

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych w mBanku

(obowiązują od 23.10.2012)

ROZDZIAŁ I. 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 nich 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**- BRE Bank SA (mBank) 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 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 01.01.2012r wynosi 168.410.984 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank, Bankowość Detaliczna BRE Banku SA, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mbank.pl; Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku oraz na stronie www.brebank.pl;
3. **BOK**- Biuro Obsługi Klientów, zwane także „mLinia”;
4. **blokada kwoty lokaty** – blokada środków przeznaczonych na otwarcie lokaty strukturyzowanej lub blokada środków przeznaczonych na otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
5. **część terminowa** – część Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową będąca lokatą terminową mLOKATA;
6. **część strukturyzowana**- część Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową będąca lokatą strukturyzowaną;
7. **dzień otwarcia lokaty** – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej lub dzień rozpoczęcia okresu depozytowego Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
8. **dzień zakończenia lokaty** – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty strukturyzowanej lub dzień zakończenia okresu depozytowego Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
9. **dzień rozliczenia lokaty** – dzień przekazania środków z lokaty strukturyzowanej lub Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową na Rachunek Posiadacza lokaty, określony w zasadach lokaty;
10. **dyspozycja otwarcia lokaty** – dyspozycja otwarcia lokaty strukturyzowanej lub dyspozycja otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową składana przez Posiadacza Rachunku w okresie subskrypcji,;
11. **dyspozycja zerwania lokaty strukturyzowanej** – zlecenie wycofania kwoty lokaty strukturyzowanej lub części strukturyzowanej w przypadku Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
12. **formuła obliczenia odsetek od lokaty** – sposób obliczenia odsetek od lokaty strukturyzowanej lub sposób obliczenia odsetek od części strukturyzowanej, podany w zasadach lokaty;
13. **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 Posiadacza lokaty dyspozycji przedterminowego wycofania części strukturyzowanej, podany w zasadach lokaty,
14. **Posiadacz lokaty** - posiadacz rachunku lokaty;
15. **kwota lokaty** - kwota, którą Klient przeznaczą na otwarcie lokaty strukturyzowanej lub kwota, którą Klient przeznaczą na otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;

16. **lokata** - lokata strukturyzowana lub Lokata strukturyzowana z lokatą terminową;
17. **Lokata strukturyzowana z lokatą terminową** - lokata strukturyzowana powiązana z lokatą terminową mLOKATA;
18. **minimalna kwota części terminowej** - minimalna kwota środków przeznaczona na część terminową umożliwiającą Posiadaczowi Rachunku otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, określona w zasadach lokaty;
19. **minimalna kwota części strukturyzowanej** - minimalna kwota środków przeznaczona na część strukturyzowaną umożliwiającą Posiadaczowi Rachunku otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, określona w zasadach lokaty;
20. **minimalna kwota lokaty strukturyzowanej** - minimalna kwota umożliwiającą Posiadaczowi Rachunku otwarcie lokaty strukturyzowanej, określona w zasadach lokaty;
21. **odsetki dodatkowe** - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego;
22. **odsetki gwarantowane** - odsetki gwarantowane przez Bank za okres trwania lokaty strukturyzowanej lub okres trwania części strukturyzowanej w przypadku Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
23. **odsetki od lokaty strukturyzowanej** - odsetki obliczone zgodnie z formułą obliczenia odsetek od lokaty, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych;
24. **odsetki od części terminowej** - odsetki obliczone od lokaty terminowej mLOKATA;
25. **okres subskrypcji** - okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie);
26. **otwarcie lokaty** - otwarcie lokaty strukturyzowanej lub otwarcie Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
27. **Potwierdzenie otwarcia lokaty**- potwierdzenie otwarcia lokaty strukturyzowanej lub potwierdzenie otwarcia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
28. **placówka MultiBanku**- jednostka organizacyjna MultiBanku- Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku SA prowadząca obsługę klientów;
29. **Rachunek** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy, w ramach którego założona została lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty;
30. **rachunek lokaty** - rachunek lokaty strukturyzowanej lub Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową prowadzony w Banku służący do przechowywania środków pieniężnych;
31. **serwis transakcyjny Banku**- informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
32. **strona internetowa Banku**- strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mBank.pl;
33. **waluta lokaty** - waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty strukturyzowanej lub waluta, w której przyjmowana jest kwota Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową;
34. **warianty lokaty** - określone w zasadach Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową warianty procentowego podziału kwoty Lokaty lokaty na część strukturyzowaną oraz część terminową;
35. **Warunki** - niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych;
36. **wskaźnik partycypacji** - parametr określający stopień uczestnictwa w zmianie ceny aktywa bazowego dla danej lokaty strukturyzowanej;
37. **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 Bank uzna Rachunek w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty 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.

ROZDZIAŁ II OTWARCIE RACHUNKU LOKATY

§4

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w następstwie złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku, w tym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK.
2. Dyspozycje otwarcia lokaty są przyjmowane przez mBank wyłącznie w okresie subskrypcyjnym.
3. Na dowód otwarcia lokaty Posiadacz lokaty otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne w serwisie transakcyjnym Banku.

§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. 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 :
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK.
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 ustrukturyzowanej:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK.
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 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 Posiadacz Rachunku 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 Bank w zasadach lokaty oraz w Tabeli stóp procentowych mBanku w Polsce dla osób fizycznych, obowiązującej w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji otwarcia lokaty 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 Bank uzna Rachunek, w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty kwotą lokaty wraz z odsetkami z części strukturyzowanej oraz odsetkami z części terminowej.
14. Posiadacz lokaty może przed dniem zakończenia Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową wycofać całość środków lub wycofać wyłącznie środki stanowiące część terminową.
15. W sytuacji, w której Posiadacz lokaty złoży dyspozycję przedterminowego wycofania Lokaty strukturyzowanej z lokatą terminową, wówczas kwota lokaty zostanie przekazana na Rachunek, w powiązaniu z którym prowadzony był 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 przekaże 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.

ROZDZIAŁ VI. ZMIANA POSTANOWIEŃ WARUNKÓW

§9

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 postanowienia niniejszych Warunków;
3. zmianę produktów i usług do warunków rynkowych związanych z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym, wpływającą na postanowienia niniejszych Warunków;
4. zmianę produktów i usług w związku ze zmianami wprowadzanymi w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym dotyczącymi lokat;
5. zmianę w ofercie Banku dotyczącą lokat;
6. rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności istniejących produktów i usług dotyczącą lokat;
7. rezygnację z prowadzenia niektórych produktów określonych w niniejszych Warunkach.

§10

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

§11

1. BRE Bank SA 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 (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.), uprzejmie informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Posiadacza lokaty w celu wykonania czynności bankowych, w których jest stroną.
2. Zgodnie z przepisami ww. ustawy Posiadaczowi lokaty przysługuje prawo m.in do dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania oraz sprzeciwu wobec przetwarzania danych Posiadacza Rachunku w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych BRE Banku SA.

§12

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających skutkujących wahaniami 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 niezyskania minimalnej kwoty globalnej, niezbędnej do otwarcia lokaty strukturyzowanej, zebranej w trakcie okresu subskrypcji, określonej w zasadach lokaty.
3. O ile przepisy niniejszych Warunków nie stanowią inaczej, obsługa Klienta w placówkach MultiBanku odbywa się na zasadach określonych w Warunkach usługi Pakiet w mBanku.
4. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku.