

# Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokata terminowych eMax lokata w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 25 marca 2014r.



**mBank.pl** | **801 300 800**

## **Spis treści**

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Otwarcie rachunku lokaty .....	3
Rozdział III Dysponowanie rachunkiem lokaty .....	4
Rozdział IV Oprocentowanie środków na rachunku lokaty .....	4
Rozdział V Opłaty i prowizje .....	4
Rozdział VI Zmiana postanowień Regulaminu .....	5
Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy .....	5
Rozdział VIII Postanowienia końcowe .....	6

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków lokat terminowych eMax lokata.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio postanowienia:
  - 1) „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla osób fizycznych”,
  - 2) „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank)”,
  - 3) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### §2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Bank**- mBank S.A.- z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st.Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2014r. wynosi 168.696.052 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: [kontakt@mbank.pl](mailto:kontakt@mbank.pl). Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku,
2. **BOK**- Biuro Obsługi Klientów, umożliwiające składanie reklamacji i dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mLinia) lub połączenia audio, wideo oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej<sup>1</sup>,
3. **lokata** - środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty,
4. **minimalna kwota lokaty** - ilość środków pieniężnych, określana przez Bank, niezbędna do otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty,
5. **okres obrachunkowy** - okres, po upływie którego naliczane są odsetki od środków pieniężnych przechowywanych na rachunku lokaty,
6. **okres umowy** - okres na który deponowana jest lokata, zgodnie z zawartą Umową,
7. **placówka Banku**- jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
8. **Posiadacz lokaty** - Posiadacz rachunku lokaty,
9. **Posiadacz Rachunku** - Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku oszczędnościowego prowadzonego na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank)”,
10. **Rachunek** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy w ramach którego założona została lokata i w powiązaniu z którym prowadzony jest rachunek lokaty,
11. **Regulamin**- „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych eMax lokata dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
12. **rachunek lokaty** - rachunek lokaty terminowej eMax lokata prowadzony w Banku służący do przechowywania środków pieniężnych, na którym odsetki naliczane w okresach trzymiesięcznych przekazywane są na Rachunek,
13. **stawka WIBOR** - oprocentowanie stosowane w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywane w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania rachunków oszczędnościowych lokat terminowych. W odniesieniu do rachunków eMax lokaty wykorzystywany jest WIBOR 1M (jednomiesięczny),
14. **Tabela oprocentowania** - Tabela określająca wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
15. **Taryfa prowizji i opłat**- Taryfa określająca wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z prowadzeniem i dysponowaniem rachunkiem lokaty,
16. **Umowa** - Umowa rachunku lokaty terminowej eMax lokata w rachunku oszczędnościowym.

## Rozdział II Otwarcie rachunku lokaty

### §3

1. Bank prowadzi rachunki lokat dla Posiadaczy Rachunków:
  - 1) oszczędnościowo-rozliczeniowych,
  - 2) oszczędnościowych.
2. W przypadku, gdy Rachunek jest rachunkiem wspólnym, wówczas rachunek lokaty prowadzony jest również jako rachunek wspólny.
3. Zawarcie Umowy oraz otwarcie rachunku lokaty odbywa się w następstwie złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu, w tym za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku, w tym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Bankuskutkującej zdeponowaniem środków pieniężnych w postaci lokaty.
4. Bank udostępnia informację o:
  - 1) aktualnej ofercie Banku w zakresie rachunków lokat dostępnych dla Posiadaczy poszczególnych typów Rachunków wskazanych w ust. 1,
  - 2) okresach umownych utrzymywania rachunków lokat,
  - 3) możliwości złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji prowadzenia rachunku lokaty danego rodzaju przez więcej niż jeden okres umowny,

<sup>1</sup> Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Klientów o uruchomieniu możliwości składania dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostępu do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank z wykorzystaniem połączenia audio, wideo oraz czatu.

