

# Regulamin Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych

Warszawa, Styczeń 2022



## Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II. Zasady zawierania transakcji lokat terminowych.....	3
Rozdział III. Warunki transakcji lokat terminowych.....	4
Rozdział IV. Zasady rozliczania transakcji lokat terminowych.....	5
Rozdział V. Postanowienia końcowe.....	5

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### § 1

- Regulamin "Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych" („Regulamin”) określa:
  - zasady i sposób zawierania oraz rozliczania transakcji lokat terminowych w mBanku S.A. („Bank”, „my”),
  - zobowiązania stron transakcji: Klienta i mBanku S.A.,
- Zwroty użyte w Regulaminie mają takie znaczenie, jakie przypisaliśmy im w regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, z zastrzeżeniem ust. 3-4 oraz § 3 Regulaminu.
- Przez „zawarcie transakcji lokaty terminowej” należy rozumieć:
  - założenie lokaty terminowej,
  - zmianę warunków lokaty terminowej (tzn. zmianę rachunków rozliczeniowych do spłaty kapitału lokaty lub wypłaty odsetek),
  - przedterminowe wycofanie lokaty terminowej w całości lub części.
- Przez „Umowę ramową” należy rozumieć:
  - „Umowę ramową w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego” lub
  - „Umowę ramową w sprawie zasad zawierania umów złotych i walutowych lokat terminowych z Klientami instytucjonalnymi na podstawie dyspozycji telefonicznych”.

### § 2

- Bank przyjmuje lokaty terminowe od Klientów instytucjonalnych.
- Klientem instytucjonalnym („Klient”) jest:
  - osoba fizyczna, z którą zawarliśmy umowę o świadczenie usług powierniczych, reprezentowana na podstawie udzielonego pełnomocnictwa przez podmiot zarządzający pakietem papierów wartościowych na zlecenie,
  - osoba fizyczna wykonująca działalność gospodarczą,
  - osoba prawna,
  - jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, o ile ma zdolność prawną, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Bankiem transakcję lokaty terminowej.
- W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie postanowienia regulaminu "Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego", który stanowi integralną część Regulaminu.
- Jeśli postanowienia Regulaminu nie są zgodne z postanowieniami regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, wiążące są postanowienia Regulaminu.

### § 3

Klient i Bank zawierają transakcje lokat terminowych zgodnie z postanowieniami:

- aktualnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe i Prawo dewizowe,
- Regulaminu,
- regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.

## Rozdział II. Zasady zawierania transakcji lokat terminowych

### § 4

- Transakcje lokat terminowych możemy zawierać w ramach niżej podanych umów:
  - Umowy ramowej,
  - Zintegrowanej Umowy Rachunku Bankowego,
  - Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.
- Jeżeli transakcję zawarto poza zakresem którejkolwiek z umów, o których mowa w ust. 1, potwierdzeniem zawarcia transakcji jest Umowa lokaty terminowej (Umowa indywidualna).

### § 5

- Klient może zawrzeć transakcję lokaty terminowej:
  - telefonicznie,
  - przez udostępniony Klientowi system bankowości elektronicznej mBank CompanyNet,
  - w oddziale Banku. Transakcję zawierają osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Klienta i Banku (w tym pełnomocnicy).
- Zawarcie transakcji lokaty terminowej następuje po uzgodnieniu warunków transakcji przez Klienta i Bank.

### § 6

- Warunki transakcji, które strony muszą uzgodnić, gdy zawierają transakcję założenia lokaty terminowej na zasadach określonych w Regulaminie:
  - waluta i kwota kapitału lokaty terminowej,
  - ustalenie czy lokata ma być odnawialna oraz, dla lokaty odnawialnej, czy odsetki po upływie każdego terminu lokaty mają:
    - powiększać kapitał lokaty, czy
    - być przekazywane na rachunek określony przez Klienta dla wypłaty odsetek,
  - termin lokaty, dla którego Bank wyznacza oprocentowanie, i po upływie którego Bank kapitalizuje lub wypłaca odsetki. Suma terminów lokaty terminowej dla lokat odnawialnych powinna zawierać się w przedziale od jednego dnia do dziesięciu lat. Żaden z terminów odnowienia lokaty terminowej nie może przekroczyć 2 lat. Dla lokat nieodnawialnych termin powinien zawierać się w przedziale od jednego dnia do dwóch lat,
  - okres lokaty terminowej, przez określenie dnia rozpoczęcia okresu lokaty terminowej oraz dnia zakończenia okresu lokaty terminowej, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 11 ust. 2,
  - oprocentowanie na dzień rozpoczęcia lokaty,
  - rachunek rozliczeniowy, na którym Klient deponuje środki przeznaczone na lokatę w kwocie kapitału lokaty,
  - rachunek rozliczeniowy do zwrotu kapitału lokaty,
  - rachunek rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu lokaty, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Jeśli Klient przy zawieraniu transakcji lokaty terminowej nie wskaże rachunku/rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 7-8, kapitał lokaty lub odsetki przekazujemy na rachunek rozliczeniowy Klienta, o którym mowa w ust. 1 pkt 6.

