

Regulamin lokaty inwestycyjnej

Warszawa, Styczeń 2018



Spis Treści:

Rozdział I. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II. Otwieranie lokaty subskrypcyjnej	4
Rozdział III. Otwieranie lokaty inwestycyjnej	4
Rozdział IV. Odsetki od lokaty inwestycyjnej	4
Rozdział V. Przedterminowa wypłata odsetek dodatkowych	4
Rozdział VI. Przedterminowe wycofanie (wypłata) lokaty	5
Rozdział VII. Postanowienia końcowe	5

Załączniki:

- Nr 1 Dyspozycja otwarcia lokaty inwestycyjnej
- Nr 2 Dyspozycja blokady lokaty terminowej
- Nr 3 Potwierdzenie otwarcia lokaty inwestycyjnej
- Nr 4 Umowa lokaty inwestycyjnej
- Nr 5 Dyspozycja przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych od lokaty inwestycyjnej
- Nr 6 Potwierdzenie przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych od lokaty inwestycyjnej
- Nr 7 Dyspozycja wycofania lokaty inwestycyjnej
- Nr 8 Potwierdzenie wycofania lokaty inwestycyjnej
- Nr 9 Potwierdzenie blokady lokaty terminowej
- Nr 10 Ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem transakcji lokat inwestycyjnych

Rozdział I

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin lokaty inwestycyjnej określa zasady otwarcia lokaty inwestycyjnej, sposób realizacji i rozliczenia transakcji lokaty inwestycyjnej, wynikające z niej zobowiązania stron: mBanku S.A. z siedzibą w Warszawie oraz Klienta oraz ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem transakcji, zawarty w załączniku nr 10 do niniejszego Regulaminu. Lokata inwestycyjna jest lokatą strukturyzowaną w rozumieniu Regulacji MIFID.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1/ **aktywo bazowe** – nazwa akcji, indeksu giełdowego, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie lokaty inwestycyjnej,
- 2/ **Bank** – mBank Spółka Akcyjna (mBank S.A.) z siedzibą w Warszawie,
- 3/ **dyspozycja blokady** – zlecenie Klienta blokady środków pieniężnych na rachunku lokaty terminowej,
- 4/ **dyspozycja otwarcia** – dyspozycja otwarcia lokaty inwestycyjnej składana przez Klienta za pośrednictwem kanałów dostępu w okresie subskrypcji,
- 5/ **dyspozycja wycofania lokaty** – zlecenie wycofania kwoty lokaty,
- 6/ **formuła obliczenia odsetek od lokaty** – szczegółowy sposób obliczenia odsetek od lokaty, podany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty,
- 7/ **formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty** – sposób obliczenia odsetek od kwoty wycofywanej, podany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty,
- 8/ **formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych** – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych, podany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty,
- 9/ **kanał dostępu** – sposób komunikacji Klienta z Bankiem (pod warunkiem, że umowa ramowa zawarta z Klientem dopuszcza taki sposób komunikacji z Klientem), obejmujący w szczególności telefon stacjonarny, faks oraz placówki Banku, umożliwiające:
 - a/ złożenie dyspozycji związanych z otwarciem i obsługą lokaty inwestycyjnej,
 - b/ dostęp do informacji lub usług powiązanych z lokatą inwestycyjną,
- 10/ **karta informacyjna klienta** – karta, której częścią jest karta wzorów podpisów, zawierająca podpisy osób uprawnionych do podpisywania i zawierania w imieniu Klienta umów w zakresie transakcji rynku finansowego,
- 11/ **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, posiadająca rachunek bankowy w Banku,
- 12/ **konsument** – osoba fizyczna dokonująca czynności prawnych niezwiązanych bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 13/ **kwota jednostkowa** – minimalna kwota lokaty, od której Klient może wnioskować o przedterminową wypłatę odsetek dodatkowych przed dniem zakończenia lokaty inwestycyjnej, podana w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty,
- 14/ **kwota lokaty** – kwota, którą Klient przeznacza na otwarcie lokaty inwestycyjnej, bez odsetek narosłych od tej kwoty za okres do dnia otwarcia lokaty inwestycyjnej i bez opłaty subskrypcyjnej,
- 15/ **lokata inwestycyjna** – transakcja, która łączy elementy lokaty terminowej z inwestycją na rynku finansowym i innych rynkach,
- 16/ **lokata subskrypcyjna** – kwota lokaty wraz z opłatą subskrypcyjną zablokowana na lokacie terminowej Klienta do dnia otwarcia lokaty inwestycyjnej,
- 17/ **minimalna kwota lokaty** – minimalna kwota wymagana do otwarcia lokaty inwestycyjnej,
- 18/ **odsetki dodatkowe** – odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego, obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”,
- 19/ **odsetki gwarantowane** – odsetki, których wysokość nie zależy od zmian wartości aktywa bazowego, obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”,
- 20/ **odsetki od lokaty** – odsetki obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych,
- 21/ **okres lokaty** – okres, na który zawarto umowę lokaty inwestycyjnej,
- 22/ **okres subskrypcji** – okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie),
- 23/ **opłata manipulacyjna** – opłata pobierana od Klienta za przedterminowe wycofanie lokaty inwestycyjnej,
- 24/ **opłata subskrypcyjna** – opłata pobierana od Klienta jednorazowo w dniu otwarcia lokaty, procentowo od kwoty przeznaczonej na otwarcie lokaty inwestycyjnej,
- 25/ **potwierdzenie otwarcia lokaty** – potwierdzenie przez Bank otwarcia lokaty inwestycyjnej, sporządzone na podstawie wzoru, stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu,
- 26/ **rachunek rozliczeniowy Klienta** – wskazany przez Klienta w umowie ramowej bądź dyspozycji otwarcia lokaty, prowadzony przez Bank rachunek bankowy (bieżący albo oszczędnościowy), przez który zgodnie z niniejszym Regulaminem rozliczana będzie transakcja,
- 27/ **Regulamin** – niniejszy Regulamin lokaty inwestycyjnej,
- 28/ **strony transakcji** – Bank i Klient,
- 29/ **transakcja** – lokata inwestycyjna,
- 30/ **umowa lokaty** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem potwierdzająca otwarcie lokaty inwestycyjnej, sporządzona na podstawie wzoru, stanowiącego załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu,
- 31/ **umowa ramowa** – Umowa ramowa w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego, zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, określająca zasady zawierania i rozliczania wybranych transakcji na rynku finansowym albo Umowa Ramowa Private Banking w sprawie warunków świadczenia usług Private Banking przez mBank S.A.,
- 32/ **waluta lokaty** – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty.

