

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych w mBanku

(obowiązują od 23.12.2010r.)

Postanowienia ogólne

§ 1

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych określają zasady otwierania lokat w mBanku: lokaty strukturyzowanej i Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, sposobu realizacji i rozliczenia lokaty strukturyzowanej i Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową 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) *blokada kwoty lokaty* – blokada środków przeznaczonych na otwarcie lokaty strukturyzowanej lub blokada środków przeznaczonych na otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 3) *część terminowa* – część Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową będąca lokatą terminową mLOKATA,
- 4) *część strukturyzowana* – część Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową będąca lokatą strukturyzowaną,
- 5) *dzień otwarcia lokaty* – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej lub dzień rozpoczęcia okresu depozytowego Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 6) *dzień zakończenia lokaty* – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej lub dzień zakończenia okresu depozytowego Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 7) *dzień rozliczenia lokaty* – dzień zwrotnego przekazania środków z lokaty strukturyzowanej lub Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową na rachunek Klienta, określony w zasadach lokaty,
- 8) *dyspozycja otwarcia lokaty* – dyspozycja otwarcia lokaty strukturyzowanej lub dyspozycja otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową składana przez Klienta w okresie subskrypcji,
- 9) *dyspozycja zerwania lokaty strukturyzowanej* – zlecenie wycofania kwoty lokaty strukturyzowanej lub części strukturyzowanej w przypadku Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 10) *formuła obliczenia odsetek od lokaty* – sposób obliczenia odsetek od lokaty strukturyzowanej lub sposób obliczenia odsetek od części strukturyzowanej, podany w zasadach lokaty
- 11) *formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty* – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej, lub w przypadku Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową złożenia przez Klienta dyspozycji przedterminowego wycofania części strukturyzowanej, podany w zasadach lokaty,
- 12) *kanal dostępu* – sposób komunikacji Klienta z mBankiem obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy umożliwiający Klientowi składanie dyspozycji dotyczących rachunku, lokaty oraz dostęp do informacji i usług bankowych.
- 13) *Klient/posiadacz lokaty* - posiadacz lub współposiadacz rachunku bankowego prowadzonego w mBanku (np. eKonto), w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty strukturyzowanej lub rachunek Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową
- 14) *kwota lokaty* - kwota, którą Klient przeznacza na otwarcie lokaty strukturyzowanej lub kwota, którą Klient przeznacza na otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 15) *lokata* - lokata strukturyzowana lub Lokata strukturyzowana z lokatą terminową
- 16) *Lokata strukturyzowana z lokatą terminową* - lokata strukturyzowana powiązana z lokatą terminową mLOKATA, której funkcjonalność została opisana w §8 niniejszego Regulaminu
- 17) *minimalna kwota części terminowej* - minimalna kwota środków przeznaczona na część terminową umożliwiającą Klientowi otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, określona w zasadach lokaty
- 18) *minimalna kwota części strukturyzowanej* - minimalna kwota środków przeznaczona na część strukturyzowaną umożliwiającą Klientowi otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, określona w zasadach lokaty
- 19) *minimalna kwota lokaty strukturyzowanej* – minimalna kwota umożliwiającą Klientowi otwarcie lokaty strukturyzowanej, określona w zasadach lokaty,
- 20) *mBank* – BRE Bank SA 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 16.07.2010 r. wynosi 168.248.328 złotych
- 21) *mLinia* – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów mBanku,
- 22) *odsetki dodatkowe* - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego,
- 23) *odsetki gwarantowane* - odsetki gwarantowane przez mBank za okres trwania lokaty strukturyzowanej lub okres trwania części strukturyzowanej w przypadku Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 24) *odsetki od lokaty strukturyzowanej* – odsetki obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych,

