

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

obowiązuje od 25 kwietnia 2024 r.



[mBank.pl](https://mBank.pl)

## 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. Na jaki okres zawieramy umowę? .....	5
7. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy? .....	5
8. W jaki sposób możesz spłacać kredyt i co się stanie jak przestaniesz spłacać kredyt? .....	6
9. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać inny kredyt lub inną pożyczkę w banku? .....	7
10. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje .....	7
11. Kiedy i jak zmienia się umowa? .....	8
12. Rozwiązanie umowy .....	8
13. Kiedy zmienia się taryfa? .....	9
14. Kiedy zmienia się tabela? .....	9
15. Kiedy zmienia się regulamin? .....	10
16. Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie tabeli, regulaminu i taryfy? .....	10
17. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu odnawialnego .....	11
18. Postanowienia końcowe .....	12

## 1. Co znajdziesz w regulaminie

- 1) W regulaminie zapisaliśmy zasady na jakich udzielamy i obsługujemy kredyt odnawialny. Znajdziesz w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Zachęcamy, abyś zapoznał się z innymi dokumentami. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten regulamin. 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) Regulamin zastępuje:
  - a) Regulamin kredytu odnawialnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
  - b) Regulamin udzielania kredytów dla klientów Private Banking mBanku S.A.
  - c) Warunki udzielania kredytu odnawialnego 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 odnawialnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
- 4) Jeśli nie wykonujemy należycie umowy, odpowiadamy na zasadach Kodeksu Cywilnego.


## 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 użytkownika karty, czyli tego kto korzysta z kredytu 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 często ich używamy:

<b>kredyt</b>	kredyt odnawialny w złotych polskich, przeznaczony na dowolny cel udzielony przez bank na podstawie umowy oraz regulaminu;
<b>kredytobiorca</b>	osoba fizyczna, z którą bank zawarł umowę;
<b>potwierdzenie zawarcia umowy</b>	dokument, w którym potwierdzamy, że zawarliśmy umowę oraz jej warunki;
<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 obsługi klientów</b>	regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
<b>regulamin rachunków</b>	regulamin rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
<b>regulamin reklamacji</b>	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
<b>rezydent</b>	osoba fizyczna, która wskazała, że jej miejscem zamieszkania jest Polska;
<b>System Bankowy Rejestr</b>	baza danych, której administratorem danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, adres Biura Obsługi Klienta – ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa;
<b>tabela</b>	odpowiednio: tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. lub tabela oprocentowania Private Banking mBanku S.A., 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. Jej integralną częścią jest regulamin;
<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>zdolność kredytowa</b>	to Twoja zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w umowie;

3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.

W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe objaśnienia zapisów regulaminu.

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

1) Kredyt możesz wziąć sam lub wspólnie z inną osobą.



Jeżeli rachunek osobisty jest rachunkiem wspólnym, nie możesz wziąć kredytu sam. Wszyscy posiadacze rachunku osobistego muszą być stroną umowy. Kredytobiorcy ponoszą solidarną odpowiedzialność za spłatę kredytu.

2) Możesz o niego wnioskować, jeśli masz (lub macie):

- pełną zdolność do czynności prawnych,
- nadany numer PESEL (dotyczy obywateli polskich lub osób z obywatelstwem innym niż polskie, które mają nadany numer PESEL),
- status rezydenta,
- ważny dokument tożsamości,
- stałe dochody z umowy o pracę, działalności gospodarczej, emerytury lub renty albo z innych udokumentowanych źródeł,
- zgode małżonka na zawarcie umowy, o ile jest potrzebna.



Zgody małżonka wymagamy, jeśli wniosek złożyłeś sam, ale pozostajesz we wspólności majątkowej małżeńskiej. W placówkach i oddziałach – jeśli jesteś klientem Private Banking oraz w BOK udostępniamy informację w jakich przypadkach wymagamy tej zgody.