§ 2¹

1. W zakresie lokat inwestycyjnych zawieranych przez Klientów niebędących konsumentami, nie stosuje się w całości przepisów Działu II oraz art. 34-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz.U.2011.199.1175 ze zm.) lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.
2. Strony niniejszym uzgadniają, że dniem rozpoczęcia wykonania zlecenia płatniczego na potrzeby art. 54 ustawy, o której mowa w ust. 1, jest odpowiednio: dzień otwarcia lokaty, dzień zakończenia lokaty, dzień wypłaty odsetek (dodatkowych lub gwarantowanych) albo dzień przedterminowej wypłaty kwoty lokaty i odsetek.

§ 3

1. Lokata inwestycyjna otwierana jest na czas wskazany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty.
2. Podstawą otwarcia lokaty inwestycyjnej jest dyspozycja otwarcia złożona przez Klienta poprzez odpowiedni kanał dostępu oraz wpływ do Banku kwoty lokaty i kwoty opłaty subskrypcyjnej (jeśli dotyczy).
3. Dyspozycja otwarcia może być złożona:
 - 1/ telefonicznie, pisemnie lub faksem – jeżeli Klient posiada podpisaną z Bankiem umowę ramową, która dopuszcza ww. sposoby składania dyspozycji, na zasadach określonych w tej umowie oraz, w przypadku złożenia dyspozycji telefonicznie, pod warunkiem uzgodnienia przez Klienta z Bankiem przez telefon wszystkich warunków zawartych w dyspozycji otwarcia lokaty, której wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu, albo
 - 2/ pisemnie – jeżeli Klient nie posiada podpisanej z Bankiem umowy ramowej.
4. W dniu wypłaty odsetek Bank uzna rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą odsetek od lokaty z zastrzeżeniem § 9 i § 10.

5. W dniu zakończenia lokaty Bank uzna rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą lokaty z zastrzeżeniem § 10.
6. Lokata inwestycyjna może być otwierana w następujących trybach:
 - 1/ subskrypcyjnym – zgodnie z postanowieniami Rozdziału II i III,
 - 2/ indywidualnym – zgodnie z postanowieniami Rozdziału III.

Rozdział II

Otwieranie lokaty subskrypcyjnej

§ 4

1. Środki wpłacone w okresie subskrypcji na otwarcie lokaty inwestycyjnej oraz na opłatę subskrypcyjną nie mogą być wypłacone – są one blokowane na podstawie złożonej przez Klienta dyspozycji blokady na lokacie terminowej do dnia otwarcia lokaty inwestycyjnej.
2. Wysokość opłaty subskrypcyjnej podana jest w dyspozycji otwarcia. Jest ona pobierana w dniu otwarcia lokaty inwestycyjnej i nie podlega zwrotowi, z zastrzeżeniem § 7 ust. 7.

