

# Regulamin kredytu gotówkowego dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 26 kwietnia 2022 r.



## Spis treści:

1.	Co znajdziesz w regulaminie? .....	3
2.	Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie .....	3
3.	Kto może wnioskować o kredyt, czyli zostać wnioskodawcą?.....	4
4.	Co sprawdzamy zanim udzielimy kredytu? .....	4
5.	Podstawowe informacje o kredycie .....	4
6.	Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy? .....	4
7.	Jakie są Twoje podstawowe obowiązki?.....	5
8.	Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje .....	6
9.	Harmonogram spłat.....	6
10.	W jaki sposób będziesz spłacać kredyt? .....	6
11.	Czasowe zawieszenie spłaty kapitału .....	7
12.	Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać kredyt? .....	7
13.	Kiedy i w jaki sposób możesz wcześniej spłacić kredyt? .....	8
14.	Zasady obsługi kredytu.....	8
15.	Kiedy i jak zmienia się umowa? .....	8
16.	Rozwiązanie umowy .....	9
17.	Kiedy zmienia się taryfa? .....	9
18.	Kiedy zmienia się tabela? .....	10
19.	Kiedy zmienia się regulamin?.....	10
20.	W jaki sposób i w jakich terminach informujemy o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?.....	11
21.	Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu gotówkowego .....	11
22.	Postanowienia końcowe .....	12

## 1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie zapisaliśmy zasady na jakich udzielamy i obsługujemy kredyt gotówkowy. Znajdziesz w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Zachęcamy, abyś zapoznał się z regulaminami i taryfą. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten regulamin, w tym zawierają pojęcia w nim zdefiniowane. Informacje o:
  - a) warunkach, na jakich otwieramy rachunek osobisty, na jakich możesz dysponować rachunkiem - znajdziesz w regulaminie rachunków,
  - b) zasadach obsługi klientów, czyli m.in.:
    - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
    - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
    - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
    - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać oświadczenia, w tym dyspozycje,
    - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje,znajdziesz w regulaminie obsługi klientów
  - c) zasadach, na jakich rozpatrujemy reklamacje – znajdziesz w regulaminie reklamacji,
  - d) wszystkich opłatach i prowizjach oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie,Aktualne regulaminy i taryfę znajdziesz na naszej stronie internetowej. Udostępniamy je również w placówkach i oddziałach.
- 3) Ten regulamin zastępuje:
  - a) Regulamin kredytu gotówkowego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
  - b) Regulamin udzielania kredytów dla klientów Private Banking mBanku S.A.
  - c) Warunki udzielania kredytu gotówkowego dla klientów Private Banking mBanku S.A.
  - d) Regulamin udzielania kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
  - e) Warunki udzielania kredytu gotówkowego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

## 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
  - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Twój, itp.) – mamy na myśli kredytobiorcę, czyli tego kto korzysta z kredytu gotówkowego mBanku. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „płacisz”, „korzystasz”),
  - b) jeśli piszemy w formie „jako kredytobiorca możesz, korzystasz, itp.” – mamy na myśli tego, kto zawarł z nami umowę,
  - c) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „wydajemy”, „przeliczamy”, „zastrzegamy” itp.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ będziemy ich często używać:

<b>kredyt</b>	kredyt gotówkowy w złotych polskich, przeznaczony na dowolny cel lub konsolidację, udzielony przez bank na podstawie umowy oraz regulaminu;
<b>kredytobiorca</b>	osoba fizyczna, z którą bank zawarł umowę;
<b>potwierdzenie zawarcia umowy</b>	dokument przesyłany do Ciebie przez bank, potwierdzamy nim zawarcie umowy oraz jej warunki;
<b>rachunek</b>	rachunek kredytowy, prowadzony w złotych polskich. Spłacasz z niego kredyt, gdy zdecydujesz, że nie chcesz tego robić z rachunku osobistego;
<b>rachunek osobisty</b>	Twój rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w banku, prowadzony w złotych, na zasadach określonych w regulaminie rachunków. Służy do gromadzenia pieniędzy oraz wykonywania płatności i przelewów;
<b>regulamin</b>	ten regulamin;
<b>regulamin rachunków</b>	regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking;
<b>rezydent</b>	osoba fizyczna, która wskazała, że jej miejsce zamieszkania to Polska.
<b>System Bankowy Rejestr</b>	baza danych, której administratorem danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul. Herberta 8, adres Biura Obsługi Klienta – ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa;
<b>tabela</b>	dokument, w którym znajdziesz informacje o obowiązujących w banku stopach procentowych;
<b>taryfa</b>	odpowiednio: taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. lub taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla klientów Private Banking, dokument, w którym znajdziesz informacje o wszystkich pobieranych przez bank opłatach i prowizjach związanych z obsługą kredytu;
<b>umowa</b>	umowa, na podstawie której udzielamy kredytu, na zasadach określonych w jej treści oraz w regulaminie;

<b>umowa rachunku osobistego</b>	umowa o prowadzenie bankowych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych;
<b>wniosek</b>	wniosek o udzielenie lub zmianę wysokości kredytu;
<b>wniosek o rachunek osobisty</b>	wniosek o otwarcie i prowadzenie rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego;
<b>wnioskodawca</b>	osoba która złożyła wniosek;
<b>zdolność kredytowa</b>	to Twoja zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w umowie;

3) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe wyjaśnienia zapisów regulaminu.