3. Gdy Klient zawiera transakcję lokaty terminowej w ciężar niedozwolonego salda debetowego, rachunek/rachunki, o których mowa w ust. 1 pkt 7-8, muszą być tożsame z rachunkiem, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, pod rygorem skorzystania przez Bank z prawa odstąpienia od transakcji lokaty terminowej, zgodnie z § 19 Regulaminu. W takim przypadku rachunek rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, powinien być rachunkiem bieżącym/pomocniczym Klienta, prowadzonym przez Bank na podstawie umowy rachunku bankowego.
4. Ostatni dzień okresu lokaty terminowej nie powinien być dniem wolnym od pracy. Jeżeli ostatni dzień okresu lokaty terminowej wypada w dniu wolnym od pracy dla Banku lub w państwie właściwym dla waluty lokaty terminowej (powodującym, że nie można rozliczyć lub ustalić kursu waluty lokaty terminowej), zakończenie lokaty terminowej następuje w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

### § 7

1. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej uznajemy moment gdy otrzymaliśmy prawidłową dyspozycję od Klienta.
2. Dyspozycje zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej, złożone do Banku w dniu roboczym dla Banku do godziny, określonej przez Bank zgodnie z ust. 5, realizujemy w dniu ich złożenia. Dyspozycje złożone po tej godzinie realizujemy w następnym dniu roboczym dla Banku.
3. Gdy Bank otrzyma dyspozycje zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofania lokaty terminowej w dniu wolnym od pracy dla Banku, przyjmujemy, że Bank otrzymał dyspozycje w następnym dniu roboczym dla Banku.
4. Jeśli odmówimy wykonania dyspozycji zawarcia transakcji lokaty terminowej lub wycofamy lokatę terminową, bez zbędnej zwłoki powiadomimy o tym Klienta.
5. Szczegółowe informacje dotyczące godzin składania dyspozycji podajemy do wiadomości Klienta:
  - 1/ na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku lub
  - 2/ przez wywieszenie informacji w salach operacyjnych Banku.

### § 8

Klient powinien złożyć w Banku dyspozycje zmiany warunków transakcji lokaty terminowej najpóźniej:

- 1/ na jeden dzień roboczy przed zakończeniem danego terminu złotowej lokaty terminowej,
- 2/ na dwa dni robocze przed zakończeniem danego terminu lokaty terminowej odnawialnej,
- 3/ na dwa dni robocze przed zakończeniem danego terminu walutowej lokaty terminowej.

## Rozdział III. Warunki transakcji lokat terminowych

### § 9

Przyjmujemy lokaty terminowe w wybranych walutach, w których prowadzimy rachunki bieżące/pomocnicze Klientów.

### § 10

1. Minimalna kwota lokaty terminowej wynosi 50 000 PLN, lub równowartość tej kwoty w innej walucie.
2. Limit, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy lokat celowych.
3. W uzasadnionych przypadkach możemy zawrzeć transakcję lokaty terminowej, której kwota jest niższa niż limit, o którym mowa w ust. 1.

### § 11

1. Lokata terminowa może być, zgodnie z dyspozycją Klienta:
  - 1/ lokatą nieodnawialną albo
  - 2/ lokatą odnawialną, tj. przedłużaną automatycznie na kolejne terminy odpowiadające długością terminowi, na który ją zawarto.
2. Strony zawierają transakcję założenia lokaty odnawialnej, mogą nie uzgodnić dnia zakończenia jej okresu. W takiej sytuacji strony uzgadniają dzień zakończenia okresu lokaty terminowej podczas zawierania transakcji zmiany lub wycofania lokaty terminowej.

