

## **Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego mIKE lokata w mBanku**

Rozdział I - Postanowienia ogólne

Rozdział II - Otwarcie rachunku

Rozdział III - Dysponowanie rachunkiem

Rozdział IV - Zabezpieczenie dostępu do rachunku

Rozdział V - Wpłaty, wypłaty, wypłaty transferowe

Rozdział VI - Oprocentowanie środków na rachunku

Rozdział VII - Prowizje i opłaty

Rozdział VIII - Zwrot, zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy

Rozdział IX - Reklamacje

Rozdział X - Inne postanowienia

### **Rozdział I Postanowienia ogólne**

#### **§ 1.**

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez BRE Bank SA, zwany dalej **mBankiem**, rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego mIKE Lokata w mBanku, zwanego dalej **mIKE Lokata**

2. W sprawach nieuregulowanych w „Umowie o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego **mIKE lokata** w mBanku” oraz niniejszym Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### **§ 2.**

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **dokument tożsamości** - dowód osobisty, paszport/karta pobytu wraz z oświadczeniem o zamiarze stałego pobytu; a w odniesieniu do osób, które ukończyły lat 16 - dowód tymczasowy, paszport lub legitymacja szkolna;

2. **dyspozycja** - wypłata, wypłata transferowa, zwrot, częściowy zwrot;

3. **hasło** - ciąg znaków służący do identyfikacji Posiadacza rachunku, ustalany w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku **mIKE lokata** i znany jedynie Posiadaczowi rachunku;

4. **rachunek mIKE lokata** - wyodrębniony rachunek bankowy, prowadzony przez mBank zgodnie z Ustawą;

5. **kanał dostępu** - sposób komunikacji z mBankiem - obejmujący w szczególności sieć Internet, mLinie, WAP, SMS, mSIM, - umożliwiający Posiadaczowi rachunku:

a) składanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem rachunku **mIKE lokata**,

b) dostęp do informacji i usług bankowych;

6. **mLinia** - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku;

7. **numer identyfikacyjny** - nadawany przez mBank numer służący do identyfikacji Posiadacza rachunku;

8. **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Posiadacza rachunku, które otrzymają środki zgromadzone na rachunku **mIKE lokata** po jego śmierci oraz spadkobiercy oszczędzającego;

9. **Pakiet aktywacyjny** - zestaw tymczasowych haseł oraz tymczasowych identyfikatorów, przekazywany Posiadaczowi rachunku w celu dokonania aktywacji kanałów dostępu mBanku;

10. **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna - rezydent, który ukończył 16 lat, mający nieograniczony obowiązek podatkowy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;

11. **Potwierdzenie otwarcia rachunku** - dokument potwierdzający fakt otwarcia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego **mIKE lokata** w mBanku;

12. **Program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 z 2005 r. z późn. zm.);

13. **Przedstawiciel ustawowy** - rodzic, ustanowiony opiekun prawny, kurator;

14. **Regulamin** - Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego **mIKE lokata** w mBanku;
15. **Rezydent** - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
16. **saldo rachunku** - stan środków pieniężnych zgromadzonych na **mIKE lokata**, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego;
17. **stawka WIBOR** - oprocentowanie stosowane w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywane w mBanku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania rachunku **mIKE lokata**. W odniesieniu do rachunku **mIKE lokata** prowadzonego przez mBank wykorzystywany jest WIBOR 1M (jednomiesięczny);
18. **Taryfa** - Taryfa Prowizji i Opłat w mBanku, określająca wysokość pobieranych przez mBank prowizji i opłat za czynności bankowe, podawana do wiadomości Posiadacza rachunku za pośrednictwem mLinii i na stronach Internetowych mBanku,
19. **Umowa** - Umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego **mIKE lokata** w mBanku;
20. **Ustawa** - Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004r. Dz. U. nr 116, poz. 1205 z 2005 r. z późn. zm.;
21. **Wpłata** - dyspozycja powodująca uznanie rachunku **mIKE lokata** z wyłączeniem wypłat transferowych z innych instytucji finansowych, bądź wypłat z programu emerytalnego;
22. **Wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na **mIKE lokata** dokonywana na rzecz:
  - a) Posiadacza rachunku po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, albo
  - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Posiadacza rachunku;
23. **Wypłata transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na **mIKE lokata** do innej instytucji finansowej lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający lub przeniesienie środków zgromadzonych na **mIKE lokata** z **mIKE lokata** zmarłego na indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na **mIKE lokata**, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;
24. **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na **mIKE lokata**, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
25. **Częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na **mIKE lokata**, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej

### § 3.

1. mBank otwiera i prowadzi rachunek **mIKE lokata** wskazany w Umowie.
2. Rachunek **mIKE lokata** pełni funkcję oszczędnościową i służy tylko do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku zgodnie z Ustawą. Za pośrednictwem **mIKE lokata** nie można dokonywać żadnych rozliczeń oraz nie można korzystać z lokat terminowych lub kart płatniczych.
3. Rachunek **mIKE lokata** może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.
4. Posiadacz rachunku ma prawo do wskazania osób uprawnionych, które otrzymają środki zgromadzone na **mIKE lokata** w przypadku jego śmierci.

## Rozdział II Otwarcie rachunku

### § 4.

1. Otwarcie rachunku następuje przez zawarcie na piśmie Umowy pomiędzy mBankiem, a Wnioskującym o otwarcie rachunku **mIKE lokata**, na podstawie danych Wnioskującego przekazanych ustnie, pisemnie lub w formie elektronicznej.
2. Dla zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości osoby Wnioskującej o otwarcie rachunku **mIKE lokata**. W tym celu mBank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych Wnioskującego o otwarcie rachunku.

3. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności tożsamości osoby występującej o otwarcie rachunku mBank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość oraz prawdziwość okazanych dokumentów.
4. Do zawarcia Umowy w przypadku osoby niepełnoletniej wymagana jest pisemna zgoda przedstawiciela ustawowego, udzielona na formularzu mBanku.
5. Podpis złożony pod Umową traktowany jest dla celów bankowych jako wzór podpisu Posiadacza rachunku.
6. Na rzecz Posiadacza rachunku może zostać otworzony tylko jeden rachunek **mIKE lokata**.
7. mBank ma prawo do odmowy otwarcia rachunku **mIKE lokata** bez podania przyczyn.

### **Rozdział III Dysponowanie rachunkiem**

#### **§ 5.**

1. Posiadacz rachunku może realizować następujące dyspozycje:

- 1) wypłatę,
- 2) wypłatę transferową,
- 3) zwrot,
- 4) częściowy zwrot

2. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1 są składane w trybie i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie. Informacje w zakresie zmiany, bądź odwołania dyspozycji, Posiadacz rachunku lub osoba uprawniona uzyskuje za pośrednictwem strony Internetowej mBanku lub mLinii.

3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje dotyczące posiadanego rachunku **mIKE lokata** są prawidłowe i zgodne z jego intencją. mBank identyfikuje dyspozycje dotyczące rachunku **mIKE lokata** w sposób odrębny.

4. Dyspozycje realizowane są do wysokości salda dostępnego na rachunku **mIKE lokata**. mBank nie wykonuje dyspozycji Posiadacza rachunku albo osób uprawnionych i nie odpowiada za niewykonanie tych dyspozycji, jeżeli spowodowałyby to powstanie na rachunku **mIKE lokata** salda debetowego.

5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku jest osobą niepełnoletnią wówczas może dokonywać wpłat oraz dysponować środkami pieniężnymi na rachunku **mIKE lokata** zgodnie z Ustawą, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego Przedstawiciel Ustawowy.

6. Zakres i zasady korzystania z usług mBanku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, podawana do wiadomości na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii. Zmiana postanowień Tabeli nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

#### **§ 6.**

1. Za przekroczenie przez mBank terminu realizacji dyspozycji, z przyczyn leżących po stronie mBanku, Posiadaczowi rachunku przysługuje odszkodowanie w wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

2. mBank nie ponosi odpowiedzialności za skutki błędnych dyspozycji wydanych przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną.

#### **§ 7.**

mBank nie realizuje dyspozycji Posiadacza rachunku w przypadkach przewidzianych prawem, w szczególności, gdy wiarygodność z **mIKE lokata** uległa zajęciu w trybie egzekucji.

