

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokata terminowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 19 października 2015r.



Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II Otwarcie lokaty	3
Rozdział III Dysponowanie lokatą.....	4
Rozdział IV Wypłata środków pieniężnych z lokaty.....	4
Rozdział V Oprocentowanie środków pieniężnych na lokacie.....	4
Rozdział VI Opłaty i prowizje	5
Rozdział VII Zmiana postanowień Regulaminu	5
Rozdział VIII Postanowienia końcowe.....	5

Rozdział I Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia lokat dla firm przez mBank S.A.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” w części dotyczącej rachunków lokat terminowych prowadzonych w powiązaniu z rachunkami bieżącymi dla firm.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
 - 1) „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków fizycznych dla firm”,
 - 2) „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 3) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.

§2

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **lokata** - rachunek lokaty terminowej prowadzony w Banku, służący do przechowywania środków pieniężnych przez okres czasu wskazany w ofercie Banku i oprocentowany według stopy procentowej wskazanej przez Bank w tabeli oprocentowania,
 - 2) **Posiadacz Rachunku** - Posiadacz Rachunku, w ramach którego prowadzona jest lokata,
 - 3) **Rachunek** - rachunek bankowy w powiązaniu z którym prowadzona jest lokata,
 - 4) **Regulamin** - niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 5) **Regulamin rachunków** - „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 6) **stopa 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 lokat w walutach obcych,
 - 7) **stopa WIBOR** - stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca ustaleniu wysokości stopy oprocentowania lokat w złotych polskich,
 - 8) **tabela oprocentowania** - dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
 - 9) **taryfa prowizji i opłat** - dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu prowadzenia i dysponowania lokatą oraz wykonywania innych czynności bankowych,
 - 10) **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** - tabela zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu udostępniona przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 11) **Umowa** - Umowa o prowadzenie rachunku w ramach, którego prowadzona jest lokata
 - 12) **Użytkownik Rachunku** - Posiadacz Rachunku, Reprezentant Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnik do dysponowania Rachunkiem, w ramach którego prowadzona jest lokata.
2. Pojęcia i terminy niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie rachunków.

Rozdział II Otwarcie lokaty

§3

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu Bank prowadzi lokaty na rzecz Posiadacza Rachunku.
2. Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz placówek Banku udostępni informacje o:
 - 1) aktualnej ofercie Banku w zakresie lokat możliwych do otwarcia w powiązaniu z Rachunkiem danego typu,
 - 2) okresach trwania lokaty,
 - 3) cyklach wypłaty odsetek- w przypadku oferowania lokat z cyklicznym wypłacaniem odsetek,
 - 4) możliwości odnowienia lokaty danego typu na kolejne okresy,
 - 5) minimalnej kwocie wymaganej do otwarcia lokaty danego typu,
 - 6) kanałach dostępu, w których możliwe jest złożenie dyspozycji otwarcia lokaty danego typu.
3. Środki pieniężne zgromadzone na lokacie mogą być oprocentowane według stałych lub zmiennych stawek oprocentowania obowiązujących w całym okresie trwania lokaty.

§4

1. Otwarcie lokaty następuje w drodze dyspozycji złożonej przez Użytkownika Rachunku za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Środki pieniężne przechowywane na lokacie są oprocentowane według stopy procentowej określonej przez Bank w tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia przez Użytkownika Rachunku dyspozycji otwarcia lokaty i podawanej do wiadomości za pośrednictwem:
 - 1) strony internetowej Banku,
 - 2) BOK
 - 3) placówek Banku.
3. ¹Na dowód otwarcia lokaty Użytkownika Rachunku otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty przekazywane przez Bank w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.
4. Na dowód otwarcia lokaty w placówce Banku Użytkownika Rachunku otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty w formie pisemnej.

§5

1. W przypadku lokaty odnawialnej, po zakończeniu okresu jej trwania, zostaje ona automatycznie odnowiona na warunkach jakie obowiązywały w dniu jej zakończenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Lokata, po odnowieniu na kolejny okres, oprocentowana jest na warunkach wskazanych w tabeli oprocentowania dla lokaty danego typu, obowiązującej w dniu jej odnowienia.
3. W przypadku lokaty odnawialnej, od której odsetki naliczane są na koniec okresu trwania lokaty Użytkownika Rachunku ma możliwość zadysponowania naliczonymi odsetkami, które po zakończeniu danego okresu trwania lokaty mogą:
 - 1) powiększyć kwotę lokaty odnawianej na kolejny okres,

¹ Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne jest w serwisie transakcyjnym dla Użytkowników Rachunku, którzy mogą uzyskać dostęp do lokat za pośrednictwem zaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego

- 2) zostać przekazane na Rachunek.
4. W przypadku lokaty nieodnawialnej, od której odsetki naliczane są na koniec okresu trwania lokaty, po zakończeniu okresu jej trwania środki pieniężne zgromadzone na lokacie wraz z należnymi odsetkami przekazywane są na Rachunek.
5. W przypadku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek, naliczone w danym cyklu odsetki zostają przekazane na Rachunek w ostatnim dniu roboczym danego cyklu.

Rozdział III Dysponowanie lokatą

§6

W okresie trwania lokaty nie ma możliwości dokonywania wpłat uzupełniających na lokatę ani wypłat pomniejszających kwotę lokaty, z zastrzeżeniem § 10.