§ 5

1. Po złożeniu dyspozycji otwarcia, Klient składa dyspozycję blokady lokaty terminowej w Banku.
2. Dyspozycja blokady lokaty terminowej może być złożona:
 - 1/ telefonicznie, pisemnie lub faksem – jeżeli Klient posiada podpisaną z Bankiem umowę ramową, która dopuszcza ww. sposoby składania dyspozycji, na zasadach określonych w tej umowie oraz, w przypadku złożenia dyspozycji telefonicznie, pod warunkiem uzgodnienia przez Klienta z Bankiem przez telefon wszystkich warunków zawartych w dyspozycji blokady lokaty terminowej, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu albo
 - 2/ pisemnie – jeżeli Klient nie posiada podpisaną z Bankiem umowy ramowej.
3. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji blokady telefonicznie, najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych po dniu dokonania blokady lokaty przez Bank, Bank wysyła listem poleconym (lub przekazuje w inny uzgodniony z Klientem wcześniej sposób) potwierdzenie blokady lokaty terminowej, którego wzór stanowi załącznik nr 9 do Regulaminu. Nieotrzymanie potwierdzenia blokady lokaty terminowej przez Klienta nie wpływa na ważność lokaty subskrypcyjnej i/lub lokaty inwestycyjnej.
4. Kwota blokowanej lokaty terminowej, o której mowa w ust. 1, jest równa kwocie lokaty powiększonej o opłatę subskrypcyjną.
5. Dzień zapadalności lokaty terminowej, o której mowa w ust. 1, jest dniem otwarcia lokaty inwestycyjnej.
6. Odsetki naliczane są w walucie lokaty terminowej.

Rozdział III

Otwieranie lokaty inwestycyjnej

§ 6

1. W dniu otwarcia lokaty inwestycyjnej następuje założenie lokaty inwestycyjnej na kwotę równą kwocie zablokowanej lokaty, tj. bez odsetek narosłych od lokaty terminowej oraz bez opłaty subskrypcyjnej.
2. W dniu otwarcia lokaty inwestycyjnej Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą odsetek z lokaty terminowej, naliczonych od kwoty lokaty oraz od opłaty subskrypcyjnej w okresie od dnia złożenia środków w Banku do dnia otwarcia lokaty inwestycyjnej.

§ 7

1. Najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu otwarcia lokaty inwestycyjnej Klientowi, który:
 - 1/ ma podpisaną umowę ramową, Bank wysyła listem poleconym (lub przekazuje w inny uzgodniony wcześniej sposób) potwierdzenie otwarcia lokaty,
 - 2/ nie ma podpisaną umowę ramową, Bank wysyła listem poleconym za potwierdzeniem odbioru (lub przekazuje w inny uzgodniony z Klientem wcześniej sposób) dwa egzemplarze umowy lokaty inwestycyjnej, podpisane przez osoby reprezentujące Bank. Klient zobowiązany jest w ciągu 14 (słownie: czternastu) dni roboczych od dnia otrzymania umowy lokaty do podpisania i przekazania Bankowi listem poleconym (lub w inny uzgodniony wcześniej sposób) jednego egzemplarza umowy lokaty.
2. Jeżeli Klient, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, nie doręczy Bankowi podpisanego przez siebie egzemplarza umowy lokaty w wyznaczonym terminie, Bank będzie uprawniony do przedterminowego wycofania kwoty lokaty w 14 (słownie: czternastym) dniu po dniu otrzymania umowy lokaty przez Klienta. W takim przypadku stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu w zakresie przedterminowego wycofania lokaty inwestycyjnej.
3. Jeżeli umowa lokaty została podpisana niezgodnie z kartą wzorów podpisów lub przez osoby nieupoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Klienta, wówczas Bank ma prawo do przedterminowego wycofania kwoty lokaty z dniem otrzymania przez Bank ww. umowy lokaty. W takim przypadku stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu w zakresie przedterminowego wycofania lokaty inwestycyjnej.
4. Wzór potwierdzenia otwarcia lokaty stanowi załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu. Wzór umowy lokaty stanowi załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu.
5. Bank ma prawo do rezygnacji z otwarcia lokaty inwestycyjnej bez podania przyczyn.
6. W przypadku rezygnacji Banku z otwarcia lokaty inwestycyjnej, Bank nie wystawia potwierdzenia otwarcia lokaty ani nie sporządza umowy lokaty.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, w dniu otwarcia lokaty inwestycyjnej Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą lokaty, kwotą opłaty subskrypcyjnej oraz odsetek od lokaty terminowej, narosłych od kwoty lokaty oraz od opłaty subskrypcyjnej za okres od dnia złożenia tych kwot w Banku do dnia otwarcia lokaty inwestycyjnej.

Rozdział IV

Odsetki od lokaty inwestycyjnej

§ 8

1. Wysokość odsetek od lokaty jest obliczona zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, podaną w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty.
2. Data wypłaty odsetek podana jest w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty.

Rozdział V

Przedterminowa wypłata odsetek dodatkowych

§ 9

1. Klient może złożyć dyspozycję przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych od całości kwoty lokaty z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wysokość kwoty lokaty, od której mogą zostać wypłacone odsetki dodatkowe przed dniem zakończenia lokaty inwestycyjnej musi być co najmniej równa kwocie jednostkowej.