### 4. Co sprawdzamy zanim udzielimy kredytu

1) Zanim udzielimy Ci kredytu sprawdzamy czy:

- złożyłeś kompletny i w całości wypełniony wniosek,
- spełniasz wymogi określające wnioskodawcę,
- przedstawiłeś dokumenty, o ile ich wymagamy,
- masz zdolność do spłaty kredytu (zdolność kredytową),
- masz nadany numer PESEL (dotyczy obywateli polskich lub osób z obywatelstwem innym niż polskie, które mają nadany numer PESEL)<sup>1</sup>,
- przed zawarciem umowy i w chwili jej zawarcia Twój numer PESEL nie jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL<sup>2</sup>,
- zawarłeś umowę,
- ustanowiłeś zabezpieczenia, o ile ich wymagamy. Informacje na temat wymaganych dokumentów uzyskasz u agenta, w placówce, oddziale oraz w BOK,
- wniosłeś wymagane prowizje i opłaty, jeśli nie podlegają kredytowaniu – jeśli jesteś klientem Private Banking.

2) Jeśli wystąpią dodatkowe warunki, które powinieneś spełnić aby otrzymać kredyt, wskażemy je w umowie.

### 5. Podstawowe informacje o kredycie

1) Kredyt udzielamy na dowolny cel konsumpcyjny niezwiązany z działalnością gospodarczą.



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 w BOK.

5) Prowizję za udzielenie kredytu pobieramy z rachunku osobistego, a gdy nie masz na nim środków z kwoty kredytu.

6) Kredyt wypłacamy na rachunek osobisty, który wskażesz we wniosku.

7) Możesz wykorzystać kredyt w dowolny sposób - gotówkowo lub bezgotówkowo.

<sup>1</sup> Zapisy obowiązują dla umów zawartych od 01.06.2024 r.

<sup>2</sup> Zapisy obowiązują dla umów zawartych od 01.06.2024 r.



Gotówkowo, czyli np. przez wypłatę w kasie, wypłatę w bankomacie. Bezgotówkowo, czyli np. przez przelew.

- 8) Monitorujemy wysokość wpłat na rachunek osobisty.
- 9) Jeśli odmówimy udzielenia kredytu, to zwrócimy oryginały dokumentów, które złożyłeś wnioskując o kredyt. Zrobimy to, gdy powiesz nam, że chcesz je odzyskać.

## 6. Na jaki okres zawieramy umowę?

- 1) Umowę zawieramy na 12 miesięcy.
- 2) Po upływie tego okresu, będziemy odnawiać umowę na kolejne 12 - miesięczne okresy, jeżeli będziesz wykonywał swoje obowiązki zgodnie z umową.
- 3) Szczegółowe warunki odnowienia umowy opisujemy w umowie.
- 4) Jeśli nie będziesz wykonywał swoich obowiązków zgodnie z umową, możemy odmówić odnowienia umowy na kolejny 12 - miesięczny okres. Informację o odmowie odnowienia umowy prześlemy najpóźniej na dwa miesiące przed upływem okresu odnowienia.
- 5) W każdym czasie możesz zrezygnować z przedłużenia okresu na jaki umowa obowiązuje. Wówczas przed końcem upływu jej ważności, składasz oświadczenie o wypowiedzeniu na zasadach określonych w umowie.
- 6) Jeżeli odmówimy odnowienia umowy na kolejny 12 - miesięczny okres, masz obowiązek spłacić kredyt w terminie określonym w umowie.

## 7. 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 17. „*Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu odnawialnego*”.



**Analiza kredytowa**

- Zawarcie umowy poprzedza analiza wniosku. Na jej podstawie podejmujemy decyzję czy przyznać Ci kredyt czy nie.
- Prześlemy Ci informację o każdej naszej decyzji, także gdy odrzucimy wniosek lub odmówimy Ci udzielenia kredytu. Przy decyzji pozytywnej, wskażemy również warunki kredytu.



**Zapoznanie się z dokumentami do kredytu**

- Dokumenty do kredytu to:
- formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego,
  - umowa,
  - taryfa,
  - tabela,
  - regulamin oraz inne regulaminy, o których piszemy w umowie.



**Weryfikacja tożsamości**

- Musimy potwierdzić Twoją tożsamość. Możemy to zrobić w sposób, o którym piszemy na naszej stronie internetowej i w różnym momencie procesu.
- Możemy poprosić o dokument tożsamości oraz inne dokumenty potwierdzające prawdziwość danych, które przekazałeś.
- Zasady identyfikacji zależą od formy i sposobu dostępu, w którym wykonujesz daną czynność, np. składasz wniosek.