#### **§ 8.**

1. Posiadacz rachunku uzyskuje dostęp do rachunku **mIKE lokata** za pośrednictwem kanałów dostępu, po dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem mLinii lub strony internetowej mBanku dostępnej w sieci Internet. Aktywacja kanałów dostępu następuje w szczególności przy wykorzystaniu pakietu aktywacyjnego i dokonaniu poprawnej identyfikacji Posiadacza rachunku do uzyskania dostępu.

2. Identyfikacja Posiadacza rachunku następuje przy pomocy:

- 1) Identyfikatora - otrzymanego po pozytywnym procesie identyfikacji, oraz

- 2) hasła – ustalane przez Posiadacza rachunku dla każdego kanału dostępu. Identyfikator i hasła do kanałów dostępu są poufne i powinny być znane wyłącznie Posiadaczowi rachunku.
3. Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła lub błędne udzielenie odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne może spowodować zablokowanie kanału lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez mBank kanałów dostępu, w szczególności przez mLinie i stronę internetową mBanku dostępną w sieci Internet. Zablokowanie jednego z kanałów nie powoduje blokady dostępu do rachunku **mIKE lokata** za pośrednictwem pozostałych kanałów.
4. Posiadacz rachunku powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne) przed opuszczeniem miejsca umożliwiającego bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu.
5. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu Posiadacz rachunku jest obowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu za pośrednictwem mLinii lub strony internetowej mBanku dostępnej w sieci Internet.
6. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu może wymagać dodatkowej identyfikacji Posiadacza rachunku. Do zabezpieczenia takich dyspozycji stosuje się hasła jednorazowe, służące do potwierdzania tożsamości Posiadacza rachunku do składania dyspozycji.
7. Informacje o sposobie zamówienia i aktywacji listy haseł jednorazowych/uruchomienia haseł smsowych można uzyskać u operatora mLinii i na stronie internetowej mBanku dostępnej w sieci Internet.
8. mBank wysyła nieaktywne listy haseł jednorazowych na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku.
9. W przypadku utraty aktywnej listy haseł jednorazowych Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zastrzec listę poprzez mLinie lub za pośrednictwem sieci Internetu.
10. Błędne wprowadzenie hasła jednorazowego może spowodować zablokowanie danej listy haseł jednorazowych.

## **Rozdział IV Zabezpieczenie dostępu do rachunku**

### **§ 9.**

1. Posiadacz rachunku uzyskuje dostęp do rachunku **mIKE lokata** za pośrednictwem kanałów dostępu, po dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem mLinii lub sieci Internet. Aktywacja kanałów dostępu wymaga dokonania poprawnej identyfikacji Posiadacza rachunku. Dostęp do rachunku umożliwia dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku, uzyskiwanie informacji oraz korzystanie z usług bankowych.
2. Posiadacz rachunku otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. Po otrzymaniu numeru identyfikacyjnego jego Posiadacz ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane.
3. mBank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu, Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu za pośrednictwem mLinii lub sieci Internet.
4. Szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług mBanku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, podawana do wiadomości na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii. Zmiana postanowień Tabeli nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.
5. Identyfikacja Posiadacza rachunku następuje przy pomocy:
  - 1) Identyfikatora - otrzymanego po pozytywnym procesie identyfikacji,
  - 2) hasła – ustalane przez Posiadacza rachunku dla każdego kanału dostępu, oraz

3) haseł jednorazowych – dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

Informacje o sposobie zamówienia, aktywacji, zablokowaniu, o rodzajach stosowanych haseł jednorazowych oraz wszelkie dodatkowe dane można uzyskać u operatora mLinii i na stronie internetowej mBanku dostępnej w sieci Internet.

6. Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła, lub błędne udzielenie odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne może spowodować zablokowanie kanału lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez mBank kanałów dostępu, w szczególności przez mLinie i sieć Internet. Zablokowanie kanału nie powoduje blokady dostępu do rachunku **mIKE lokata** za pośrednictwem pozostałych kanałów.

7. Posiadacz rachunku powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne) przed opuszczeniem miejsca umożliwiającego bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu.

#### **§ 10.**

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji Posiadacza rachunku przy użyciu właściwego dla danego kanału dostępu identyfikatora i hasła wskazanego w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu .

2. **mBank** zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.

#### **§ 11.**

1. mBank ma prawo zablokowania dostępu do rachunku **mIKE lokata** w wypadku stwierdzenia korzystania z niego w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem lub przepisami powszechnie obowiązującymi.

2. Jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne, niezależne od mBanku względy, mBank może czasowo ograniczyć dostęp do rachunku **mIKE lokata** za pośrednictwem poszczególnych kanałów, przez okres, jakiego wymaga usunięcie przyczyn braku dostępu. W takim wypadku mBank nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia w dostępności rachunku **mIKE lokata** .

### **Rozdział V Wpłaty, wypłaty, wypłaty transferowe.**

#### **§ 12.**

1. Wpłaty na **mIKE lokata** mogą być dokonywane w złotych polskich, w formie:

1) przelewów z rachunków bankowych,

2) wpłat gotówkowych dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Polski lub placówek pocztowych, z zastrzeżeniem ust. 2 niniejszego paragrafu.

2. Wpłaty na rachunek **mIKE lokata** w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w Ustawie.

3. Małoletni dokonuje wpłat na **mIKE lokata**, po spełnieniu wymogów określonych w Ustawie, przy czym ograniczenie dotyczące wysokości wpłat wskazane w ust. 2 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio.

4. Uznanie rachunku, wpłatami dokonanymi w sposób określony w ust.1, następuje w dniu wpływu środków do mBanku.

5. W przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku wpłaty przewyższającej limit, o którym mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu, nadwyżka zostanie przekazana na rachunek wskazany przez Posiadacza rachunku w Umowie.

6. Wpłat na rachunek **mIKE lokata** może dokonać tylko Posiadacz rachunku.

7. Postanowienia ust. 2 niniejszego paragrafu nie mają zastosowania w przypadku przyjęcia przez mBank wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub z programu emerytalnego.

8. Posiadacz rachunku nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

### § 13.

1. mBank realizuje wypłatę, bądź wypłatę transferową po uprzednim zgłoszeniu dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną.
2. Wypłata środków jest realizowana w formie bezgotówkowej, na podstawie polecenia przelewu na wskazany przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną numer rachunku bankowego. Nie podanie numeru rachunku bankowego skutkuje niezrealizowaniem dyspozycji wypłaty przez mBank.
3. Dyspozycje wypłaty jednorazowej, wypłaty pierwszej raty przy wypłacie w ratach lub dyspozycje wypłaty transferowej są realizowane najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną, przy czym w przypadku wypłaty termin ten liczy się od dnia dostarczenia informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 4.
4. Posiadacz rachunku lub osoba uprawniona przed dokonaniem wypłaty zobowiązany jest do złożenia informacji i dokumentów w mBanku wskazanych w Ustawie, pod rygorem nie dokonania wypłaty przez mBank. Posiadacz rachunku, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do złożenia wniosku o dokonanie wypłaty i poinformowania mBanku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza rachunku naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz rachunku nie ukończył 60 roku życia. Osoba uprawniona, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązana jest do złożenia wniosku o dokonanie wypłaty i przedłożenia Bankowi następujących dokumentów:
  - 1) aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
  - 2) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia ustawowego lub testamentowego i jeżeli jest to niezbędne dodatkowo zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego.
5. W dyspozycji wypłaty w ratach Posiadacz rachunku lub osoba uprawniona wskazuje ilość rat, w jakich ma w okresie jednego roku nastąpić wypłata środków przy czym liczba rat może wynosić 4 albo 12.
6. Wypłata następuje w ratach równych. Wysokość poszczególnej raty stanowi iloraz środków znajdujących się na rachunku mIKE lokata i ilości rat, z zastrzeżeniem, że ostatnia rata jest powiększana o kwotę należnych odsetek.
7. Wypłata drugiej i każdej następnej raty w przypadku wypłaty w 12 ratach, następuje ostatniego dnia roboczego przypadającego w miesiącu kalendarzowym następującym bezpośrednio po miesiącu wypłaty poprzedniej raty.
8. Wypłata drugiej i każdej następnej raty w przypadku wypłaty w 4 ratach, następuje ostatniego dnia roboczego przypadającego w miesiącu kalendarzowym następującym po upływie 3 miesięcy kalendarzowego w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty.
9. Zmiana liczby rat w których ma nastąpić wypłata po dokonaniu wypłaty pierwszej raty jest niedopuszczalna.
10. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną, mBank realizuje dyspozycje po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia umowy o IKE z inną instytucją finansową lub po otrzymaniu potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
11. Wypłata transferowa z rachunku **mIKE lokata** w mBanku do programu emerytalnego, jest realizowana na rachunek programu emerytalnego, a w przypadku wypłaty transferowej z rachunku **mIKE lokata** na rachunek indywidualnego konta emerytalnego innej instytucji finansowej, podany w potwierdzeniu zawarcia umowy.
12. mBank nie odpowiada za przekroczenie terminu, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, w przypadku nie dopełnienia przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną formalności w związku ze złożoną dyspozycją, w szczególności nie przedstawienia prawidłowych i kompletnych dokumentów uprawniających mBank do jej realizacji.