3. Dyspozycja przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych może być złożona:
 - 1/ telefonicznie, pisemnie lub faksem – jeżeli Klient posiada podpisaną z Bankiem umowę ramową, która dopuszcza ww. sposoby składania dyspozycji, na zasadach określonych w tej umowie oraz, w przypadku złożenia dyspozycji telefonicznie, pod warunkiem uzgodnienia przez Klienta z Bankiem przez telefon wszystkich warunków zawartych w dyspozycji przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych, której wzór stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu albo
 - 2/ pisemnie – jeżeli Klient nie posiada podpisanej z Bankiem umowy ramowej.
4. Wzór pisemnej dyspozycji przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu.
5. W przypadku złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, odsetki wyliczone zgodnie z „formułą obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych” przekazywane są na rachunek rozliczeniowy Klienta.
6. Dzień przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych przypada nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu przyjęcia przez Bank dyspozycji Klienta.
7. W przypadku spełnienia przez Klienta warunków przedterminowej wypłaty odsetek, Bank przekaże Klientowi listem poleconym (lub w inny uzgodniony wcześniej sposób) potwierdzenie przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych (wzór potwierdzenia stanowi załącznik nr 6 do niniejszego Regulaminu).
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, kwota lokaty wraz z odsetkami gwarantowanymi za cały okres jej trwania zostanie wypłacona w dniu zakończenia lokaty.

Rozdział VI

Przedterminowe wycofanie (wypłata) lokaty

§ 10

1. Klient może przed dniem zakończenia lokaty inwestycyjnej wycofać (wypłacić) część lub całość lokaty inwestycyjnej. W tym celu Klient jest zobowiązany za pośrednictwem kanałów dostępu złożyć dyspozycję wycofania lokaty.
2. Dyspozycja wycofania lokaty może być złożona:
 - 1/ telefonicznie, pisemnie lub faksem – jeżeli Klient posiada podpisaną z Bankiem umowę ramową, która dopuszcza ww. sposoby składania dyspozycji, na zasadach określonych w tej umowie oraz, w przypadku złożenia dyspozycji telefonicznie, pod warunkiem uzgodnienia przez Klienta z Bankiem przez telefon wszystkich warunków zawartych w dyspozycji wycofania lokaty, której wzór stanowi załącznik nr 7 do Regulaminu albo
 - 2/ pisemnie – jeżeli Klient nie posiada podpisanej z Bankiem umowy ramowej.
3. Wzór pisemnej dyspozycji wycofania lokaty stanowi załącznik nr 7 do Regulaminu.
4. Bank przekaże Klientowi listem poleconym (lub w inny uzgodniony wcześniej sposób) potwierdzenie wycofania części lub całości lokaty inwestycyjnej w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia przyjęcia przez Bank dyspozycji Klienta (wzór potwierdzenia stanowi załącznik nr 8 do niniejszego Regulaminu).
5. Minimalna część wycofanej lokaty jest równa kwocie jednostkowej wskazanej w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty. Pozostała, niewycofana przed terminem część lokaty nie może być mniejsza niż kwota jednostkowa.
6. W przypadku wycofania lokaty przed dniem zakończenia lokaty inwestycyjnej, Klient otrzymuje wycofywaną kwotę lokaty wraz z odsetkami obliczonymi zgodnie z „formułą obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty”, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną, której sposób obliczenia wskazany jest w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty.
7. Podlegająca wycofaniu kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami, pomniejszona o opłatę manipulacyjną, jest przekazywana na rachunek rozliczeniowy Klienta.
8. Dzień przedterminowej wypłaty (wycofania) lokaty przypada nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu przyjęcia przez Bank dyspozycji Klienta, o której mowa w ust. 1.
9. Zasady oprocentowania pozostałej części lokaty, która nie została wycofana przed terminem, nie ulegają zmianie.

Rozdział VII

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Maksymalna wysokość odsetek wynikających z lokaty inwestycyjnej w dniu wypłaty odsetek nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu wypłaty odsetek bądź innej wielkości ją zastępującej, wynikającej z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie do transakcji mają zastosowanie postanowienia umowy ramowej oraz wydanych przez Bank regulaminów odpowiednio:
 - 1/ „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”,
 - 2/ „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.”,
 - 3/ „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”, albo
 - 4/ „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”,
 - 5/ „Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.”,
 które stanowią integralną część niniejszego Regulaminu.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami niniejszego Regulaminu lokaty inwestycyjnej oraz postanowieniami regulaminów, wymienionych w ust. 2, rozstrzygające będą postanowienia Regulaminu lokaty inwestycyjnej.
4. Klient i Bank mają prawo do rejestracji rozmów telefonicznych dotyczących otwarcia, realizacji oraz rozliczenia transakcji lokaty inwestycyjnej oraz czynności i oświadczeń związanych z ustanawianiem zabezpieczenia dotyczącego lokaty inwestycyjnej przez Klienta na rzecz Banku.
5. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 r. podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
 - 1/ osób fizycznych,
 - 2/ osób prawnych,
 - 3/ jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
 - 4/ szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych, będących stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do Banku, potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym, oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile ich wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków (w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
6. W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku podmiotów (rachunek wspólny), deponentem jest każdy z tych podmiotów – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych
7. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności Banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności Banku – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową - do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku) równowartości w złotych 100.000 euro – w 100 %.
8. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