**Podpisanie/akceptacja umowy**

- Umowę możemy zawrzeć w formie pisemnej lub elektronicznej<sup>3</sup>.
- Informacje o dostępnych formach zawarcia umowy znajdziesz w placówkach, oddziałach banku – jeśli jesteś klientem Private Banking lub BOK oraz na naszej stronie internetowej.
- Na każdym etapie procesu będziemy Cię informować o kolejnych krokach, które musisz wykonać, aby zawrzeć umowę.
- Po zawarciu umowy otrzymasz od nas elektroniczne potwierdzenie zawarcia umowy.

Jeśli:

- nie możemy prawidłowo zweryfikować Twojej tożsamości,
- przed zawarciem umowy i w chwili jej zawarcia masz zastrzeżony numer PESEL w rejestrze zastrzeżeń PESEL<sup>4</sup>,

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

<sup>4</sup> Zapisy obowiązują dla umów zawartych od 01.06.2024 r.



- podasz nieprawidłowe hasło jednorazowe lub numer PIN do aplikacji mobilnej (o ile były potrzebne),
  - postąpisz niezgodnie z informacjami przekazanymi przez nas w procesie zawierania umowy,
- będziemy mogli przerwać proces zawarcia umowy.



#### i... wypłacamy kredyt

Sposób wypłaty kredytu określamy w umowie.

## 8. W jaki sposób możesz spłacać kredyt i co się stanie jak przestaniesz spłacać kredyt?

1) Szczegółowe warunki, terminy i zasady spłaty kredytu znajdziesz w umowie.



Do obsługi kredytu możesz używać:

- numeru umowy wskazanego w umowie lub
- numeru rachunku osobistego.

Numery te możesz również otrzymać za pośrednictwem BOK, w placówkach banku lub w oddziałach banku – jeśli jesteś klientem Private Banking.

2) Sposoby spłaty kredytu i ponowne korzystanie z kredytu:

#### Wpływ środków na rachunek osobisty

Każda wpłata na rachunek osobisty (przelew zewnętrzny, wewnętrzny, każde uznanie rachunku osobistego) jest jednocześnie spłatą kredytu. Automatycznie zmniejsza zadłużenie z tytułu wykorzystanego kredytu.



#### Odnowienie kredytu o spłaconą kwotę

Każda spłata powoduje odnowienie kredytu o spłaconą kwotę i daje możliwość ponownego wykorzystania kredytu.



#### Przekroczenie kwoty kredytu

- Jeżeli przekroczysz kwotę przyznanego kredytu, na rachunku osobistym powstanie niedozwolone saldo debetowe.
- Od kwoty przekroczenia (niedozwolonego salda debetowego) naliczymy odsetki wg oprocentowania dla należności przeterminowanych.

3) Do Twoich podstawowych obowiązków należy:

- a) wykorzystywanie kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- b) zasilanie rachunku osobistego w terminach i wysokości określonej w:
  - umowie lub
  - we wniosku lub
  - miesięcznie kwotą stanowiącą równowartość 1/6 (słownie: jednej szóstej) wysokości kredytu, jeżeli umowa lub wniosek nie określały wysokości zasilenia rachunku osobistego,
- c) powiadamianie 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.

- d) zapłata należnych prowizji i opłat, wynikających z umowy,
- e) spłata kredytu w terminie wskazanym w umowie.

4) Jeśli nie spłacisz w terminie kredytu, jego części bądź opłat i prowizji, do zapłaty, których jesteś zobowiązany:

- a) niespłaconą kwotę staje się należnością przeterminowaną
- b) od kapitału przeterminowanego naliczymy odsetki jak dla należności przeterminowanych zgodnie z tabelą lub zapisami umowy,
- c) wezwiemy Cię do niezwłocznej spłaty należności.