- 25) *odsetki od części terminowej* - odsetki obliczone od lokaty terminowej mLOKATA
- 26) *okres subskrypcji* - okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie),
- 27) *otwarcie lokaty* - otwarcie lokaty strukturyzowanej lub otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 28) *Potwierdzenie otwarcia lokaty*- potwierdzenie otwarcia lokaty strukturyzowanej lub potwierdzenie otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 29) *rachunek* – rachunek bankowy a w szczególności: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy, prowadzony w mBanku jako rachunek indywidualny lub wspólny,
- 30) *rachunek lokaty* – rachunek bankowy lokaty strukturyzowanej lub Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową prowadzony w mBanku służący do przechowywania środków pieniężnych,
- 31) *waluta lokaty* – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty strukturyzowanej lub waluta, w której przyjmowana jest kwota Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową,
- 32) *warianty lokaty* – określone w zasadach Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową warianty procentowego podziału kwoty Lokaty lokaty na część strukturyzowaną oraz część terminową
- 33) *Warunki* – niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych,
- 34) *wskaźnik partycypacji* – parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty strukturyzowanej
- 35) *zasady lokaty* – zasady lokaty strukturyzowanej lub zasady Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, określające szczegółowe parametry danej lokaty strukturyzowanej lub Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową

§ 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, przy czym lokata strukturyzowana może zostać zakończona przez terminem wskazanym w zasadach lokaty w sytuacji, w której formuła obliczenia odsetek od lokaty wskazana w zasadach lokaty przewiduje wcześniejsze zakończenie lokaty strukturyzowanej w przypadku spełnienia warunku inwestycyjnego przed upływem terminu, na jaki została ona otwarta.
3. W dniu rozliczenia lokaty mBank uzna rachunek Klienta prowadzony przez mBank i powiązany z lokatą, kwotą lokaty wraz z kwotą odsetek od lokaty, jeżeli są należne.
4. Wcześniejsze zakończenie lokaty strukturyzowanej, o którym mowa w ust. 2 nie stanowi przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej w rozumieniu § 7 niniejszych Warunków.

Otwarcie lokaty

§ 4

1. Podstawą otwarcia lokaty jest złożenie przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty.
2. Posiadacz lub współposiadacz rachunku prowadzonego przez mBank może złożyć dyspozycję otwarcia lokaty za pośrednictwem mLinii lub sieci Internet.
3. Dyspozycje otwarcia lokaty są przyjmowane przez mBank wyłącznie w okresie subskrypcyjnym.
4. Przed złożeniem dyspozycji otwarcia lokaty Klient powinien zapoznać się z niniejszymi Warunkami oraz zasadami lokaty.
5. Na dowód otwarcia lokaty Klient otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne w serwisie transakcyjnym mBanku za pośrednictwem strony internetowej mBanku www.mbank.pl

§ 5

1. mBank realizuje dyspozycję otwarcia lokaty złożoną w okresie subskrypcyjnym poprzez blokadę kwoty lokaty na rachunku, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty. Kwota założonej blokady z dniem jej założenia pomniejsza saldo tego rachunku.
2. Zablokowana kwota lokaty w okresie subskrypcji, o której mowa w ust. 1 oprocentowana jest zgodnie z oprocentowaniem rachunku, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty.
3. Klient 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 za pośrednictwem wybranego kanału dostępu.
5. 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 z którego została złożona dyspozycja otwarcia lokaty.
6. Okres subskrypcji jest określony przez mBank i wskazany w zasadach lokaty..

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 mBank uzna rachunek, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty, kwotą lokaty oraz odsetek, obliczonych wg formuły obliczenia odsetek od lokaty.

Przedterminowe wycofanie lokaty strukturyzowanej

§ 7

1. Klient może przed dniem zakończenia lokaty wycofać całą kwotę lokaty. W tym celu Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej za pośrednictwem wybranego kanału dostępu.
2. Likwidacja lokaty strukturyzowanej realizowana jest przez mBank 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, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty, nie później niż trzeciego dnia roboczego przypadającego po dniu kończącym dany cykl zerwań.
4. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej Klient nie uzyskuje prawa do odsetek gwarantowanych.
5. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej Klient 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.