9. Kwota równoważności w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w Banku.
10. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

§ 12

1. Bank może dokonać zmiany regulaminu.
2. Zmieniony regulamin lub zawiadomienie określające zmiany regulaminu (łącznie „zmiany regulaminu”) są doręczane Klientom wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie. Doręczenie zmian następuje listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru albo poprzez wręczenie za pokwitowaniem.
3. Doręczenie zmian regulaminu Klientom niebędącym konsumentami, którzy mają podpisaną z Bankiem Zintegrowaną umowę rachunku bankowego, może nastąpić poprzez odesłanie (hipertączę) zamieszczone na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej do stron Portalu internetowego Grupy mBanku, zawierających tekst zmienionego regulaminu. Wraz z komunikatem udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian regulaminu Klientowi uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
4. Brak oświadczenia woli złożonego do dnia wejścia w życie zmian regulaminu, o których mowa w ust. 2, przez Klienta będącego konsumentem i jednocześnie będącego stroną umowy ramowej, Bank traktuje jako przyjęcie przez Klienta nowych postanowień regulaminu w dacie ich wejścia w życie. Brak oświadczenia woli przez Klienta, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co do przyjęcia zmian regulaminu jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Jednocześnie Bank niniejszym informuje Klienta, że:
 - 1/ jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Klient nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Klient wyraził na nie zgodę,
 - 2/ Klient ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ramową ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat,
 - 3/ w przypadku gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z pkt 1, ale nie dokona wypowiedzenia umowy ramowej, umowa ta wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
5. Jeżeli Klient niebędący konsumentem nie wyraża zgody na zmianę regulaminu, może wypowiedzieć umowę ramową lub w przypadku, o którym mowa w ust. 3, Zintegrowaną umowę rachunku bankowego na zasadach w nich przewidzianych.
6. Zmieniony regulamin obowiązuje w stosunku do transakcji zawartych począwszy od dnia, w którym wchodzi on w życie.
7. Klient, o którym mowa w ust. 3, zobowiązany jest do zapoznawania się nie rzadziej niż co siedem dni z treścią informacji zamieszczanych na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.

§ 13

Regulamin wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2018 roku.

DYSPOZYCJA OTWARCIA LOKATY INWESTYCYJNEJ <<LOKATA>>**Dane Klienta:**

Imię i nazwisko/Nazwa
PESEL
Adres
Nr rachunku rozliczeniowego

Proszę o otwarcie lokaty inwestycyjnej <<LOKATA>> na zasadach określonych w Regulaminie lokaty inwestycyjnej o następujących warunkach:

1. Kwota i waluta lokaty:	
2. Okres subskrypcji:	okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie)
3. Okres lokaty:	okres od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty,
4. Opłata subskrypcyjna:	opłata pobierana przez Bank jednorazowo w dniu otwarcia lokaty
5. Minimalna kwota lokaty:	minimalna kwota wymagana do założenia lokaty inwestycyjnej
6. Aktywo bazowe:	nazwa akcji, indeksu giełdowego, koszyka akcji, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie dodatkowe lokaty
7. Formuła obliczenia odsetek od lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia odsetek od lokaty
8. Daty płatności odsetek:	daty płatności odsetek
9. Formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty:	sposób obliczenia odsetek od kwoty wycofywanej
10. Opłata manipulacyjna „0” za przedterminowe wycofanie lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia opłaty manipulacyjnej, w przypadku wycofania lokaty
11. Formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych:	sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta wniosku o przedterminowa wypłatę odsetek dodatkowych
12. Kwota jednostkowa:	wysokość kwoty, od której Klient może wnioskować o wypłatę odsetek dodatkowych przed ustalonym terminem

- Deklarowana w pkt.1 kwota zostanie zablokowana na lokacie subskrypcyjnej Klienta do dnia <<dzień otwarcia lokaty>>
- Dyspozycja otwarcia lokaty inwestycyjnej <<LOKATA>> wywołuje skutki prawne, jeżeli na lokacie subskrypcyjnej Klienta znajdują się środki pokrywające deklarowaną w pkt. 1 kwotę lokaty.
- Klient oświadcza, że przed zawarciem transakcji lokaty inwestycyjnej otrzymał Regulamin lokaty inwestycyjnej, zapoznał się z tym Regulaminem, akceptuje postanowienia Regulaminu oraz przyjmuje ten Regulamin do stosowania.