- 4) minimalnej kwocie wymaganej do otwarcia rachunku lokaty danego rodzaju,
  - 5) kanałach dostępu o których mowa w ust.3 przez które możliwe jest zawarcie Umowy i otwarcie rachunku danego rodzaju lokaty za pośrednictwem strony internetowej Banku, za pośrednictwem BOK lub w placówce Banku.
5. Na dowód otwarcia rachunku lokaty Posiadacz lokaty otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty dostępne w serwisie transakcyjnym Banku.

## **Rozdział III Dysponowanie rachunkiem lokaty**

### **§4**

W okresie umownym utrzymywania rachunku lokaty nie będą przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).

### **§5**

1. Posiadacz lokaty może dokonywać wypłat środków pieniężnych z rachunku lokaty na podstawie dyspozycji złożonej za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Bankuz zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Złożenie dyspozycji powodujących obniżenie poziomu środków pozostających na rachunku lokaty poniżej minimalnej kwoty lokaty powoduje rozwiązanie Umowy. Środki pozostałe na rachunku lokaty po zrealizowaniu dyspozycji skutkującej rozwiązaniem Umowy, zostaną automatycznie przekazane na Rachunek.
3. W przypadku wypłaty środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem trzech miesięcy od dnia zawarcia Umowy, ulega ona rozwiązaniu ze skutkiem wskazanym w §15.
4. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty, są one przekazywane na Rachunek.

### **§6**

1. Odsetki naliczone na rachunku lokaty są przekazywane na Rachunek.
2. Jeżeli nie została złożona dyspozycja prowadzenia rachunku lokaty przez kolejne okresy umowne, środki zgromadzone na rachunku lokaty wraz z należnymi odsetkami po upływie okresu umownego przekazywane są na Rachunek.
3. Prowadzenie rachunku lokaty przez kolejny okres umowny wymaga przedłużenia okresu obowiązywania Umowy na kolejny okres umowny.

## **Rozdział IV Oprocentowanie środków na rachunku lokaty**

### **§7**

1. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej określonej przez Bank w Tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji otwarcia rachunku lokaty i podawanej do wiadomości Posiadacza Rachunku za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) placówek Bankuz zastrzeżeniem §9.
2. Stopa procentowa rachunku lokaty będzie nie mniejsza niż stopa procentowa rachunku oszczędnościowego z kartą debetową.

### **§8**

Bank nalicza odsetki od środków zgromadzonych na rachunku lokaty na koniec każdego trzymiesięcznego okresu obrachunkowego, przyjmując za podstawę kwotę środków pieniężnych znajdujących się w tym dniu na rachunku lokaty. Do obliczania kwoty należnych odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych, o których mowa powyżej na rachunku lokaty.

### **§9**

1. Zmiana stopy procentowej uzależniona jest od:
  - 1) zmiany stawki WIBOR,
  - 2) zmiany poziomu środków przechowywanych na rachunku lokaty.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości stóp procentowych lokaty w przypadku zmiany o co najmniej 0,01 p.p. wysokości stawki WIBOR 1M.
3. Zmiana stopy procentowej dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu nie stanowi zmiany Umowy.
4. Bank informuje o zmianie Tabeli oprocentowania w sposób określony w Rozdziale VII.

## **Rozdział V Opłaty i prowizje**

### **§10**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunku oraz ze świadczeniem innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat, stanowiącej integralną część Umowy.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany 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),

- 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
3. Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów wskazanych w ust.2.
  4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
  5. Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Rozdziale VII.