### 3. Kto może wnioskować o kredyt, czyli zostać wnioskodawcą?

- 1) Kredyt możesz wziąć sam lub wspólnie z inną osobą. Dla ofert kierowanych przez nas do wybranej grupy możemy zdecydować, że kredyt możesz wziąć tylko sam.
- 2) Możesz o niego wnioskować, jeśli masz (lub macie):
  - a) pełną zdolność do czynności prawnych,
  - b) nadany nr PESEL,
  - c) status rezydenta,
  - d) ważny dokument tożsamości,
  - e) stałe dochody z umowy o pracę, działalności gospodarczej, emerytury lub renty albo z innych udokumentowanych źródeł.
  - f) zgodę małżonka na zawarcie umowy, o ile jest potrzebna.



Zgody małżonka wymagamy, jeśli wniosek złożyłeś sam, ale pozostajesz we wspólności majątkowej małżeńskiej. Informację o kwocie kredytu, którą możesz uzyskać samodzielnie, otrzymasz w placówkach, oddziałach banku – jeśli jesteś klientem Private Banking i BOK.

### 4. Co sprawdzamy zanim udzielimy kredytu?

- 1) Zanim udzielimy Ci kredytu sprawdzamy czy:
  - a) złożyłeś kompletny i poprawnie wypełniony wniosek,
  - b) spełniasz wymogi określające wnioskodawcę,
  - c) przedstawiłeś dokumenty, o ile ich wymagamy,
  - d) masz zdolność do spłaty kredytu (zdolność kredytową),
  - e) podpisałeś/zaakceptowałeś umowę,
  - f) ustanowiłeś zabezpieczenia, o ile ich wymagamy.
- 2) Informacje na temat dokumentów wymaganych do zawarcia umowy uzyskasz u agenta, w placówce banku, BOK, a jeśli jesteś klientem Private Banking to także w oddziale banku.
- 3) Jeśli wystąpią dodatkowe warunki, które powinieneś spełnić aby otrzymać kredyt, wskażemy je w umowie.

### 5. Podstawowe informacje o kredycie

- 1) Kredyt udzielamy na:
  - a) dowolny cel konsumpcyjny niezwiązany z działalnością gospodarczą lub
  - b) spłatę kredytów z innych banków, niezwiązanych z działalnością gospodarczą (konsolidacja).



Dowolny cel konsumpcyjny niezwiązany z działalnością gospodarczą to np. zakup mebli, sprzętu RTV czy wycieczki.

- 2) Szczegółowe warunki udzielenia kredytu, terminy i sposób jego wypłaty opisujemy w umowie.
- 3) Na kwotę kredytu jaką otrzymasz, wpływa nasza ocena Twojej zdolności kredytowej.
- 4) Informację o minimalnych i maksymalnych kwotach kredytu oraz dostępnych okresach spłaty znajdziesz na naszej stronie internetowej, w placówkach oraz BOK.
- 5) Prowizja za udzielenie kredytu, podlega kredytowaniu.



Kredytowanie prowizji oznacza, że doliczymy ją do kwoty kredytu, o którą wnioskujesz. Pobierzemy ją z kwoty kredytu.