5) Jeśli pomimo wezwania nie spłacisz należności do zapłaty w wyznaczonym terminie możemy:

- a) pobrać kwotę należności przeterminowanych z dowolnego rachunku bankowego, jaki dla Ciebie prowadzimy,
- b) obniżyć wysokość przyznanego kredytu. W takim przypadku masz obowiązek:
  - wpłacić kwotę zmniejszającą wykorzystany kredyt w terminie nie krótszym niż 14 dni od daty otrzymania informacji oraz
  - zawrzeć aneks do umowy zmniejszający kwotę kredytu,
- c) odmówić udostępnienia niewykorzystanej części kredytu,
- d) odmówić przedłużenia okresu obowiązywania umowy na kolejny 12 – miesięczny okres,
- e) wypowiedzieć umowę.



Jeśli nie spłacisz kredytu w określonym w umowie terminie, może skutkować zgłoszeniem Cię do Systemu Bankowy Rejestr.

- 6) Te rozwiązania możemy zastosować również wtedy, gdy nie będziesz wykonywał pozostałych obowiązków określonych w umowie.
- 7) Wszystkie wpłaty, które zrobisz na rzecz należności wynikających z umowy, będziemy zaliczać na spłatę zobowiązań według kolejności:
  - a) koszty windykacji,
  - b) prowizje i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z taryfą,
  - c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - d) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - e) kapitał przeterminowany,
  - f) odsetki bieżące.



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

- 8) Jeżeli zostaną podjęte działania windykacyjne, możesz zostać zobowiązany do zwrotu kosztów: sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## 9. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać inny kredyt lub inną pożyczkę w banku?

- 1) Jeśli nie będziesz terminowo spłacać innych kredytów i pożyczek w banku, możemy Ci zablokować niewykorzystany limit kredytu.

**Wypowiadamy umowę innego kredytu lub umowę innej pożyczki**

Możemy to zrobić, jeśli nie będziesz terminowo spłacać innych kredytów lub pożyczek, które masz w banku.



**Obniży się Twoja zdolność kredytowa**

To konsekwencja tego, że nie spłacałeś innego kredytu lub pożyczki w terminie określonym w umowie o ten kredyt lub pożyczkę.



**Blokujemy niewykorzystany limit kredytu (dalej jako blokada)**

Jak obniży się Twoja zdolność kredytowa, mamy prawo zablokować środki z kredytu, które masz na rachunku. Nie będziesz mógł zadłużyć się w ramach limitu kredytu, którego jeszcze nie wykorzystałeś. Oznacza to, że nie będziesz mógł dalej korzystać z kredytu.

- 2) Gdy założymy blokadę, nie będziesz mógł korzystać ze środków w ramach limitu kredytu:
  - a) których nie wykorzystałeś na dzień, w którym założyliśmy blokadę,
  - b) które spłaciłeś po tym, jak założyliśmy blokadę,
  - c) które wpłynęły na rachunek dlatego, że uznaliśmy Twoją reklamację, z tytułu transakcji, które wykonałeś, lub z tytułu innych blokad.
- 3) Blokadę założymy po tym, gdy wypowiemy inną umowę kredytu lub pożyczki z powodu nieterminowej spłaty:
  - a) nie wcześniej niż wtedy, gdy upłynie okres wypowiedzenia tej innej umowy oraz
  - b) nie później niż wtedy, gdy upłynie termin, gdy przedawnią się wierzytelności, które wynikają z wypowiedzianej umowy.
- 4) Blokadę zakładamy na czas określony, zdejmemy ją do trzech dni roboczych od dnia, w którym spłacisz wymagalne wierzytelności, które wynikają z wypowiedzianej przez bank umowy kredytu lub umowy pożyczki.
- 5) Informację o tym, że założyliśmy/zdjęliśmy blokadę prześlemy Ci w tym samym dniu przez:
  - a) BOK, wiadomość e-mail, sms lub
  - b) komunikat w serwisie transakcyjnym banku.
- 6) Po założeniu blokady, w ramach limitu kredytu objętego blokadą rozliczamy:
  - a) transakcje, które reklamowałeś, zanim założyliśmy blokadę,
  - b) transakcje, które wykonałeś, zanim założyliśmy blokadę i których jeszcze nie rozliczyliśmy,
  - c) opłaty i prowizje, które wynikają z umowy, regulaminu i taryfy prowizji i opłat, które stały się wymagalne albo były płatne w okresie obowiązywania blokady.