13. Szczegółowe informacje w zakresie trybu składania i realizacji dyspozycji wypłaty, bądź wypłaty transferowej Posiadacz rachunku lub osoba uprawniona uzyskuje za pośrednictwem stron Internetowych mBanku i mLinii.

14. Złożenie dyspozycji wypłaty jednorazowej lub wypłaty transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza rachunku.

15. Posiadacz, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.

#### **§ 14.**

1. Szczegółowe informacje w zakresie trybu realizacji przez mBank dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innych instytucji finansowych, bądź z programu emerytalnego Posiadacz rachunku lub osoba uprawniona uzyskuje za pośrednictwem strony internetowej mBanku dostępnej w sieci Internet lub mLinii.

2. Wypłatę transferową z innej instytucji finansowej Posiadacz rachunku powinien skierować na rachunek mBanku wskazany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego w mBanku”.

3. Potwierdzenie Umowy, o którym mowa w ust. 2 wskazuje tryb i sposób zawarcia Umowy oraz określa moment dysponowania rachunkiem **MIKE lokata** przez Posiadacza rachunku.

4. mBank dokona przeksięgowania wypłaty transferowej na rachunek **MIKE lokata**, niezwłocznie po wpływie środków na rachunek, o którym mowa w ust. 2.

### **Rozdział VI Oprocentowanie środków na rachunku**

#### **§ 15.**

1. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na rachunku **MIKE lokata** przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na tym rachunku.

2. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na rachunku **MIKE lokata** jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu włącznie. Przy obliczaniu odsetek od środków przechowywanych na rachunku **MIKE lokata** przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

3. W okresie obowiązywania Umowy, odsetki za czas utrzymywania środków pieniężnych na rachunku **MIKE lokata** podlegają kapitalizacji w trybie określonym w Umowie.

#### **§ 16.**

1. Środki pieniężne przechowywane na rachunku **MIKE lokata** oprocentowane są według zmiennych stóp procentowych.

2. mBank może zmienić wysokość oprocentowania w przypadku zmiany stawki WIBOR 1M (jednomiesięczny).

3. Informacja o zmianach oraz aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana do wiadomości Posiadacza rachunku w „Tabeli oprocentowania rachunków w mBanku”, dostępnej za pośrednictwem sieci Internet oraz mLinii, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązują.

4. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.

### **Rozdział VII Opłaty i prowizje w mBanku**

#### **§ 17.**

1. Za czynności związane z prowadzeniem oraz dysponowaniem rachunku **MIKE lokata**, mBank pobiera opłaty i prowizje wynikające z obowiązującej Taryfy. Taryfa jest podawana do wiadomości Posiadacza rachunku na stronach Internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.

2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są w szczególności od zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym, polityki finansowej mBanku oraz poziomu ponoszonych przez mBank

kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP.

3. Zmiany stawek opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Posiadacza rachunku za pośrednictwem mLinii i sieci Internet, wraz z podaniem daty ich wejścia w życie. W szczególności informacje o zmianach w Taryfie, mBank może doręczać za pomocą elektronicznych nośników informacji w tym poprzez komunikaty w systemie transakcyjnym mBanku dostępnym na stronie internetowej mBanku w sieci Internet.

4. W przypadku zmiany Taryfy, o której mowa w ust. 2 Posiadacz rachunku w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianach jest uprawniony do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.

5. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy w terminie 30 dni od dnia wysłania przez mBank informacji o zmianach, o której mowa w ust. 3, przyjmuje się, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na wprowadzone zmiany.