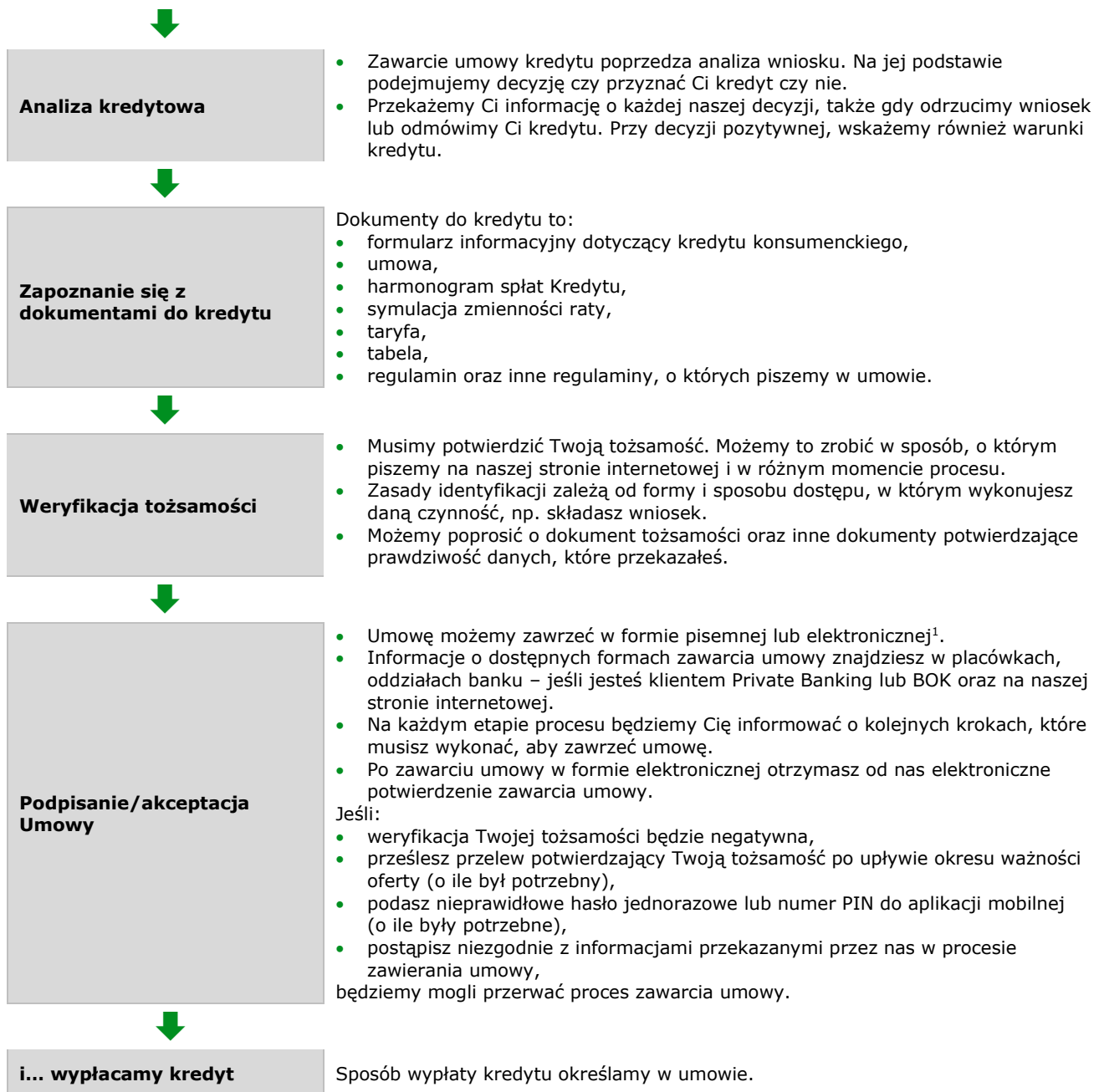
- 6) Kredyt wypłacamy na rachunek osobisty lub inny rachunek bankowy, który wskażesz we wniosku.
- 7) Jeśli odmówimy udzielenia kredytu, to zwrócimy oryginały dokumentów, które złożyłeś wnioskując o kredyt. Zrobimy to, gdy powiesz nam, że chcesz je odzyskać.
- 8) Do 20 maja 2009 roku kredyty w mBanku udzielaliśmy w ramach rachunku do kredytu gotówkowego, w złotych polskich.

### 6. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy?

- 1) Kroki do zawarcia umowy:

#### Złożenie wniosku

- Wniosek możesz złożyć w formie elektronicznej lub w inny sposób, w przypadkach uzgodnionych z bankiem.
- Informację, gdzie możesz złożyć wniosek znajdziesz w rozdziale 21. „Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu gotówkowego”.



## 7. Jakie są Twoje podstawowe obowiązki?

Do Twoich podstawowych obowiązków należą:

- 1) wykorzystywanie kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,



Wykorzystanie kredytu udzielonego w mBanku do 20 maja 2009 r. następuje w formie gotówkowej lub bezgotówkowej przy użyciu kart bankowych oraz przez realizację Twoich dyspozycji do wysokości dostępnych środków z przyznanego Kredytu. Nie możesz dokonywać wypłat z rachunku do kredytu gotówkowego przekraczających kwotę środków pieniężnych przechowywanych na rachunku do kredytu gotówkowego, powiększonych o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu.

- 2) spłata kredytu z odsetkami w umówionych terminach, wskazanych w harmonogramie spłat kredytu,
- 3) zapłata należnych prowizji i opłat, wynikających z umowy,
- 4) powiadamianie nas o każdej zmianie danych osobowych, w szczególności adresu zamieszkania, nazwiska, stanu cywilnego, dokumentu tożsamości, śmierci któregokolwiek z kredytobiorców.



Jeśli zmienisz adres po zawarciu umowy i powiadomisz nas o tym, oświadczenia i zawiadomienia będziemy przysyłać na nowy adres.

