

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych w mBanku¹

(obowiązują od 14 maja 2010r)

Postanowienia ogólne

§ 1

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych określają zasady otwierania lokaty strukturyzowanej w mBanku, sposobu realizacji i rozliczenia 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,
- 2) *dzień otwarcia lokaty* – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej,
- 3) *dzień zakończenia lokaty* – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej,
- 4) *dzień rozliczenia lokaty* – dzień zwrotnego przekazania środków z lokaty na rachunek Klienta, określony w zasadach lokaty,
- 5) *dyspozycja otwarcia* – dyspozycja otwarcia lokaty strukturyzowanej składana przez Klienta w okresie subskrypcji,
- 6) *formuła obliczenia odsetek od lokaty* – sposób obliczenia odsetek od lokaty, podany w zasadach lokaty strukturyzowanej,
- 7) *formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty* – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zerwanie lokaty strukturyzowanej przed dniem zakończenia lokaty, podany w zasadach lokaty strukturyzowanej,
- 8) *kanal dostępu* – sposób komunikacji Klienta z mBankiem obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy umożliwiające:
 - a) złożenie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem np. eKonta,
 - b) dostęp do informacji lub usług powiązanych z np. eKontem;
- 9) *Klient/posiadacz lokaty* - posiadacz lub współposiadacz rachunku bankowego np. eKonto, w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty
- 10) *kwota lokaty* - kwota, którą Klient przeznacza na otwarcie lokaty strukturyzowanej,
- 11) *lokata* – lokata strukturyzowana,
- 12) *minimalna kwota lokaty* – minimalna kwota umożliwiająca Klientowi otwarcie lokaty strukturyzowanej, określona w zasadach lokaty,
- 13) *mBank* – BRE Bank SA,
- 14) *mLinia* – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów mBanku,
- 15) *odsetki dodatkowe* - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego,
- 16) *odsetki gwarantowane* - odsetki gwarantowane przez mBank za okres trwania lokaty,
- 17) *odsetki od lokaty* – odsetki obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych,
- 18) *okres subskrypcji* - okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie),
- 19) *strony transakcji* – mBank i Klient,
- 20) *rachunek* – rachunek bankowy a w szczególności: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy,
- 21) *transakcja* – lokata strukturyzowana,
- 22) *waluta lokaty* – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty,
- 23) *warunki* – niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych,
- 24) *wniosek o zerwanie lokaty* – zlecenie wycofania kwoty lokaty,
- 25) *wskaźnik partycypacji* – parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty
- 26) *zasady lokaty* – zasady lokaty strukturyzowanej, określające szczegółowe parametry danej lokaty

§ 3

1. Lokata strukturyzowana łączy elementy lokaty z inwestycją na rynku kapitałowym, walutowym lub surowców.

¹ 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 01.01.2009 r. wynosi 118.763.528 złotych, (przy czym w związku z realizacją warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, napodstawie uchwały XXI NWZ z dnia 27 października 2008r, kapitał zakładowy może ulec podwyższeniu do kwoty 123.763.528zł. Akcje w podwyższonym kapitale zakładowym BRE Banku SA będą w całości opłacone).

2. Lokata otwierana jest na okres wskazany w warunkach lokaty: od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty.
3. W dniu rozliczenia lokaty mBank uzna rachunek Klienta prowadzony przez mBank i powiązany z lokatą, kwotą lokaty wraz z kwotą odsetek od lokaty.

Otwarcie lokaty strukturyzowanej w mBanku

§ 4

1. Podstawą otwarcia lokaty jest złożenie przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty.
2. Posiadacz lub współposiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego 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 pod adresem www.mbank.pl

§ 5

1. mBank realizuje dyspozycję otwarcia lokaty złożoną w okresie subskrypcyjnym poprzez blokadę kwoty lokaty na rachunku mBank, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty.
2. Zablockowana kwota lokaty w okresie subskrypcji oprocentowana jest zgodnie z oprocentowaniem rachunku, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty.
3. W okresie subskrypcji Klient ma prawo wycofać dyspozycję otwarcia lokaty poprzez złożenie dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej za pośrednictwem wybranego kanału dostępu.
4. W dniu otwarcia lokaty rachunek lokaty zostaje uznany kwotą lokaty tj. bez naliczonych i dopisanych odsetek od zablockowanej kwoty w okresie subskrypcji.
5. Okres subskrypcji jest określony przez mBank i wskazany w zasadach danej lokaty strukturyzowanej.

Odsetki od lokaty strukturyzowanej

§ 6

1. Wysokość odsetek od lokaty jest obliczona zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, podaną w zasadach lokaty.
2. W dniu rozliczenia mBank uzna rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Klienta, prowadzony przez mBank i powiązany z lokatą, kwotą lokaty oraz odsetek, obliczonych wg „formuły obliczenia odsetek od lokaty”.

Przedterminowe wycofanie lokaty

§ 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, w stosunku do których złożona została dyspozycja likwidacji lokaty strukturyzowanej. Szczegółowe informacje dotyczące cyklu likwidacji lokaty określone są w zasadach lokaty.
3. Środki pochodzące z przedterminowego wycofania lokaty przekazywane są na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Klienta, prowadzony przez mBank i powiązany z lokatą, nie później niż trzeciego dnia roboczego przypadającego po dniu kończącym dany cykl zerwań.

4. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty Klient traci prawo do odsetek gwarantowanych.
5. W przypadku wycofania lokaty przed upływem okresu jej trwania, Klient otrzymuje kwotę lokaty oraz odsetki obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty”, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną za wycofanie lokaty, której stawka oraz sposób obliczenia wskazany jest w zasadach lokaty.

Postanowienia końcowe

§ 8

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających negatywny wpływ na kształtowanie się cen aktywów bazowych na rynku finansowym mBank może odmówić uruchomienia danej lokaty strukturyzowanej.
2. mBank może odmówić uruchomienia lokaty strukturyzowanej również w przypadku nieuzyskania minimalnej kwoty globalnej, niezbędnej do otwarcia lokaty, zebranej w trakcie okresu subskrypcji, określonej w zasadach danej lokaty.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.