.1 w przypadku gdy ich zmiany dotyczą wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów.
4. W przypadku o którym mowa w ust. 3 Bank informuje o zmianie dokumentów wskazanych w ust.1 po ich dokonaniu, bez zbędnej zwłoki, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
5. Bank jest uprawniony do informowania Posiadacza lokaty o zmianie Tabeli oprocentowania bez zachowania terminu o którym mowa w ust. 1 w przypadku, gdy zmiana Tabeli oprocentowania dotyczy jedynie wprowadzenia oprocentowania korzystniejszego dla Posiadacza lokaty. W takim wypadku Bank informuje Posiadacza lokaty o zmianie oprocentowania po jej dokonaniu bez zbędnej zwłoki.
6. W przypadku zmiany stopy procentowej nowa stopa obowiązuje od dnia jej wejścia w życie, zastrzeżeniem postanowień ust. 7.
7. Wprowadzone przez Bank zmiany stałych stóp procentowych obowiązują:
  - 1) dla lokat założonych po wprowadzeniu tych zmian, od dnia otwarcia rachunku lokaty,
  - 2) dla istniejących lokat, przedłużonych na kolejny okres umowny, zgodnie z §5 ust.2 niniejszego Regulaminu, po wprowadzeniu tych zmian, od rozpoczęcia się biegu kolejnego okresu umownego.

### **§16**

1. Posiadacz lokaty może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Posiadacza lokaty odbywa się poprzez wypłatę środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego i wywołuje skutki określone w §17.

## **Rozdział VIII Postanowienia końcowe**

### **§17**

1. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Umowa ulega rozwiązaniu i wówczas Bank nalicza odsetki na rachunku lokaty za okres przechowywania środków pieniężnych według obniżonej stopy procentowej dla danego okresu umownego w czasie trwania rachunku lokaty, określonej w Tabeli oprocentowania z zastrzeżeniem ust.3-6.
2. Naliczone odsetki na rachunku lokaty, o których mowa w ust. 1 są przekazywane na Rachunek w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty.
3. W przypadku lokat z dzienną kapitalizacją - w sytuacji wypłaty środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Umowa ulega rozwiązaniu a środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty są przekazywane na Rachunek w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty.

4. W przypadku wypłaty środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty z dzienną kapitalizacją lub lokaty z progresywnym oprocentowaniem z dzienną kapitalizacją odsetek przed upływem okresu umownego Bank pobierze opłatę z tytułu wcześniejszego zakończenia lokaty zgodnie z Tabelą prowizji i opłat. Pobranie opłaty, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie wymaga złożenia odrębnego oświadczenia przez Bank.
5. W przypadku wypłaty środków pieniężnych przechowywanych na rachunku z kapitalizacją na koniec okresu umownego, przed upływem okresu umownego, Umowa ulega rozwiązaniu i wówczas Bank nalicza odsetki za okres przechowywania środków pieniężnych według obniżonej stopy procentowej, określonej w Tabeli oprocentowania.
6. W przypadku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek – w sytuacji wypłaty środków pieniężnych przed upływem okresu umownego Bank nalicza odsetki za okres przechowywania środków pieniężnych w cyklu, w którym nastąpiła wypłata środków według obniżonej stopy procentowej, określonej w Tabeli oprocentowania.
7. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty jednodniowej przed upływem okresu umownego (wycofanie lokaty w tym samym dniu w którym lokata została założona albo przedłużona), Umowa ulega rozwiązaniu i wówczas oprocentowanie za dany okres prowadzenia lokaty jednodniowej nie nalicza się.

## **§18**

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 Banku.
  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.
- \* dotyczy lokat terminowych powiązanych z Rachunkami prowadzonych na rzecz Posiadaczy Rachunków niebędących Klientami Private Banking
- \*\* dotyczy lokat terminowych powiązanych z Rachunkami prowadzonych na rzecz Posiadaczy Rachunków będących Klientami Private Banking