

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych

Postanowienia ogólne

§ 1

Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych określają zasady otwierania lokaty inwestycyjnej, sposobu realizacji i rozliczenia lokaty inwestycyjnej oraz wynikające z niej zobowiązania stron.

§ 2

Użyte w niniejszych Warunkach określenia oznaczają:

- 1) *aktywo bazowe* – nazwa akcji, indeksu giełdowego, koszyka akcji, surowca, towaru, waluty lub innego instrumentu finansowego, od którego zmian wartości zależy oprocentowanie lokaty,
- 2) *dzień otwarcia lokaty* – dzień rozpoczęcia okresu depozytowego lokaty inwestycyjnej,
- 3) *dzień zakończenia lokaty* – dzień zakończenia okresu depozytowego lokaty inwestycyjnej,
- 4) *dzień rozliczenia lokaty* – dzień przekazania środków na rachunek Klienta, następny dzień roboczy po dniu zakończenia lokaty
- 5) *dyspozycja otwarcia* – dyspozycja otwarcia lokaty inwestycyjnej składana przez Klienta w okresie subskrypcji,
- 6) *formuła obliczenia odsetek od lokaty* – sposób obliczenia odsetek od lokaty, podany w zasadach lokaty inwestycyjnej,
- 7) *formuła obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty* – sposób obliczenia odsetek w przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zerwanie lokaty inwestycyjnej przed dniem zakończenia lokaty, podany w zasadach lokaty inwestycyjnej,
- 8) *kanal dostępu* – sposób komunikacji Klienta z MultiBankiem obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy oraz placówki MultiBanku, umożliwiające:
 - a) złożenie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem rachunku ,
 - b) dostęp do informacji lub usług powiązanych z rachunkiem ;
- 9) *Klient/posiadacz lokaty* – posiadacz, współposiadacz lub pełnomocnik ogólny rachunku, w powiązaniu, z którym prowadzony jest rachunek lokaty inwestycyjnej
- 10) *kwota lokaty* – kwota, którą Klient przeznacza na otwarcie lokaty inwestycyjnej,
- 11) *lokata* – lokata inwestycyjna,
- 12) *minimalna kwota lokaty* – minimalna kwota umożliwiająca Klientowi otwarcie lokaty inwestycyjnej, zapisana w zasadach lokaty,
- 13) *MultiBank* - Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA,
- 14) *multilinia* – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów MultiBanku,
- 15) *odsetki dodatkowe* - odsetki wynikające ze zmiany wartości aktywa bazowego,
- 16) *odsetki gwarantowane* - odsetki gwarantowane przez MultiBank za okres trwania lokaty,
- 17) *odsetki od lokaty* – odsetki obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, składające się z odsetek gwarantowanych oraz odsetek dodatkowych,
- 18) *okres subskrypcji* – okres od dnia rozpoczęcia subskrypcji (włącznie) do dnia zakończenia subskrypcji (włącznie),
- 19) *placówka MultiBanku* – jednostka organizacyjna MultiBanku prowadząca obsługę Klientów,
- 20) *rachunek* – rachunek bankowy a w szczególności: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek bieżący,
- 21) *strony transakcji* – MultiBank i Klient,
- 22) *transakcja* – lokata inwestycyjna,
- 23) *waluta lokaty* – waluta, w której przyjmowana jest kwota lokaty,
- 24) *warunki* – niniejsze Warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych,
- 25) *wniosek o zerwanie lokaty* – zlecenie wycofania kwoty lokaty,
- 26) *zasady lokaty* – zasady lokaty inwestycyjnej, określające szczegółowe parametry danej lokaty

§ 3

1. Lokata inwestycyjna łączy elementy lokaty z inwestycją na rynku kapitałowym, walutowym lub surowców.
2. Lokata otwierana jest na czas wskazany w warunkach lokaty: od dnia otwarcia lokaty do dnia zakończenia lokaty.
3. W dniu rozliczenia lokaty MultiBank uzna rachunek Klienta kwotą lokaty oraz kwotą odsetek od lokaty.

Otwarcie lokaty inwestycyjnej

§ 4

1. Podstawą otwarcia lokaty jest złożenie przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty.

2. Posiadacz, współposiadacz lub pełnomocnik ogólny rachunku może złożyć dyspozycję otwarcia lokaty w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii lub za pośrednictwem sieci Internet.
3. Dyspozycje otwarcia lokaty są przyjmowane przez MultiBank wyłącznie w okresie subskrypcyjnym.
4. Składając dyspozycję otwarcia lokaty w placówce MultiBanku Klient otrzymuje potwierdzenie złożenia dyspozycji wraz z zasadami i Warunkami otwierania i prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych.