Podpis Klienta

Data złożenia dyspozycji

Podpisy złożone w imieniu Klienta sprawdzono
/pieczętka funkcyjna i podpis pracownika Banku/

Data przyjęcia dyspozycji przez Bank:

Podpis pracownika Banku:

DYSPOZYCJA BLOKADY LOKATY TERMINOWEJ**Dane Klienta:**

Imię i nazwisko/Nazwa

PESEL

Adres

Nr klienta w mBanku S.A.

W celu otwarcia lokaty inwestycyjnej «LOKATA_», na podstawie Regulaminu lokaty inwestycyjnej, zlecamy mBankowi S.A. dokonanie blokady następującej lokaty terminowej:

Numer lokaty terminowej w Banku:*)

Waluta i kwota lokaty terminowej:

Okres lokaty terminowej: od: do:

Blokada lokaty obowiązuje: od: do:

Klient zrzeka się prawa do odwołania blokady lokaty terminowej do «DZIEN_OTWARCIA_LOKATY».

Kwota zablokowana zostanie wniesiona na otwarcie lokaty inwestycyjnej «LOKATA_».

--

Podpis Klienta

--

Data złożenia dyspozycji

--

Podpisy złożone w imieniu Klienta sprawdzono
/pieczętka funkcyjna i podpis pracownika Banku/

Data przyjęcia dyspozycji przez Bank:

Podpis pracownika Banku:

POTWIERDZENIE OTWARCIA LOKATY INWESTYCYJNEJ «LOKATA_»**Dane Klienta:**

Imię i nazwisko/Nazwa

PESEL

Adres

Nr rachunku rozliczeniowego

Niniejszym potwierdzamy otwarcie w dniu «DZIEN_OTWARCIA_LOKATY» lokaty inwestycyjnej «LOKATA_» o następujących warunkach:

1. Kwota i waluta lokaty:	
2. Okres subskrypcji:	okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie)
3. Okres lokaty:	okres od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty
4. Opłata subskrypcyjna:	opłata pobierana przez Bank jednorazowo w dniu otwarcia lokaty
5. Minimalna kwota lokaty:	minimalna kwota wymagana do założenia lokaty inwestycyjnej
6. Aktywo bazowe:	nazwa akcji, indeksu giełdowego, koszyka akcji, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie dodatkowe lokaty
7. Formuła obliczenia odsetek od lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia odsetek od lokaty
8. Daty płatności odsetek:	daty płatności odsetek
9. Formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty:	sposób obliczenia odsetek od kwoty wycofywanej, podany w dyspozycji otwarcia lokaty
10. Opłata manipulacyjna „0” za przedterminowe wycofanie lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia opłaty manipulacyjnej, w przypadku wycofania lokaty
11. Formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych:	sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta wniosku o przedterminową wypłatę odsetek dodatkowych
12. Kwota jednostkowa:	wysokość kwoty, od której Klient może wnioskować o wypłatę odsetek dodatkowych przed ustalonym terminem

W sprawach nieuregulowanych niniejszym potwierdzeniem oraz umową ramową (tj. umową w sprawie zasad współpracy na rynku finansowym) mają zastosowanie wydane przez mBank S.A. Regulamin lokaty inwestycyjnej oraz Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.

Niniejsze potwierdzenie jest traktowane na prawach oryginału i nie wymaga podpisów.

Dane adresowe i rejestrowe Banku

UMOWA LOKATY INWESTYCYJNEJ «LOKATA_»

Dane Klienta:

Imię i nazwisko/Nazwa	
PESEL/REGON	
Sąd Rejonowy dla*)	
.....*)	Wydział Gospodarczy KRS
Numer KRS*)	
Kapitał zakładowy*)	
Adres	
Nr rachunku rozliczeniowego	

Niniejszym potwierdzamy otwarcie w dniu «DZIEN_OTWARCIA_LOKATY» lokaty inwestycyjnej «LOKATA_» o następujących warunkach:

1. Kwota i waluta lokaty:	
2. Okres subskrypcji:	okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie),
3. Okres lokaty:	okres od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty
4. Opłata subskrypcyjna:	opłata pobierana przez Bank jednorazowo w dniu otwarcia lokaty
5. Minimalna kwota lokaty:	minimalna kwota wymagana do założenia lokaty inwestycyjnej
6. Aktywo bazowe:	nazwa akcji, indeksu giełdowego, koszyka akcji, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie dodatkowe lokaty
7. Formuła obliczenia odsetek od lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia odsetek od lokaty
8. Daty płatności odsetek:	daty płatności odsetek
9. Formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty:	sposób obliczenia odsetek od kwoty wycofywanej, podany w dyspozycji otwarcia lokaty
10. Opłata manipulacyjna „0” za przedterminowe wycofanie lokaty:	szczegółowy sposób obliczenia opłaty manipulacyjnej, w przypadku wycofania lokaty
11. Formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych:	sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta wniosku o przedterminową wypłatę odsetek dodatkowych
12. Kwota jednostkowa:	wysokość kwoty, od której Klient może wnioskować o wypłatę odsetek dodatkowych przed ustalonym terminem

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie wydane przez mBank S.A. Regulamin lokaty inwestycyjnej oraz Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, które stanowią integralną część niniejszej umowy.