§7

1. W przypadku, gdy lokata jest lokatą odnawialną Użytkownika Rachunku lokaty może, z zastrzeżeniem ust. 3, w trakcie jej trwania, jednak nie później niż ostatniego dnia przed jej zakończeniem dokonać zmiany dotyczącej cechy jej odnawialności lub nieodnawialności na kolejny okres jej trwania.
2. Użytkownika Rachunku lokaty może dokonać zmiany, o której mowa w ust. 1 za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. W przypadku lokat z cyklicznym wypłacaniem odsetek postanowień ust.1 i ust. 2 nie stosuje się.

§8

Użytkownika Rachunku może dokonywać zmiany sposobu dysponowania odsetkami, o którym mowa w § 5 ust. 3. Zmiana może zostać dokonana w trakcie okresu trwania lokaty, jednak nie później niż ostatniego dnia przed zakończeniem okresu jej trwania, za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

Rozdział IV Wypłata środków pieniężnych z lokaty

§9

1. Wypłata środków pieniężnych z lokaty powoduje jej zamknięcie i skutkuje przekazaniem środków pieniężnych z lokaty na Rachunek.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 środki pieniężne zgromadzone na lokacie oprocentowane są według obniżonej stopy procentowej określonej w tabeli oprocentowania dla lokaty danego typu, z zastrzeżeniem ust 3-4.
3. W przypadku wypłaty środków pieniężnych przed upływem okresu jej trwania z lokaty od której odsetki wypłacane są cyklicznie- Bank nalicza odsetki według obniżonej stopy procentowej jedynie za okres przechowywania środków pieniężnych w cyklu, w którym nastąpiła wypłata środków pieniężnych.
4. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z lokaty jednodniowej przed upływem okresu jej trwania oprocentowanie za dany okres prowadzenia lokaty jednodniowej nie nalicza się.

§10

Użytkownika Rachunku może dokonać wypłaty środków pieniężnych z lokaty w każdym czasie na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

Rozdział V Oprocentowanie środków pieniężnych na lokacie

§11

1. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na lokacie oprocentowana jest od dnia jej otwarcia lub odnowienia do dnia poprzedzającego dzień jej zamknięcia.
2. Środki pieniężne przechowywane na lokacie są oprocentowane według stopy procentowej określonej przez Bank w tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia przez Użytkownika Rachunku dyspozycji otwarcia lokaty i podawanej do wiadomości za pośrednictwem:
 - 1) strony internetowej Banku,
 - 2) BOK
 - 3) placówek Banku.z zastrzeżeniem § 5 ust 2.
3. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na lokacie może być ustalana indywidualnie. W takim przypadku wysokość oprocentowania lokaty wskazana jest w Potwierdzeniu otwarcia lokaty.
4. Bank nalicza odsetki:
 - 1) na koniec okresu trwania lokaty, przyjmując za podstawę naliczenia odsetek kwotę środków pieniężnych znajdujących się na lokacie w ostatnim dniu jej trwania,
 - 2) na koniec ostatniego dnia roboczego danego cyklu, przyjmując za podstawę naliczenia odsetek kwotę środków pieniężnych znajdujących się na lokacie w tym dniu- w przypadku lokaty z cyklicznym wypłacaniem odsetek,
 - 3) przed upływem okresu trwania lokaty, przyjmując za podstawę naliczenia odsetek kwotę środków pieniężnych znajdujących się na lokacie na dzień poprzedzający jej zamknięcie, według obniżonej stopy procentowej określonej w Tabeli oprocentowania dla lokaty danego typu.

§12

1. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych dla prowadzonych już przez Bank lokat na których środki pieniężne oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej 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 złożenia dyspozycji otwarcia lokaty lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu złożenia dyspozycji otwarcia lokaty.
2. Bank informuje o zmianie tabeli oprocentowania w sposób określony w § 15.

Rozdział VI Opłaty i prowizje

§13

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem lokat oraz ze świadczeniem innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie prowizji i opłat.
2. Taryfa prowizji i opłat może ulec zmianie w przypadkach i na zasadach określonych w Regulaminie rachunków
3. Bank informuje o zmianie taryfy prowizji i opłat w sposób określony w § 15.

Rozdział VII Zmiana postanowień Regulaminu

§14

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn, którymi są następujące okoliczności dotyczące usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego oraz organów władzy i administracji publicznej;
 - 3) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego;
 - 4) wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku produktów i usług;
 - 5) zmiana nazwy marketingowej produktów i usług;
 - 6) rozszerzenie lub zmiana funkcjonalności istniejących produktów i usług oraz zmiany systemu informatycznego;
 - 7) konieczność sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu, nie zwiększająca zakresu obowiązków i nie zmniejszająca zakresu uprawnień Posiadacza Rachunku.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w § 15.

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§15

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach :
 - 1) niniejszego Regulaminu,
 - 2) taryfy prowizji i opłat,
 - 3) tabeli oprocentowania,
 poprzez powiadomienie:
 - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej 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 wysłanej na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku,
 na 5 dni przed datą ich wejścia w życie.
2. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz placówek 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.
5. Bank jest uprawniony do informowania Posiadacza Rachunku 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 Rachunku. W takim wypadku Bank informuje Posiadacza Rachunku 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 lokaty,
 - 2) dla istniejących lokat odnawialnych od rozpoczęcia się biegu kolejnego okresu trwania lokaty.

§16

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej lokaty. Zmiana marketingowej nazwy lokaty nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie nazwy marketingowej lokaty za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.