## 8. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje

- 1) Odsetki naliczamy za każdy dzień, od kwoty zadłużenia. Pobieramy je w okresach miesięcznych i liczymy od dnia wypłaty kredytu, do dnia poprzedzającego jego spłatę. Przyjmujemy przy tym, że rok liczy 365 dni.
- 2) Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu, tryb i warunki jego zmiany określa umowa, przy czym:
  - a) Jeśli w przyszłości wysokość oprocentowania kredytu wyznaczana zgodnie z zasadami opisanymi w umowie kredytu byłaby wyższa niż wysokość odsetek maksymalnych lub suma obowiązującej w banku stawki bazowej WIBOR 1M i 16 p.p., będziemy naliczać odsetki według oprocentowania równego niższej z tych wartości (dalej: oprocentowanie maksymalne).
  - b) stawkę bazową WIBOR 1M obowiązującą w banku aktualizujemy w następujący sposób: na koniec każdego miesiąca sprawdzamy stopę referencyjną WIBOR 1M ogłaszaną przedostatniego dnia roboczego tego miesiąca. Jeżeli w dzień sprawdzenia stopa referencyjna WIBOR 1M będzie wyższa lub niższa o 0,15 p.p. od stawki bazowej obowiązującej w banku, dokonamy aktualizacji stawki bazowej, tj. przyjmujemy za stawkę bazową obowiązującą w banku stopę referencyjną WIBOR 1M.
  - c) stawkę bazową WIBOR 1M obowiązującą w banku, zmieniamy piętnastego dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonaliśmy jej aktualizacji.
  - d) zmiana wysokości oprocentowania maksymalnego, wynikająca ze zmiany wartości stawki bazowej WIBOR 1M obowiązującej w Banku dla:
    - uruchomionego kredytu nastąpi w dzień spłaty najbliższej raty wynikającej z harmonogramu spłat kredytu, po zmianie stawki bazowej,
    - nieuruchomionego kredytu odbędzie się w terminie określonym w ust.2 lit c powyżej. Bank uruchomi wówczas kredyt według stawki bazowej WIBOR 1M obowiązującej w banku w dzień uruchomienia.
  - e) jeśli nie spłacisz kredytu w umówionym terminie bank naliczy odsetki od kapitału przeterminowanego jak od należności przeterminowanych w wysokości określonej w tabeli. Sposób ustalania wysokości oprocentowania należności przeterminowanych oraz tryb i warunki jego zmiany określa umowa.
  - f) za udzielenie i obsługę kredytu bank pobiera opłaty i prowizje wskazane w taryfie.

## 9. Harmonogram spłat

- 1) Harmonogram spłat kredytu (dalej: harmonogram) przekazujemy za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.
- 2) Umowa może przewidywać dodatkowy sposób udostępniania Harmonogramu:
  - a) pocztą elektroniczną e-mail lub
  - b) <sup>1</sup>pocztą tradycyjną.
- 3) Jeśli masz Kredyt z oferty mBanku dawnego MultiBanku i zawarłeś umowę przed dniem aktualizacji serwisu transakcyjnego, możesz zmieniać sposób przysyłania harmonogramu.
- 4) Harmonogram wysyłamy na adres zarejestrowany w systemie banku:
  - a) dla formy pisemnej - na adres korespondencyjny,
  - b) dla formy elektronicznej - na adres e-mail.
- 5) Jeśli otrzymujesz harmonogram pocztą elektroniczną e-mail to masz obowiązek:
  - a) comiesięcznego sprawdzania skrzynki odbiorczej, zapoznawania się z harmonogramem i aktualną wysokością raty kredytu, przez cały okres jego spłaty i obowiązywania umowy,
  - b) uaktualniania w systemie banku adresu e-mail od razu po każdej jego zmianie,
  - c) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie naszej wiadomości z harmonogramem,
  - d) kontaktowania się z nami od razu, gdy będziesz mieć wątpliwości co do prawidłowej komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania harmonogramu.

## 10. W jaki sposób będziesz spłacać kredyt?

- 1) Spłata kredytu oznacza zwrot kwoty udzielonego kredytu, zapłatę odsetek oraz wszystkich innych należności wynikających z umowy.
- 2) Spłata kredytu odbywa się w ratach miesięcznych, w terminach określonych w harmonogramie.
- 3) Kredyt możesz spłacać w ratach równych lub malejących. Dla ofert kierowanych przez nas do wybranej grupy możemy zdecydować, że kredyt możesz spłacać tylko w ratach równych.
- 4) Szczegółowe warunki, terminy i zasady spłaty kredytu znajdziesz w umowie.
- 5) Jeśli umowa jest wspólna, za jego spłatę odpowiadacie solidarnie.
- 6) Okres spłaty kredytu ustalamy na podstawie Wniosku i zależy od oceny zdolności kredytowej wszystkich wnioskodawców.
- 7) Spłata kredytu:

**rachunek**

Kredyt możesz spłacać z rachunku lub rachunku osobistego. Numer rachunku do spłaty znajdziesz w umowie.



**wysokość raty i termin spłaty**

Na wysokość rat składa się kapitał i odsetki. Wysokości rat oraz terminy poszczególnych spłat znajdziesz w harmonogramie. Możesz je także uzyskać za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, BOK, placówki lub oddziału banku- jeśli jesteś klientem Private Banking.

<sup>1</sup> Usługa dostępna dla Kredytów obsługiwanych w ramach mBanku dawnego MultiBanku, a od dnia aktualizacji serwisu transakcyjnego mBanku dawnego MultiBanku realizowana dla Umów Kredytu przewidujących wysyłkę harmonogramów w formie pisemnej. Zapis dotyczy także klientów Private Banking.



#### **Kwota spłaty**

Kredyt spłacasz zgodnie z harmonogramem. Możesz go również spłacić wcześniej albo wnioskować o karencję. Warunki na jakich możesz wcześniej spłacić kredyt znajdziesz w umowie.

8) Dla kredytów udzielonych w mBanku do 20 maja 2009 roku możemy wydłużyć okres spłaty na zasadach<sup>2</sup>:

#### **Kiedy możemy wydłużyć okres spłaty?**

Dla umów zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, okres spłaty możemy wydłużyć o kolejne 12 miesięcy, jeśli:

- prawidłowo wykonujesz obowiązki określone w umowie i regulaminach, które Cię obowiązują,
- prawidłowo korzystasz z rachunku do kredytu gotówkowego, zgodnie z „Regulaminem rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
- masz zdolność kredytową.