#### **§ 18.**

1. mBank zastrzega sobie prawo obciążania rachunku **mIKE lokata** kwotami należnych opłat i prowizji.

2. Realizacja dyspozycji zwrotu, wypłaty, bądź wypłaty transferowej uprawnia mBank do pobrania dodatkowej opłaty określonej w Taryfie. mBank może odmówić wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej i nie odpowiada za skutki z tego wynikłe, w przypadku, gdy zgromadzone środki na rachunku **mIKE lokata** są niewystarczającego na zaspokojenie należności mBanku.

#### **§ 19.**

Zmiana Taryfy, dokonana zgodnie § 17 nie stanowi zmiany warunków Regulaminu oraz Umowy.

### **Rozdział VIII Zwrot, częściowy zwrot, zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy**

#### **§ 20.**

1. Posiadacz rachunku może zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku **mIKE lokata** w formie zwrotu lub częściowego zwrotu środków, o ile dyspozycja ta nie jest związana z wypłatą lub wypłatą transferową.

2. Złożenie dyspozycji zwrotu jest równoznaczne z dokonaniem wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku. Posiadacz rachunku może złożyć wniosek o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na rachunek mIKE lokata.

3. Zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek dochodowy od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na rachunku **mIKE lokata**, w trybie i na zasadach określonych przez przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.

4. W przypadku, gdy na rachunku **mIKE lokata** przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, mBank pomniejsza środki podlegające zwrotowi o należny podatek oraz o kwotę przewidzianą w Ustawie przekazywaną na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

5. Zwrot środków, z konsekwencjami wskazanymi w ust. 3 i 4 realizowany jest również wówczas, gdy następuje wypowiedzenie Umowy przez mBank, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

#### **§ 21.**

1. Posiadacz rachunku składa dyspozycję zwrotu lub częściowego zwrotu środków w trybie i na zasadach wskazanych przez mBank. W szczególności Posiadacz rachunku składa dyspozycję zwrotu lub częściowego zwrotu środków za pośrednictwem mLinii.

2. Dyspozycja zwrotu lub częściowego zwrotu środków jest realizowana przez mBank w formie bezgotówkowej na podstawie polecenia przelewu. Nie podanie numeru rachunku bankowego skutkuje niezrealizowaniem dyspozycji zwrotu lub częściowego zwrotu przez mBank.

3. Zwrot środków jest realizowany w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza rachunku.

4. Częściowy zwrot środków jest realizowany w ciągu 30 dni od dnia złożenia dyspozycji przez Posiadacza rachunku

#### **§ 22.**

1. Zmiany Regulaminu, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy są doręczane Posiadaczowi rachunku wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie. mBank może doręczać zmiany Regulaminu za pomocą elektronicznych nośników informacji, w tym za pośrednictwem systemu transakcyjnego dostępnego na stronie internetowej mBanku w sieci Internet.

2. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach, Posiadacz rachunku uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy z zastrzeżeniem § 17 ust. 4, § 20 i § 30.

3. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia do mBanku.

4. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez mBank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia, o którym mowa w ust.1.

#### **§ 23.**

1. Rozwiązanie Umowy następuje:

1) z upływem terminu wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku bądź przez mBank,

2) z chwilą uzyskania przez mBank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku.

2. Następnego dnia po rozwiązaniu Umowy, środki znajdujące się na rachunku **mIKE lokata**, nie podjęte przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną, stają się nieoprocentowanym depozytem.

#### **§ 24.**

1. Posiadacz rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. Złożenie wypowiedzenia wymaga zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem §13 ust. 14 oraz § 21 ust.2 Regulaminu.

2. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni. Termin wypowiedzenia jest liczony od dnia doręczenia wypowiedzenia do mBanku. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty jednorazowej, bądź wypłaty transferowej i jej zrealizowaniem przed upływem 14-to dniowego terminu wypowiedzenia, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem wypłaty tych środków.

3. Wypowiedzenie Umowy niezwiązane z wypłatą jednorazową lub wypłatą transferową, jest równoznaczne z dokonaniem zwrotu środków, ze wszystkimi konsekwencjami wskazanymi w Ustawie.