W imieniu Klienta

W imieniu Banku
/stempel firmowy i podpisy za Bank/

Data

Podpisy złożone w imieniu Klienta sprawdzono
/pieczętka funkcyjna i podpis pracownika Banku/

Dane adresowe i rejestrowe Banku

**DYSPOZYCJA PRZEDTERMINOWEJ WYPŁATY ODSETEK DODATKOWYCH
OD LOKATY INWESTYCYJNEJ <<LOKATA>>**

Dane Klienta:

Imię i nazwisko/Nazwa	
PESEL	
Adres	
Nr rachunku rozliczeniowego	

Niniejszym zlecam wypłatę przedterminową odsetek dodatkowych od lokaty inwestycyjnej <<LOKATA>> otwartej w dniu << data otwarcia lokaty>>.

Nazwa lokaty:

Kwota i waluta lokaty:

Kwota lokaty słownie:

Formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych: sposób obliczenia odsetek dodatkowych, w przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji, jest podany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty

Dzień wypłaty odsetek dodatkowych: najpóźniej w trzecim Dniu roboczym po dniu przyjęcia przez Bank dyspozycji przedterminowej wypłaty odsetek dodatkowych

Podpis Klienta

Data złożenia dyspozycji

Podpisy złożone w imieniu Klienta sprawdzono /pieczętka funkcyjna i podpis pracownika Banku/

Data przyjęcia dyspozycji przez Bank:

Podpis pracownika Banku:

**POTWIERDZENIE PRZEDTERMINOWEJ WYPŁATY ODSETEK DODATKOWYCH OD LOKATY
INWESTYCYJNEJ <<LOKATA>>**

Dane Klienta:

Imię i nazwisko/Nazwa	
PESEL	
Adres	
Nr rachunku rozliczeniowego	

Niniejszym potwierdzamy przedterminową wypłatę odsetek od lokaty inwestycyjnej «LOKATA_»:

Nazwa lokaty:
Kwota i waluta lokaty:
Kwota lokaty słownie:

Formuła obliczenia przedterminowych odsetek dodatkowych:	sposób obliczenia odsetek dodatkowych, w przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji, jest podany w umowie lokaty lub potwierdzeniu otwarcia lokaty
--	---

Wysokość odsetek dodatkowych:
Dzień wypłaty odsetek dodatkowych:

W imieniu Banku
/stempel firmowy i podpisy za Bank/

Dane adresowe i rejestrowe Banku

DYSPOZYCJA WYCOFANIA LOKATY INWESTYCYJNEJ «LOKATA_»**Dane Klienta:**

Imię i nazwisko/Nazwa

PESEL

Adres

Nr rachunku rozliczeniowego

Niniejszym zlecam wycofanie całości / części *) kwoty lokaty znajdującej się na lokacie inwestycyjnej «LOKATA_» wraz z należnymi odsetkami:

Nazwa lokaty:

Kwota i waluta lokaty:

Kwota lokaty słownie:

Kwota podlegająca wycofaniu:

Kwota podlegająca wycofaniu słownie:

Dzień wycofania:

najpóźniej w trzecim Dniu roboczym po dniu przyjęcia przez Bank dyspozycji wycofania lokaty inwestycyjnej

--

Podpis Klienta

--

Data złożenia dyspozycji

--

Podpisy złożone w imieniu Klienta sprawdzono /pieczętka funkcyjna i podpis pracownika Banku/

Data przyjęcia dyspozycji przez Bank:

Podpis pracownika Banku:

POTWIERDZENIE WYCOFANIA LOKATY INWESTYCYJNEJ «LOKATA_»

Dane Klienta:

Imię i nazwisko/Nazwa

PESEL

Adres

Nr rachunku rozliczeniowego

Niniejszym potwierdzamy wycofanie całości / części *) kwoty z lokaty inwestycyjnej «LOKATA_» wraz z należnymi odsetkami:

Nazwa lokaty:

.....

Kwota podlegająca wycofaniu:

.....

Kwota podlegająca wycofaniu słownie:

.....

Odsetki od kwoty podlegającej wycofaniu:

.....

Oplata manipulacyjna:

.....

Dzień wycofania:

.....

--

W imieniu Banku
/stempel firmowy i podpisy za Bank/

Dane adresowe i rejestrowe Banku

*) niepotrzebne skreślić.

POTWIERDZENIE BLOKADY LOKATY TERMINOWEJ

Dane Klienta:

Imię i nazwisko/Nazwa

PESEL

Adres

Nr klienta w mBanku S.A.

Niniejszym potwierdzamy dokonanie blokady następującej lokaty terminowej:

Numer lokaty terminowej w Banku:

.....