#### **Rezygnacja z wydłużenia okresu spłaty**

Możesz zrezygnować z przedłużenia okresu spłaty. Swoją decyzję przekaż nam pisemnie, najpóźniej na 7 dni przed upływem dotychczasowego okresu obowiązywania.



#### **Odmowa wydłużenia okresu spłaty**

Możemy odmówić przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres. Swoją decyzję przekażemy Ci najpóźniej na 30 dni przed upływem okresu odnowienia.



#### **Skutek braku wydłużenia okresu spłaty**

Jeśli nie przedłużymy okresu spłaty kredytu, będziesz zobowiązany go spłacić zgodnie z terminem wskazanym w umowie.

## **11. Czasowe zawieszenie spłaty kapitału**

- 1) W trakcie umowy, na Twój wniosek, możemy udzielić karencji w spłacie kapitału kredytu, dalej zwanej karencją.
- 2) W czasie karencji, spłacasz wyłącznie odsetki (ratę odsetkową). Po zakończeniu karencji, wracasz do spłaty pełnej raty kredytu składającej się z kapitału i odsetek (rata kapitałowo-odsetkowa).
- 3) Kwotę kapitału, która zgodnie z pierwotnym harmonogramem przypadłaby do spłaty w trakcie karencji, doliczymy do wysokości rat kredytu płatnych po jej zakończeniu.
- 4) Wniosek o karencję złożysz w placówce, serwisie transakcyjnym<sup>3</sup> bądź za pośrednictwem BOK<sup>4</sup>
- 5) O karencję możesz wnioskować nie wcześniej niż po zapłacie pierwszych 6 rat kredytu, wynikających z harmonogramu. Kolejne wnioski o karencję możesz złożyć, jeśli:
  - a) przerwa między poszczególnymi okresami karencji wynosi co najmniej 12 miesięcy oraz
  - b) okres spłaty Kredytu przypadający po zakończeniu ostatniej karencji będzie co najmniej 2-krotnie dłuższy niż czas, w którym korzystałeś z karencji (liczba rat kapitałowo-odsetkowych przypadających po zakończeniu okresu karencji będzie co najmniej 2 razy większa niż liczba rat płatnych w czasie ostatniej karencji).
- 6) Czas karencji może wynosić od 1 do 3 miesięcy.
- 7) Wniosek o karencję zaakceptujemy, jeśli:
  - a) prawidłowo wykonujesz obowiązki wynikające z umowy,
  - b) spełniasz warunki opisane w pkt. 5 oraz
  - c) zawarłeś aneks do umowy.
- 8) Za udzielenie karencji pobieramy jednorazową opłatę, której wysokość określiliśmy w aneksie do umowy.
- 9) W związku z udzieleniem karencji czas obowiązywania umowy oraz liczba rat kredytu nie zmienia się.
- 10) Po zakończeniu okresu karencji wysokość rat wzrośnie, ponieważ niespłacany w trakcie karencji kapitał rozłożymy proporcjonalnie na pozostałe raty. Aktualny harmonogram z nową wysokością rat znajdziesz w serwisie transakcyjnym.

## **12. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać kredyt?**

- 1) Jeśli nie spłacisz w terminie kredytu, jego części bądź opłat i prowizji, do zapłaty których jesteś zobowiązany:
  - a) niespłacona kwota stanie się należnością przeterminowaną
  - b) od kapitału przeterminowanego będziemy naliczać odsetki jak dla należności przeterminowanych w wysokości określonej w tabeli,
  - c) wezwiemy Cię do niezwłocznej spłaty należności.
- 2) Jeśli pomimo wezwania, nie spłacisz należności w wyznaczonym przez nas terminie, będziemy mogli pobrać kwotę należności przeterminowanych z dowolnego rachunku bankowego, prowadzonego w banku na Twoją rzecz.

<sup>2</sup> Zapis nie dotyczy klientów Private Banking.

<sup>3</sup> O dacie wdrożenia funkcjonalności dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej.



Jeśli nie spłacisz kredytu w określonym w umowie terminie, możemy zgłosić Cię do Systemu Bankowy Rejestr.

- 3) Wszystkie wpłaty dokonywane przez Ciebie na rzecz należności wynikających z umowy, zaliczamy na spłatę zobowiązań według kolejności:
- koszty windykacji,
  - prowinne i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z taryfą,
  - odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - kapitał przeterminowany,
  - odsetki bieżące,
  - kapitał niewymagalny.



Wymieniona kolejność spłat ma charakter informacyjny. Pobierzemy tylko te należności, które naliczyliśmy dla Twojego kredytu.

### 13. Kiedy i w jaki sposób możesz wcześniej spłacić kredyt?

- W całym okresie Umowy możesz bezpłatnie spłacić część lub całość kredytu.
- Jak wygląda wcześniejsza spłata:

#### Miejsce wcześniejszej spłaty

Przedterminową spłatę części lub całości kredytu możesz zrobić:

- w serwisie transakcyjnym,
- w placówkach,
- oddziałach - jeśli jesteś klientem Private Banking
- za pośrednictwem BOK.