### § 12

Przekazujemy Klientowi informacje o:

- 1/ oprocentowaniu lokaty terminowej gdy potwierdzamy transakcję w sposób, opisany w § 17 ust. 1,
- 2/ oferowanych podstawowych stawkach oprocentowania lokat terminowych w formie ogłoszeń publikowanych w salach operacyjnych Banku lub na naszej stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

### § 13

1. Oprocentowanie lokaty terminowej jest stałe w danym terminie lokaty.
2. Odsetki od lokat terminowych naliczamy według rzeczywistej liczby dni kalendarzowych, od dnia rozpoczęcia lokaty włącznie, do dnia zakończenia lokaty terminowej włącznie.
3. Wysokość stawek oprocentowania lokat terminowych ustalamy w stosunku rocznym.
4. Dla kolejnego terminu lokaty odnawialnej stosujemy wartość oprocentowania z dnia roboczego poprzedzającego dzień zapadalności poprzedniego terminu lokaty terminowej.

### § 14

1. Dla lokat nieodnawialnych, odsetki po upływie terminu lokaty przekazujemy na rachunek bankowy określony przez Klienta dla wypłaty odsetek.
2. Dla lokat odnawialnych, odsetki po upływie każdego terminu lokaty, w zależności od dyspozycji Klienta, powiększają kapitał lokaty lub przekazujemy je na rachunek bankowy określony przez Klienta dla wypłaty odsetek.

### § 15

Mamy prawo zmienić oprocentowanie lokaty terminowej odnawialnej w kolejnych terminach, na które lokatę odnawiamy, jeśli zaistnieje co najmniej jedna z niżej podanych przyczyn:

- 1/ zmiana stawek oprocentowania podstawowego lokat terminowych w Banku lub
- 2/ zmiana oprocentowania na międzybankowym rynku pieniężnym (np. WIBID, na jeden, trzy lub sześć miesięcy lub odpowiednio do terminu lokaty), lub
- 3/ zmiana stopy rezerwy obowiązkowej, lub
- 4/ zmiana poziomu stóp procentowych NBP, lub
- 5/ zmiana stóp procentowych banków centralnych państw, w walutach których Bank prowadzi rachunki bankowe, lub
- 6/ zmiana zasad polityki prowadzonej przez NBP, mających bezpośredni wpływ na sytuację płynnościową sektora bankowego.

## Rozdział IV. Zasady rozliczania transakcji lokat terminowych

### § 16

1. W dniu rozpoczęcia okresu lokaty obciążamy uzgodniony z Klientem rachunek rozliczeniowy i zakładamy lokatę terminową Klienta.
2. W dniu zakończenia okresu lokaty terminowej zamykamy lokatę terminową Klienta i uznajemy odpowiednio rachunek/rachunki rozliczeniowe kwotą kapitału lokaty terminowej oraz odsetkami.

### § 17

1. Potwierdzeniem transakcji lokaty terminowej jest:
  - 1/ wyciąg z rachunku bieżącego/pomocniczego, udostępniany Klientowi zgodnie z umową rachunku bankowego, zawierający operacje dotyczące lokaty,
  - 2/ Umowa lokaty terminowej, gdy Klient zawiera z Bankiem Umowę indywidualną.
2. Zmiana przez Bank formy potwierdzeń, o których mowa w ust. 1, nie jest zmianą Regulaminu.

### § 18

1. Klient, który otrzymuje Umowę indywidualną, musi podpisać i doręczyć do Banku egzemplarz tej umowy. Musi to zrobić w terminie określonym w regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.
2. Jeśli Klient nie dostarczy Umowy indywidualnej w terminie, o którym mowa w ust. 1, mamy prawo:
  - 1/ odstąpić od realizacji tej umowy oraz
  - 2/ doręczyć Klientowi informację, że nie zawarto transakcji lokaty terminowej.Zwracamy środki na rachunek Klienta. Przysługuje nam wynagrodzenie za czynności związane z obsługą transakcji. Postanowienia § 19 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

### § 19

1. Jeśli w dniu rozpoczęcia okresu lokaty terminowej Klient nie zapewni środków na lokatę na rachunku rozliczeniowym uzgodnionym w trakcie zawierania transakcji, mamy prawo:
  - 1/ obciążyć kwotą lokaty terminowej rachunek bieżący/pomocniczy Klienta prowadzony w Banku na podstawie umowy rachunku bankowego w sposób, który powoduje niedozwolone saldo debetowe na tym rachunku albo
  - 2/ rozwiązać transakcję lokaty terminowej w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia.
2. Jeśli rozwiążemy transakcję lokaty terminowej z powodu określonego w ust. 1, Klient musi zapłacić Bankowi wynagrodzenie za czynności związane z obsługą transakcji zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych mBanku dla MSP i Korporacji”.