#### **§ 25.**

Wypowiadając Umowę Posiadacz rachunku obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie trwania Umowy oraz wskazać rachunek bankowy, na który zostanie przekazane saldo rachunku **mIKE lokata** . W przypadku braku takiego wskazania, saldo rachunku, od dnia upływu terminu wypowiedzenia, staje się nieoprocentowanym depozytem.

#### **§ 26.**

1. W przypadku niestosowania się przez Posiadacza rachunku do postanowień Umowy, niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa (ważne powody), mBank ma prawo do:

1. zablokowania dostępu do rachunku **mIKE lokata** ,

2. wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

2. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy, niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych danych, mBank może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.

3. Wypowiedzenie w trybie wskazanym w ust. 2 skutkuje natychmiastowym zablokowaniem kanałów dostępu.

#### **§ 27.**

mBank może wypowiedzieć Umowę, jeżeli na rachunek **mIKE lokata** w okresie jednego roku nie dokonano żadnej wpłaty.

#### **§ 28.**

1. mBank wypowiada Umowę na piśmie i wysyła wypowiedzenie listem poleconym z jednoczesną informacją o możliwości dokonania wypłaty transferowej lub wypłaty, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza rachunku z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostanie przekazane saldo rachunku **mIKE lokata**. W przypadku braku takiego wskazania, saldo rachunku **mIKE lokata** staje się od dnia upływu terminu wypowiedzenia nieoprocentowanym depozytem i traktowane jest na równi ze zwrotem, ze wszystkimi konsekwencjami wskazanymi w Ustawie.

2. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia Posiadaczowi rachunku pisma wypowiadającego Umowę.

3. Posiadacz rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy.

#### **§ 29.**

mBank zwolniony jest z obowiązku doręczania Regulaminu w przypadkach:

1. rozszerzenia funkcjonalności kanału/ów dostępu,
2. wprowadzenia nowych typów rachunków,
3. zmiany funkcjonalności istniejącego rachunku **mIKE lokata**, jeżeli nie ograniczają dotychczasowej funkcjonalności,
4. zmiany Regulaminu związane z jego uzupełnieniem o nowe rodzaje rachunków oraz usług świadczonych przez mBank.

### **Rozdział IX Reklamacje**

#### **§ 30.**

1. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji, Posiadacz rachunku może składać telefonicznie za pośrednictwem mLinii lub korespondencyjnie.

2. Reklamacje powinny określać, w sposób jednoznaczny, zawinienie ze strony mBanku oraz oczekiwania Posiadacza rachunku dotyczące sposobu naprawy sytuacji. W szczególnych wypadkach mBank może przed rozpatrzeniem reklamacji poprosić o udokumentowanie poniesionej szkody lub przesłania dokumentów niezbędnych do merytorycznego rozpatrzenia sprawy.

3. W przypadku uznania reklamacji za zasadną, jeśli Posiadacz rachunku nie określił sposobu naprawienia szkody, mBank realizuje dyspozycję Posiadacza rachunku w sposób zgodny z przepisami prawa, w szczególności uznaje rachunek **mIKE lokata** kwotą reklamowanej transakcji oraz kwotą opłat i prowizji naliczonych na podstawie transakcji z datą obciążenia rachunku.

4. mBank rozpatruje złożoną reklamację w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnych przypadkach dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu rozpatrywania reklamacji, o czym Posiadacz rachunku powinien zostać poinformowany z podaniem przyczyny i terminu odroczenia.

5. mBank udziela odpowiedzi na reklamacje telefonicznie lub korespondencyjnie.

### **Rozdział X Inne postanowienia**

#### **§ 31.**

1. mBank informuje Posiadacza rachunku o aktualnym saldzie rachunku **mIKE lokata** oraz o operacjach dokonanych na rachunku **mIKE lokata** w trybie określonym w Umowie.

2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić mBankowi każdą niezgodność salda w terminie 30 dni od dnia udostępnienia przez mBank informacji o saldzie rachunku **mIKE lokata**.

**§ 32.** W przypadku nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku **mIKE lokata**, mBank koryguje zapis i niezwłocznie powiadamia o tym Posiadacza rachunku.

**§ 33.**

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany informować mBank o każdej zmianie danych osobowych przekazanych mBankowi.