#### Odsetki

W dzień wcześniejszej spłaty kredytu naliczymy i pobierzemy odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty raty do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Informację o wysokości należnych za ten okres odsetek otrzymasz w placówkach, oddziałach banku - jeśli jesteś klientem Private Banking lub za pośrednictwem BOK.



#### Skutki wcześniejszej częściowej spłaty kredytu

Przy wcześniejszej, częściowej spłacie kredytu zdecydujesz czy ma ona skutkować:

- zmniejszeniem wysokości przyszłych rat kredytu,
- zmianą (skróceniem) pierwotnego okresu spłaty kredytu.

Po spłacie zaktualizujemy harmonogram i udostępnimy go w serwisie transakcyjnym. Od tej pory będziesz spłacać kredyt według zaktualizowanego harmonogramu.



#### Skutek wcześniejszej całkowitej spłaty kredytu

Jeśli spłacisz całość kredytu przed terminem określonym w umowie, to:

- dojdzie do rozwiązania umowy, z dniem tej spłaty,
- całkowity koszt kredytu, ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażbyś poniósł je przed tą spłatą.

Koszty objęte obniżeniem zwrócimy automatycznie na rachunek, z którego spłacałeś kredyt.

Jeśli spłacałeś kredyt z rachunku do obsługi kredytu, złóż dyspozycję wypłaty pieniędzy. Możesz to zrobić w BOK, placówce, lub w oddziałach banku - jeśli jesteś klientem Private Banking.

### 14. Zasady obsługi kredytu



Do obsługi kredytu możesz używać:

- numeru umowy wskazanego w umowie lub
- dodatkowego, unikalnego numeru ewidencyjnego, wskazywanego przez bank w harmonogramie oraz serwisie transakcyjnym.

Powyższe numery ewidencyjne możesz również otrzymać za pośrednictwem BOK, w placówkach lub w oddziałach banku - jeśli jesteś klientem Private Banking.

Za datę złożenia dyspozycji przyjmujemy datę wygenerowaną przez system obsługi kredytu.

### 15. Kiedy i jak zmienia się umowa?

- Postanowienia umowy mogą zmieniać się w czasie jej obowiązywania (zmiana umowy). W zależności od rodzaju zmiany, możemy ją zrealizować bez dodatkowych warunków lub wymagać zawarcia aneksu do umowy.
- Zmiana umowy w zakresie opisanym niżej nie wymaga zawarcia aneksu:
  - zmiana oprocentowania kredytu dokonana zgodnie z postanowieniami umowy,
  - zmiana Twoich danych osobowych,
  - zmiana taryfy dokonana zgodnie z postanowieniami regulaminu,
  - zmiana regulaminu dokonanej zgodnie z trybem w nim zawartym oraz



- e) wszelkich innych zmian postanowień umowy, dla których umowa, regulamin nie wymagają zachowania formy pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności.
- 3) Aneks w zależności od rodzaju zmiany możesz zawrzeć na piśmie lub elektronicznie w serwisie transakcyjnym<sup>4</sup>. Informację o dostępnej formie zmiany warunków umowy uzyskasz za pośrednictwem placówek lub oddziałów banku – jeśli jesteś klientem Private Banking, BOK i naszej strony internetowej.
  - 4) Jeśli zmienisz umowę na podstawie aneksu zawartego w formie elektronicznej, niezwłocznie prześlemy Ci potwierdzenie zawarcia aneksu do umowy w wiadomości e-mail w formie pliku PDF.

## 16. Rozwiązanie umowy

- 1) Rozwiązanie umowy może się odbyć z inicjatywy każdej ze stron.
- 2) Umowa rozwiąże się:
  - a) z upływem okresu wypowiedzenia,
  - b) z upływem okresu jej obowiązywania, jeżeli nie została przedłużona na kolejny okres,
  - c) razem ze spłatą wszelkich należności z niej wynikających,
  - d) razem z powzięciem wiarygodnej informacji o śmierci ostatniego z kredytobiorców (rozliczenie nastąpi w oparciu o stan zadłużenia na dzień śmierci).
- 3) Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
- 4) Umowa może się również rozwiązać na mocy porozumienia stron, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
- 5) Wypowiedzenie możesz złożyć w formie pisemnej. Możesz je złożyć samodzielnie i będzie ono skuteczne dla pozostałych kredytobiorców.
- 6) Jeżeli nie spełnisz warunków udzielenia kredytu albo utracisz zdolność kredytową, możemy wypowiedzieć umowę, gdy wystąpi choć jedno z poniższych zdarzeń:
  - a) nie spłaciłeś/ nie spłacasz:
    - w terminie określonym w harmonogramie pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności lub
    - wymaganych opłat i prowizji związanych z kredytem, pomimo uprzedniego wezwania przez nas do ich zapłaty, w terminie nie krótszym niż 14 dni od daty otrzymania tego wezwania,
  - b) ubiegając się o kredyt podałeś nieprawdziwe informacje lub przedstawiłeś sfałszowane/nieprawdziwe dokumenty będące podstawą udzielenia kredytu.
- 7) W okresie wypowiedzenia umowy jesteś zobowiązany do spłaty całego zadłużenia z niej wynikającego.
- 8) Dokonane wpłaty zaliczamy na spłatę należności z tytułu umowy wg kolejności określonej w niej lub regulaminie, bez względu na Twoje późniejsze dyspozycje.
- 9) Jeśli w okresie wypowiedzenia nie spłaciłeś wszystkich swoich zobowiązań wynikających z umowy, mamy prawo do dochodzenia ich spłaty i stają się one w całości wymagalne.
- 10) W przypadku dochodzenia roszczeń poprzez wytoczenie powództwa o zapłatę wierzytelności, mamy prawo naliczać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.
- 11) Możemy wypowiedzieć umowę, jednocześnie odmawiając uruchomienia kredytu, jeżeli przed uruchomieniem:
  - a) zaszły okoliczności nieznanne bankowi na dzień złożenia wniosku o Kredyt, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub
  - b) w stosunku do kredytobiorcy została wszczęta egzekucja bądź postępowanie upadłościowe lub naprawcze.
- 12) Szczegółowe postanowienia dotyczące wypowiedzenia oraz rozwiązania umowy określa umowa.