§ 5

1. MultiBank realizuje dyspozycję otwarcia lokaty w okresie subskrypcyjnym poprzez blokadę kwoty lokaty na rachunku, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty.
2. Zablockowana kwota lokaty w okresie subskrypcji oprocentowana jest zgodnie z oprocentowaniem rachunku, z którego złożona została dyspozycja otwarcia lokaty.
3. W okresie subskrypcji Klient ma prawo wycofać dyspozycję otwarcia lokaty poprzez złożenie dyspozycji zerwania lokaty inwestycyjnej za pośrednictwem wybranego kanału dostępu.
4. W dniu otwarcia lokaty rachunek lokaty zostaje uznany kwotą lokaty tj. bez naliczonych i dopisanych odsetek od zablockowanej kwoty w okresie subskrypcji.

Odsetki od lokaty inwestycyjnej

§ 6

1. Wysokość odsetek od lokaty jest obliczona zgodnie z „formułą obliczenia odsetek od lokaty”, podaną w zasadach lokaty.
2. W dniu rozliczenia MultiBank uzna rachunek Klienta kwotą lokaty oraz kwotą odsetek, obliczonych wg „formuły obliczenia odsetek od lokaty”.

Przedterminowe wycofanie lokaty

§ 7

1. Klient może przed dniem zakończenia lokaty wycofać całość złożonej lokaty. W tym celu Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji zerwania lokaty inwestycyjnej za pośrednictwem wybranego kanału dostępu.
2. Likwidacja lokaty realizowana jest przez MultiBank w okresach cyklicznych (tygodniowych). Okres cykliczny trwa od środy do wtorku. W pierwszym dniu roboczym następującym po dniu kończącym dany cykl likwidacji podlegają tylko te lokaty, w stosunku do których złożona została dyspozycja likwidacji lokaty. Szczegółowe informacje dotyczące cyklu likwidacji lokaty zawarte są w zasadach lokaty.
3. Środki z przedterminowego wycofania lokaty przekazywane są na rachunek Klienta nie później niż trzeciego dnia roboczego przypadającego po dniu kończącym dany cykl zerwań.
4. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty Klient traci prawo do odsetek gwarantowanych.
5. W przypadku wycofania lokaty przed upływem okresu jej trwania, Klient otrzymuje kwotę lokaty oraz odsetki obliczone zgodnie z „formułą obliczenia odsetek w przypadku wycofania lokaty”, pomniejszoną o opłatę za wycofanie lokaty, której stawka oraz sposób obliczenia wskazany jest w zasadach lokaty.

Postanowienia końcowe

§ 8

1. W przypadku wystąpienia zdarzeń mających negatywny wpływ na kształtowanie się cen instrumentów finansowych na rynku finansowym MultiBank zastrzega sobie prawo nieuruchomienia danej lokaty inwestycyjnej.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia wydanych przez MultiBank dokumentów:
 - 1/ „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”,
 - 2/ „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku”.

Ochrona depozytów – Bankowy Fundusz Gwarancyjny

§ 9

1. Depozyty, w tym lokaty inwestycyjne, ulokowane w MultiBanku, który jest częścią detaliczną BRE Banku S.A., objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
 - 1) osób fizycznych
 - 2) osób prawnych
 - 3) jednostek organizacyjnych nie mających 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 z dnia 14 grudnia 1994r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).

3. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku wspólnego, deponentem jest każdy ze współposiadaczy – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
4. 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 czynności ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności Banku – do równowartości w złotych 50.000 euro – w 100 % wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku).
5. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
6. Kwota równowartości w złotych 50.000 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.
7. Nie podlegają ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego depozyty (wierzytelności do banku) wynikające z dokonanych z bankiem:
 - 1/ czynności bankowych nie potwierdzonych wystawionym przez bank dokumentem imiennym (np. wierzytelność wynikająca z bankowego papieru wartościowego wydanego na okaziciela),
 - 2/ czynności innych niż czynności bankowe.

Nie podlegają ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wierzytelności powstałe wobec podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania, w sytuacji gdy Bank pośredniczy w zawieraniu umowy z tym podmiotem.

8. Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego www.bfg.pl lub pod numerami telefonów 0800 569-341 (numer bezpłatny), 022-583-09-42, 022-583-09-43.