Lokata strukturyzowana z lokatą terminową

§ 8

1. Niniejszy paragraf reguluje zasady otwierania i prowadzenia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie pozostałe postanowienia niniejszych Warunków stosuje się odpowiednio.
3. Lokata strukturyzowana z lokatą terminową składa się z dwóch elementów - części strukturyzowanej oraz części terminowej.
4. Lokata strukturyzowana z lokatą terminową otwierana jest na okres wskazany w zasadach lokaty: od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty, przy czym część strukturyzowana może zostać zakończona przez terminem wskazanym w zasadach lokaty w sytuacji, w której formuła obliczenia odsetek od lokaty wskazana w zasadach lokaty powoduje wcześniejsze zakończenie części strukturyzowanej w przypadku spełnienia warunku inwestycyjnego przed upływem terminu, na jaki została otwarta Lokata strukturyzowana z lokatą terminową.
5. Wcześniejsze zakończenie części strukturyzowanej w trybie określonym w ust.4 powoduje jednocześnie wcześniejsze zakończenie części terminowej, które następuje z dniem wcześniejszego zakończenia części strukturyzowanej.
6. Wcześniejsze zakończenie części strukturyzowanej, o którym mowa w ust. 4 nie stanowi przedterminowego wycofania części strukturyzowanej, o którym mowa w ust.15.
7. Wcześniejsze zakończenie części terminowej, o którym mowa w ust. 5 nie wywołuje skutków przedterminowego wycofania części terminowej, o których mowa w ust 16.

8. Składając dyspozycję otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową Klient dokonuje podziału kwoty lokaty na część strukturyzowaną i część terminową spośród wariantów lokaty przedstawionych przez mBank w zasadach lokaty.
9. Zmiana wariantu lokaty po złożeniu dyspozycji otwarcia lokaty w okresie subskrypcyjnym może nastąpić wyłącznie poprzez wycofanie dyspozycji otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową na zasadach opisanych w §5 i ponowne złożenie dyspozycji otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową.
10. Po zakończeniu okresu subskrypcji zmiana wybranego przez Klienta wariantu lokaty nie jest możliwa.
11. Wysokość odsetek od części strukturyzowanej jest obliczona zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty podaną w zasadach lokaty.
12. Wysokość odsetek od części terminowej jest obliczana na podstawie stałej stopy procentowej określonej przez mBank w zasadach lokaty oraz w Tabeli Oprocentowania mBanku, obowiązującej w dniu złożenia przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty i dostępnej na stronie internetowej mBanku oraz za pośrednictwem mLinii z zastrzeżeniem przesłanek zmiany oprocentowania mLOKATY określonych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych mLOKATA w mBanku, stanowiącym integralną część niniejszych Warunków.
13. W dniu rozliczenia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową mBank uzna rachunek, z którego została złożona dyspozycja otwarcia tej lokaty kwotą lokaty wraz z odsetkami z części strukturyzowanej oraz odsetkami z części terminowej.
14. Klient może przed dniem zakończenia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową wycofać całość środków lub wycofać wyłącznie środki stanowiące część terminową.
15. W sytuacji, w której Klient złoży dyspozycję przedterminowego wycofania Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, wówczas kwota lokaty zostanie przekazana na rachunek, z którego została złożona dyspozycja otwarcia lokaty w terminie określonym w § 7 ust. 2 i 3 niniejszych Warunków. W dniu przekazania kwoty lokaty, mBank prześle na rachunek, z którego została złożona dyspozycja otwarcia lokaty odsetki od części strukturyzowanej, których wysokość zostanie obliczona zgodnie z §7 ust. 4 i 5 niniejszych Warunków oraz odsetki od części terminowej, których wysokość zostanie obliczona zgodnie z zasadami obliczania odsetek od lokaty terminowej mLOKATA stosowanymi w przypadku wypłaty środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego określonych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych mLOKATA w mBanku.
16. Przedterminowe wycofanie wyłącznie części terminowej następuje w trybie mającym zastosowanie w przypadku wypłaty środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego określonym w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych mLOKATA w mBanku.
17. Z chwilą przedterminowego wycofania wyłącznie części terminowej o którym mowa w ust. 16 Lokata strukturyzowana z lokatą terminową zostaje przekształcona w lokatę strukturyzowaną.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających skutkujących wahaniami lub zmianą cen, kursów, wartości lub innych cech charakterystycznych aktywów bazowych na rynku finansowym mBank może odmówić realizacji dyspozycji otwarcia lokaty.
2. mBank 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 „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.