## 17. Kiedy zmienia się taryfa?

- 1) Taryfę możemy zmieniać z ważnych przyczyn, w trakcie umowy.
- 2) Zmiana taryfy może być jednorazowa lub w etapach i może nastąpić w terminie do 12 miesięcy od wystąpienia, choć jednej z niżej wymienionych ważnych przyczyn:
  - a) zmiany stopy referencyjnej, stopy depozytywowej, stopy lombardowej, stopy rezerwy obowiązkowej, ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej,
  - b) zmiany stopy WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
  - c) zmiany któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
  - d) zmiany wysokości przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
  - e) gdy bank będzie zobowiązany na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości do zmiany kapitałów banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
  - f) wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - g) zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
  - h) wprowadzenia do oferty banku lub wycofania z oferty banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
  - i) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych,
  - j) zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.

<sup>4</sup> O dacie wdrożenia funkcjonalności dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej.

- 3) Opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości. Ograniczenia tego nie stosuje się do zmiany taryfy polegającej na:
  - a) wprowadzeniu nowej opłaty i prowizji,
  - b) podwyższeniu opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 złotych lub 0%.
- 4) Zmiana taryfy w przypadku zmiany:
  - a) stopy referencyjnej, stopy depozytowej, stopy lombardowej, następuje w kierunku przeciwnym do zmiany stopy,
  - b) stopy rezerwy obowiązkowej, stopy WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, któregokolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, wysokości przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku – następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.

## 18. Kiedy zmienia się tabela?

- 1) Możemy zmieniać tabelę z ważnych powodów. Zmiana ta może dotyczyć:
  - a) zmiany wysokości stawek oprocentowania oraz warunków, na jakich je pobieramy,
  - b) usunięcia lub dodania nowych stawek oprocentowania do produktów i usług banku,
  - c) usunięcia lub dodania nowych produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich,
  - d) przeniesienia produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich z naszej aktualnej oferty do produktów i usług, których już nie sprzedajemy,
  - e) zmiany nazw, opisów lub tytułów stawek oprocentowania, produktów lub usług, które wymieniamy w tabeli lub wyglądu samej tabeli. Zmiana ta nie wpływa na wysokość stawek oprocentowania oraz warunki, na jakich je pobieramy.
- 2) Ważnymi powodami zmiany tabeli są:
  - a) zmiana wysokości stawek oprocentowania. Zasady na jakich wprowadzamy te zmiany oraz określenie rodzaju tych stawek, znajdziesz w umowie lub regulaminie,
  - b) zmiana regulacji prawnych, która wymaga dostosowania naszych produktów i usług do jej treści lub wynikających z niej wymogów. Zmiany wprowadzimy tylko w zakresie, który wynika z tych regulacji,
  - c) dodanie lub uchylenie regulacji prawnych, które wpływają na nasze produkty i usługi,

Takimi regulacjami prawnymi są przepisy prawa oraz orzeczenia sądów, decyzje, rekomendacje, wytyczne, stanowiska, objaśnienia podatkowe, wyjaśnienia lub zalecenia:



- Narodowego Banku Polskiego,
- Komisji Nadzoru Finansowego,
- Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- organów Krajowej Administracji Skarbowej, organów i instytucji Unii Europejskiej oraz organów władzy i administracji publicznej, które nadzorują naszą działalność.

- d) zmiana naszej oferty, czyli sytuacja, gdy:
  - wprowadzamy nowe usługi i produkty, które nie wpływają na dotychczasowe prawa i obowiązki stron umowy,
  - wprowadzamy nowe kanały sprzedaży,
  - rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług,
  - usuwamy usługi i produkty. Przed ich usunięciem poinformujemy Cię o alternatywnych usługach lub produktach, jeśli takie oferujemy,
- e) dostosowanie naszego systemu informatycznego do:
  - zmian w systemach rozliczeniowych, które wpływają na ich uczestników,
  - zmian wprowadzanych przez organizacje płatnicze dla wydawców kart lub podmiotów, które świadczą usługi płatnicze,
  - zmian wprowadzanych przez dostawców naszych rozwiązań informatycznych,
  - rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego,
- f) okoliczności, w których:
  - aktualizujemy dane adresowe i rejestrowe banku, np. wysokość kapitału zakładowego, czy numer wydziału sądu rejestrowego,
  - wprowadzamy w tabeli nową lub zmieniamy dotychczasową nazwę marketingową usług i produktów,
  - poprawiamy w tabeli błędy literowe, rachunkowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
  - łączymy lub rozdzielamy nasze tabele,
  - zmieniamy w tabelach język, styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu.