2. Nie zawiadomienie mBanku o zmianie danych osobowych powoduje, że mBank nie odpowiada za wynikające z tego skutki, a oświadczenia i zawiadomienia kierowane według ostatnich posiadanych przez mBank danych i pod ostatni znany mBankowi adres korespondencyjny, uważane będą za prawidłowo doręczone.

3. Odmowa przyjęcia pisma lub adnotacja poczty „nie podjęto w terminie” wywołuje również skutki doręczenia. Skutki doręczenia wywołuje także doręczenie zastępcze, określone w Ustawie Kodeks postępowania cywilnego z dnia 17 listopada 1964 r. (Dz. U. Nr 43 poz. 296 z późn. zm.). mBank pozostawia w aktach pismo ze skutkiem doręczenia, jeżeli Posiadacz rachunku nie powiadomi mBank o zmianie adresu, a wysłane zawiadomienie wróci z adnotacją „adresat nieznany” lub podobną.

**§ 34.**

1. Posiadacz rachunku może wskazać osoby uprawnione do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku **mIKE lokata** w przypadku jego śmierci. Dyspozycja może zostać złożona tylko w formie pisemnej, na formularzu mBanku.

2. Dopuszcza się możliwość przyjęcia dyspozycji, o której mowa w ust. 1 w innej formie, pod warunkiem, że dyspozycja zawiera wszystkie informacje wymagane przez mBank i jest poświadczona notarialnie.

**§ 35.**

1. Dyspozycja, o której mowa w § 34 Regulaminu może być w każdej chwili zmieniona lub odwołana przez Posiadacza rachunku.

2. Zgłoszenie zamiaru ustanowienia dyspozycji oraz przyjęcie, zmiana i odwołanie dyspozycji, o której mowa w § 34 Regulaminu następuje w trybie i na zasadach wskazanych przez mBank. Informacje w tym zakresie Posiadacz rachunku otrzymuje na stronach Internetowych mBanku lub za pośrednictwem mLinii.

**§ 36.**

1. Jeżeli realizacja dyspozycji wymaga złożenia przez Posiadacza rachunku formy pisemnej, mBank ma prawo odmówić realizacji dyspozycji, w przypadku, gdy podpis Posiadacza rachunku jest niezgodny ze wzorem posiadany przez mBank.

2. Wszelkie dyspozycje przelewu z rachunku **mIKE lokata** realizowane są wyłącznie w oparciu o podany przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną numer rachunku beneficjenta przelewu. mBank nie odpowiada za dyspozycje przelewu zrealizowane zgodnie z podanym przez Posiadacza rachunku lub osobę uprawnioną numerem rachunku beneficjenta przelewu.

**§ 37.**

1. Zebrane dane osobowe są administrowane przez BRE Bank SA i mogą być udostępniane podmiotom upoważnionym przez przepisy powszechnie obowiązujące w tym Prawo bankowe oraz na podstawie umów o powierzenie przetwarzania danych osobowych osobom świadczącym usługi związane z działalnością prowadzoną przez BRE Bank S.A. (np. przenoszenie danych osobowych z jednego rodzaju nośnika na inny itp.).

2. Posiadacz rachunku jest uprawniony do kontroli przetwarzania jego danych osobowych oraz żądania uzupełnienia, uaktualnienia, prostowania oraz usunięcia tych danych.

3. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na przekazanie swoich danych osobowych do zbioru danych osobowych „Bankowy Rejestr”, którego Administratorem jest Związek Banków Polskich w Warszawie. Celem przetwarzania danych w zbiorze jest bezpieczeństwo systemu bankowego i ochrona depozytów bankowych. Zebrane dane osobowe będą udostępniane innym bankom działającym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z póź. zm.) oraz biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz 424), w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

**§ 38.**

Posiadacz rachunku wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych za pośrednictwem mLinii. mBank oświadcza, że nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania, bądź w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującymi.

**§ 39.**

Posiadacz rachunku potwierdza, że przedstawione kopie lub kserokopie dokumentów są zgodne z dokumentami oryginalnymi, a dane zawarte w ich treści są aktualne na dzień podpisania Umowy.

**§ 40.** Stopa procentowa rachunku mIKE lokata nie może być niższa niż 80% stawki WIBOR 1M (jednomiesięczny) z ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.

**§ 41.** Niniejszy Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący. Niniejszy Regulamin obowiązuje od 10 lipca 2009 r.