### § 20

1. Jeśli Klient ma w Banku rachunek bieżący/pomocniczy, mamy prawo obciążyć ten rachunek kwotą wynagrodzenia, o którym mowa w § 19 ust. 2 Regulaminu.
2. Jeśli Klient nie ma w Banku rachunku bieżącego/pomocniczego, musi bezzwłocznie przekazać kwotę wynagrodzenia, o którym mowa w § 19 ust. 2, na wskazany rachunek Banku.

### § 21

1. Klient może wycofać przed terminem całość lub dowolną część kapitału lokaty terminowej. Pozostająca część kapitału lokaty nie może być mniejsza niż minimalne kwoty lokat, określone w § 10, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeśli Klient złożył dyspozycję za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet, może przedterminowo wycofać lokatę z zachowaniem niżej podanych warunków:
  - 1/ wycofanie lokaty terminowej następuje w całości,
  - 2/ rachunek rozliczeniowy do zwrotu kapitału lokaty oraz rachunek rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu lokaty są rachunkami prowadzonymi przez Bank na podstawie umów rachunku bankowego zawartych z Klientem i w tej samej walucie.
3. Wycofany kapitał lokaty terminowej, przekazujemy na podany rachunek Klienta, w dniu zawarcia transakcji.
4. Dla wycofania lokaty terminowej, Bank postępuje zgodnie z treścią § 22.

### § 22

1. Od wycofanej kwoty lokaty terminowej Klient:
  - 1/ otrzymuje odsetki należne zgodnie z ustalonym oprocentowaniem za faktyczny czas utrzymania lokaty terminowej, oraz
  - 2/ płaci prowizję z tytułu przedterminowego wycofania środków lokaty terminowej, w wysokości obowiązującej w dniu założenia lokaty terminowej.
2. Prowizję, o której mowa w ust. 1 pkt 2, naliczamy od wycofanej lokaty terminowej za czas od dnia wycofania kapitału lokaty terminowej do planowanego terminu lokaty.
3. Prowizję z tytułu przedterminowego wycofania środków lokaty terminowej możemy pobrać od Klienta zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych mBanku dla MSP i Korporacji”.

### § 23

1. Na zlecenie Klienta możemy zablokować lokatę terminową na czas ustalony z Klientem.
2. W czasie trwania blokady lokaty terminowej Klient nie może przedterminowo wycofać środków z lokaty terminowej.

## Rozdział V. Postanowienia końcowe

### § 24

1. Klient może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie Umowy
  - 1/ w każdym naszym oddziale, który obsługuje Klientów. Listę oddziałów z adresami podajemy na stronie internetowej Banku,
  - 2/ pisemnie, ustnie (telefonicznie albo podczas kontaktu z naszym pracownikiem) oraz
  - 3/ elektronicznie, w szczególności przez system mBank CompanyNet.
2. Każda reklamacja powinna zawierać:
  - 1/ szczegółowy opis zdarzenia, które budzi zastrzeżenia,
  - 2/ oczekiwania Klienta co do sposobu rozwiązania reklamacji,
  - 3/ numer rachunku bankowego, nazwę oraz REGON Klienta, oraz

- 4/ dane osoby, która składa reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
3. Rozpatrujemy reklamacje w możliwie najkrótszym terminie. Termin ten nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla nas od dnia, kiedy otrzymaliśmy reklamację. W szczególnie skomplikowanych przypadkach wydłużymy czas odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych. Upředzimy o tym Klienta.
4. Gdy rozpatrzymy reklamację, zawiadomimy Klienta o jej wyniku. Na reklamację odpowiadamy pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń reklamacyjnych, Klient może wystąpić do nas o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Odwołanie Klient składa pisemnie w ciągu 14 dni od daty, kiedy otrzymał odpowiedź na reklamację. Podaje w nim dane z ust. 2.
6. Postanowienia ust. 1-5 nie ograniczają prawa Klienta do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
7. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

## § 25

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) na zasadach określonych w Ustawie z 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („ustawie o BFG”), podlegają depozyty (złotowe lub walutowe):
  - 1/ osób fizycznych,
  - 2/ osób prawnych,
  - 3/ jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 4/ szkolnych kas oszczędnościowych,
  - 5/ pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.
2. Jeśli prowadzimy jeden rachunek dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku. Jeśli nie ma odrębnych postanowień w umowie lub innych przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
3. Ochrona gwarancyjna, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie o BFG, obejmuje środki:
  - 1/ od ich wpłaty na rachunek, nie później niż w dniu, który poprzedza spełnienie warunku gwarancji,
  - 2/ w całości – do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro dla należności, które wynikają z czynności bankowych sprzed dnia spełnienia warunku gwarancji.
4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmujemy kurs średni Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji.
5. Równowartość w złotych kwoty 100 000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do BFG. Nie ma znaczenia, ile środków pieniężnych i na ilu rachunkach w jednym banku miał deponent lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności od banku.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po 5 latach od spełnienia warunku gwarancji.
7. Ochrona BFG nie obejmuje środków pieniężnych i należności:
  - 1/ Skarbu Państwa,
  - 2/ Narodowego Banku Polskiego,
  - 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
  - 4/ spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
  - 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
  - 6/ instytucji finansowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, dalej „rozporządzenie nr 575/2013”,
  - 7/ firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
  - 8/ osób i podmiotów, których nie zidentyfikował podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
  - 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
  - 10/ funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
  - 11/ otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
  - 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego UE innego niż Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