Te zmiany nie wpływają na wysokość stawek oprocentowania oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy.
- 3) Tabelę zmieniamy nie częściej niż 4 razy w roku i nie częściej niż raz na kwartał. Ograniczenie liczby zmian nie dotyczy:
  - a) dostosowania wysokości stawek oprocentowania do zmiany:
    - wysokości stóp procentowych, które wynikają z decyzji Rady Polityki Pieniężnej,
    - wysokości wskaźników referencyjnych, które stosujemy do ustalania wysokości oprocentowania, w sposób określony w umowie lub regulaminie,
  - b) wprowadzenia nowych stawek oprocentowania dla produktów i usług banku,
  - c) wprowadzenia stawek oprocentowania dla nowych produktów i usług,
  - d) sytuacji, gdy zmieniamy tabelę z powodu zmian regulacji prawnych, które opisaliśmy w pkt 2 ppkt b) i c).

## 19. Kiedy zmienia się regulamin?

W trakcie umowy, możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klientów.

## 20. W jaki sposób i w jakich terminach informujemy o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?



Umowę możesz wypowiedzieć samodzielnie bez względu na liczbę kredytobiorców. Aby wypowiedzenie było ważne złóż je na piśmie.

## 21. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu gotówkowego

Sprawdź, co możesz zrobić, gdy korzystasz z różnych sposobów dostępu do banku:

Co chcesz zrobić?	Gdzie możesz to zrobić?			
	serwis transakcyjny (www/ aplikacja mobilna)	BOK	placówka <sup>5</sup>	oddział <sup>6</sup>
złożenie wniosku o kredyt	TAK/TAK <sup>7*</sup>	TAK <sup>8</sup>	TAK	TAK
informacje o dostępnych formach zawarcia umowy	NIE	TAK	TAK	TAK
zawarcie umowy w formie elektronicznej	TAK/TAK <sup>8</sup>	NIE	NIE	NIE
informacje o dostępnych trybach zawarcia umowy	NIE	TAK	TAK	TAK

<sup>5</sup> Z obsługi w placówce nie mogą korzystać klienci Private Banking, chyba że wskazaliśmy inaczej.

<sup>6</sup> Z obsługi w oddziale mogą korzystać tylko klienci Private Banking.

<sup>7</sup> O dacie wprowadzenia tej funkcjonalności dla klientów Private Banking informujemy na naszej stronie internetowej.

<sup>8</sup> O dacie wprowadzenia tej funkcjonalności dla klientów Private Banking informujemy na naszej stronie internetowej.

złożenie dyspozycji w zakresie obsługi kredytu	TAK/NIE	TAK	TAK	TAK
informacja o dostępnej formie zmiany warunków umowy	NIE	TAK	TAK	TAK
informacja o wysokości i terminach spłat	TAK/NIE	TAK	TAK	TAK
złożenie wniosku o udzielenie karencji	TAK <sup>8</sup> /NIE	TAK <sup>8</sup>	TAK <sup>8</sup>	TAK
informacja o wysokości należnych odsetek w przypadku wcześniejszej spłaty	NIE	TAK	TAK	TAK
złożenie oświadczenia o odstąpieniu od umowy	NIE	NIE	TAK	TAK

\* dotyczy wybranych scenariuszy

## 22. Postanowienia końcowe

- 1) Powołanie Cię do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej z późniejszymi zmianami. W takim przypadku zobowiązany jesteś do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie.
- 2) W trakcie okresu kredytowania dokonujemy weryfikacji Twojej zdolności kredytowej. Nie częściej niż raz na rok możemy prosić Cię o przekazanie informacji i dokumentów potrzebnych do jej weryfikacji.
- 3) Mamy prawo do przeniesienia (sprzedaży) wierzytelności wynikających z Umowy na osoby trzecie. Nabywca zobowiązań przejmuje wszystkie związane z nimi prawa. Przyszłemu nabywcy wierzytelności prześlemy wszelkie informacje o Tobie i o przenoszonych zobowiązaniach. Zwolnieni jesteśmy wówczas z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej. O przelewie wierzytelności poinformujemy Cię zgodnie z ustawą o kredycie konsumenckim.
- 4) Szczegółowe warunki kredytowania, a także prawa i obowiązki stron umowy znajdziesz w umowie.
- 5) Jeśli nie wykonujemy należycie umowy, odpowiadamy zasadach ustawy - Kodeks Cywilny, z dnia 23 kwietnia 1964 roku.
- 6) Możemy nie wykonać twojej dyspozycji, która wymaga zawarcia aneksu do umowy, jeśli w trakcie jej trwania dowiemy się, że zmieniłeś adres na zagraniczny i podlegasz przepisom państwa obcego.