### **§11**

1. Nie stanowi naruszenia warunków prowadzenia rachunków lokat:
  - 1) obciążenie rachunku lokaty kosztami opłat i prowizji za czynności związane z obsługą rachunku lokaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniu, nie będzie niższa niż wymagane do jego prowadzenia minimum,
  - 2) obciążenie przez Bank rachunku lokaty, prowadzonej w powiązaniu z Rachunkiem z tytułu spłaty salda debetowego, kredytu udzielonego Posiadaczowi lokaty wraz z należnymi odsetkami. W sytuacji, gdy wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniu, będzie niższa niż wymagane do jego prowadzenia minimum wówczas środki pieniężne zostaną przekazane na Rachunek,
  - 3) wypłata należnych kwot z tytułu kosztów pogrzebu Posiadacza lokaty, dyspozycji Posiadacza Rachunku na wypadek śmierci, spadku lub zapisu testamentowego, pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po wypłacie, nie będzie niższa niż minimalna kwota wymagana do prowadzenia rachunku lokaty.
2. W przypadku, gdy wysokość środków pieniężnych pozostałych na rachunku lokaty po obciążeniach o których mowa w ust. 1 jest niższa niż minimalna kwota wymagana do prowadzenia rachunku lokaty wówczas lokata ulega zakończeniu na zasadach i ze skutkiem określonym w §15.

## **Rozdział VI Zmiana postanowień Regulaminu**

### **§12**

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmian istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu,
  - 2) zmianę interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych, w danym zakresie urzędów lub organów władzy i administracji publicznej, dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu,
  - 3) zmianę usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu w celu dostosowania ich do warunków rynkowych lub związaną z postępowaniem technicznym, technologicznym, informatycznym, albo ze zmianami wprowadzanymi w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym,
  - 4) rozszerzenie lub zmiany funkcjonalności istniejących produktów i usług wpływającą na usługi świadczone przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w Rozdziale VII.

## **Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy**

### **§13**

1. Bank informuje Posiadacza lokaty o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, na 5 dni przed datą ich wejścia w życie, w szczególności o zmianie:
  - 1) niniejszego Regulaminu,
  - 2) Taryfy prowizji i opłat,
  - 3) Tabeli oprocentowaniapoprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym Banku lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza lokaty zarejestrowany w Banku, lub
  - 2) w formie telefonicznej w postaci SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego zarejestrowany w Banku, lub
  - 3) w formie pisemnej- w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza lokaty zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) 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 Banku.
5. Bank jest uprawniony do informowania Posiadacza lokaty 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 lokaty. W takim wypadku Bank informuje Posiadacza lokaty 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 rachunku lokaty,
  - 2) dla istniejących lokat, przedłużonych na kolejny okres umowny, po wprowadzeniu tych zmian, od rozpoczęcia się biegu kolejnego okresu umownego.

#### **§14**

1. Posiadacz lokaty może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę rachunku lokaty w trybie natychmiastowym.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Posiadacza lokaty odbywa się poprzez wypłatę środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego i wywołuje skutki określone w §15.

### **Rozdział VIII Postanowienia końcowe**

#### **§15**

1. W przypadku wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, lokata ulega zakończeniu i wówczas Bank nalicza odsetki na rachunku lokaty za okres przechowywania środków pieniężnych według obniżonej stopy procentowej dla danego okresu umownego w czasie trwania rachunku lokaty, określonej w Tabeli oprocentowania z zastrzeżeniem ust.3-4.
2. Naliczone odsetki na rachunku lokaty, o których mowa w ust. 1 są przekazywane na Rachunek w powiązaniu z którym prowadzony był rachunek lokaty.
3. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem trzeciego miesiąca jej obowiązywania naliczone zostaną odsetki według obniżonej o połowę najniższej stopy procentowej dla lokat określonej przez Bank Tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia rozwiązania Umowy.
4. W przypadku rozwiązania Umowy po upływie trzeciego miesiąca jej obowiązywania, odsetki za ostatni okres obrachunkowy naliczone zostaną według obniżonej o połowę najniższej stopy procentowej dla lokat, określonej przez Bank Tabeli oprocentowania, obowiązującej w dniu złożenia rozwiązania Umowy od środków znajdujących się na rachunku lokaty w dniu rozwiązania Umowy.

#### **§16**

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza lokaty w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
  - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - b) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe Posiadacza lokaty do związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.