## § 26

1. Możemy zmienić postanowienia Regulaminu w czasie trwania lokaty terminowej.
2. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do lokat założonych oraz lokat odnowionych, po dniu, w którym wchodzi on w życie.
3. Zmieniony Regulamin lub zawiadomienie, określające zmiany Regulaminu przekazujemy Klientom, z którymi zawarliśmy jedną z umów z § 4:
  - 1/ za pomocą linku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz
  - 2/ przez publikację pod adresem [www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/](http://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/).
4. W takim przypadku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz pod adresem [www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/](http://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/) udostępniamy informacje o dacie publikacji zmian zmienionego Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian.
5. Za dzień doręczenia Klientowi zmian Regulaminu uważamy ósmy dzień od ich publikacji pod adresem [www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/](http://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/).
6. Klient co najmniej raz w tygodniu zobowiązuje się zapoznawać z informacjami publikowanymi:
  - 1/ na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet,
  - 2/ pod adresem [www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/](http://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/).
7. Gdy Klient nie zgadza się przyjąć nowych postanowień Regulaminu, powinien złożyć pisemną odmowę. Ma na to 14 dni od doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia. Odmowa stanowi zarazem wycofanie dyspozycji odnawiania lokat terminowych, gdy Klient korzystał z lokat odnawialnych.
8. Jeśli Klient nie złoży odmowy przyjęcia nowych postanowień Regulaminu w ciągu 14 dni od ich doręczenia uznajemy, że je przyjmuje.
9. Założenie lub odnowienie przez Klienta nowej lokaty terminowej w każdej dacie po wejściu w życie nowych warunków lokat terminowych oznacza akceptację zmienionych warunków Regulaminu.
10. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego doręczenia zgodnie z postanowieniami ust. 3-6.

## § 27

Dla usług płatniczych określonych w Regulaminie nie stosujemy przepisów:

- 1/ działu II Ustawy z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a),
- 2/ art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych,
- 3/ innych przepisów prawa, które zmieniają przepisy z pkt 1 lub 2, gdy będzie to dopuszczalne.

## § 28

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. Przetwarzamy dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących, aby zawrzeć i wykonywać umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą Klienta i osób go reprezentujących również:
  - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków, które wynikają z obowiązującego prawa (w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID), archiwizacji,
  - 2/ aby przekazywać Klientowi materiały marketingowe usług i produktów własnych Banku oraz spółek, które wchodzą w skład Grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek można znaleźć na stronie mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania umowy, której Klient jest stroną, a następnie przez 10 lat od zakończenia umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po tym okresie zanonimizujemy dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
  - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych, a także ich przeniesienia oraz
  - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Inspektorem danych osobowych jest pracownik Banku, do którego można napisać na adres: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
7. Opisałiśmy, jak przetwarzamy dane osobowe w Pakiecie RODO dostępnym na stronie [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).
8. Skargę na to, jak przetwarzamy dane osobowe, można wnieść do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych.
9. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych będzie mieć dostęp do danych osobowych Klienta i osób, które go reprezentują. Władze amerykańskie zobowiązały się wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji europejskiego systemu ochrony danych osobowych.
10. Możemy ujawnić dane, w tym dane osobowe Klienta oraz osób go reprezentujących, podmiotom, którym powierzamy przetwarzanie danych (w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku).
11. Mamy prawo przekazywać dane o zobowiązaniach, które powstały z tytułu umowy zawartej na podstawie tego wniosku, w tym dane osobowe Klienta, do:
  - 1/ systemu Bankowy Rejestr (BR) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich, działający na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2/ Biura Informacji Kredytowej (BIK), które działa na podstawie ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ biur informacji gospodarczej, które działają na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeśli:
    - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
    - b/ świadczenie/a są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - c/ upłynął co najmniej miesiąc od dnia, w którym Bank wysłał do Klienta wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania danych do biura.