Waluta i kwota lokaty terminowej:

.....

Okres lokaty terminowej:

od: do:

Blokada lokaty obowiązuje:

od: do:

Klient zrzekł się prawa do odwołania blokady lokaty terminowej do «DZIEN_OTWARCIA_LOKATY».

Kwota zablokowana zostanie wniesiona na otwarcie lokaty inwestycyjnej «LOKATA_».

--

W imieniu Banku
/stempel firmowy i podpisy za Bank/

Dane adresowe i rejestrowe Banku

OGÓLNY OPIS RYZYK ZWIĄZANYCH Z ZAWIERANIEM TRANSAKCJI LOKAT INWESTYCYJNYCH

1. Zawieranie transakcji lokat inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem. Klient rozważając zawarcie takiej transakcji powinien w szczególności wziąć pod uwagę:
 - 1/ Ryzyka rynkowe, tj. ryzyko niekorzystnego z punktu widzenia Klienta wpływu zmiany czynników ryzyka rynkowego na transakcję – zarówno w dniu zakończenia lokaty inwestycyjnej, jak i w przypadku przedterminowego jej wycofania. Klient powinien mieć świadomość, iż w dniu zakończenia lokaty wypłata odsetek jest uzależniona od wartości aktywa bazowego. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty Klient zostanie obciążony opłatą manipulacyjną, która przy niekorzystnych zmianach rynkowych może przekroczyć kwotę należnych odsetek. Głównym czynnikiem ryzyka rynkowego dla lokat inwestycyjnych jest ryzyko niekorzystnej zmiany wartości aktywa bazowego lub koszyka aktywów bazowych, a w przypadku przedterminowego wycofania lokaty dodatkowo również ryzyko zmienności (parametru używanego do wyceny opcji na aktywa bazowe) oraz ryzyko stóp procentowanych dla waluty transakcji. Ryzyko zmiany wartości aktywa bazowego to ryzyko niekorzystnej z punktu widzenia zawartej transakcji zmiany ceny aktywa bazowego. Ryzyko zmienności (parametru używanego do wyceny opcji na aktywa bazowe) to ryzyko niekorzystnej, z punktu widzenia pobieranej od Klienta opłaty z tytułu przedterminowego wycofania Lokaty, zmiany rynkowych poziomów zmienności dla aktywa bazowego będącego przedmiotem transakcji. Ryzyko stóp procentowych to ryzyko niekorzystnej, z punktu widzenia pobieranej od Klienta opłaty z tytułu przedterminowego wycofania lokaty, zmiany rynkowych poziomów stóp procentowych dla waluty transakcji. Zmiany tych czynników ryzyka rynkowego uzależnione są od wielu parametrów makroekonomicznych, w szczególności takich jak tempo wzrostu gospodarczego, poziom inflacji oraz oczekiwania inflacyjne, poziom deficytu budżetowego, deficyt na rachunku bieżącym, oraz od relacji pomiędzy popytem oraz podażą na rynku walutowym, rynku surowcowym, rynku opcji właściwym dla danego aktywa bazowego oraz rynku stopy procentowej.
 - 2/ Ryzyko prawne, związane z możliwością zmian przepisów prawa lub też ewentualnie działania niezgodnego z przepisami prawa, w szczególności dotyczących prawa podatkowego, celnego, dewizowego, obrotu instrumentami finansowymi, warunków prowadzenia działalności gospodarczej, itd. Zmiany w systemie prawnym lub też działania niezgodne z przepisami prawa mogą spowodować nawet nagłe i znaczące pogorszenie się parametrów gospodarczych, a przez to mogą negatywnie wpłynąć na rozliczenie transakcji.
 - 3/ Potencjalnie wysoką zmienność cen, rozumianą jako wielkość wahań cen w danym przedziale czasu. Biorąc pod uwagę, że transakcja jest instrumentem rynku nieregulowanego (ryнку OTC), ceny transakcji (oprocentowanie lokaty, jak również opłata manipulacyjna pobierana przez Bank w przypadku przedterminowego wycofania lokaty) mogą podlegać dużym, często skokowym zmianom, nawet w krótkich przedziałach czasu, a dynamika tych zmian może przybierać różne poziomy. Wysoka zmienność może w szczególności być wynikiem ograniczonej płynności rynku OTC.
2. Niezależnie od prezentacji przez Bank ryzyka dotyczącego lokat inwestycyjnych lub innych transakcji rynku finansowego zawieranych przez Klienta z Bankiem w oparciu o umowę ramową lub umowy indywidualne, Klient powinien dokonać oceny ryzyka, skutków finansowych, prawnych, księgowych i podatkowych, a także przydatności do celów prowadzonej działalności gospodarczej zawieranych transakcji rynku finansowego samodzielnie bądź poprzez uzyskanie na własny rachunek fachowej porady od podmiotów posiadających w tym zakresie odpowiednią wiedzę i doświadczenie.