## 10. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje

- 1) Od wykorzystanej kwoty kredytu pobieramy odsetki, za każdy dzień. Pobieramy je w okresach miesięcznych licząc od dnia wypłaty kredytu. Przyjmujemy przy tym, że rok liczy 365 dni.
- 2) <sup>5</sup>Od wykorzystanej kwoty Kredytu pobieramy odsetki, za każdy dzień. Pobieramy je w okresach miesięcznych licząc od dnia pierwszego pobrania odsetek. Przyjmujemy przy tym, że rok liczy 365 dni.
- 3) Odsetki naliczamy i pobieramy także w dniu:
  - a) zmiany wysokości marży, stawki bazowej obowiązującej w banku,
  - b) zmiany typu rachunku osobistego,
  - c) aktywacji lub dezaktywacji usług dodatkowych do rachunku osobistego, za okres od dnia ostatniego pobrania odsetek do dnia poprzedzającego powyższą zmianę.
- 4) Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu, tryb i warunki jego zmiany określa umowa, przy czym:

<sup>5</sup> O dacie wdrożenia poinformujemy na naszej stronie internetowej.

- a) jeśli w przyszłości wysokość oprocentowania kredytu wyznaczana zgodnie z zasadami opisanymi w umowie byłaby wyższa niż wysokość odsetek maksymalnych lub suma obowiązującej w banku stawki bazowej WIBOR 1M i 16 p.p., naliczymy odsetki według oprocentowania równego niższej z tych wartości (dalej: oprocentowanie maksymalne)<sup>6</sup>,
  - b) aktualizujemy stawkę bazową WIBOR 1M obowiązującą w banku w następujący sposób: na koniec każdego miesiąca sprawdzamy stopę referencyjną WIBOR 1M ogłaszaną przedostatniego dnia roboczego tego miesiąca. Jeżeli w dniu sprawdzenia stopa referencyjna WIBOR 1M będzie wyższa lub niższa o 0,15 p.p. od stawki bazowej obowiązującej w banku, dokonujemy 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) jeśli nie spłacisz kredytu w umówionym terminie naliczymy odsetki od kapitału przeterminowanego zgodnie z tabelą lub zapisami umowy.
- 5) Za udzielenie i obsługę kredytu pobieramy obowiązujące w dniu pobrania opłaty i prowizje. Wysokość opłat i prowizji znajdziesz w taryfie.

## 11. Kiedy i jak zmienia się umowa?

- 1) Postanowienia umowy mogą zmieniać się w czasie jej obowiązywania (zmiana umowy). W zależności od rodzaju zmiany, może być ona zrealizowana bez dodatkowych warunków albo będzie wymagać zawarcia aneksu do umowy.
- 2) Zmiana umowy w zakresie opisanym niżej nie wymaga zawarcia aneksu:
  - a) zmiana oprocentowania kredytu dokonana zgodnie z postanowieniami umowy,
  - b) zmiany taryfy dokonana zgodnie z postanowieniami<sup>7</sup> regulaminu lub<sup>8</sup> umowy,
  - c) zmiana regulaminu dokonana zgodnie z trybem w nim zawartym,
  - d) zmiana Twoich danych osobowych oraz
  - e) wszelkie inne zmiany postanowień umowy, dla których umowa, niniejszy regulamin nie wymagają zachowania formy pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności.
- 3) Aneks w zależności od rodzaju zmiany może być zawarty na piśmie lub elektronicznie<sup>9</sup> w serwisie transakcyjnym. Informację o dostępnej formie zmiany warunków umowy uzyskasz za pośrednictwem placówek banku 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.



- Aby zmienić rachunek indywidualny na wspólny, do Umowy będzie musiał dołączyć Współposiadacz rachunku. Powinien to zrobić w terminie nie dłuższym niż 14 dni od kiedy dostaniesz od nas pismo w tej sprawie. Jeśli Współposiadacz rachunku w tym czasie nie przystąpi do umowy, możemy ją wypowiedzieć.
- Możesz złożyć wniosek o zmianę rachunku wspólnego na indywidualny dopiero wtedy, gdy zgodzimy się zwolnić z długu osobę, która przestaje być Posiadaczem rachunku i przejmiesz dług w całości na siebie. Jeśli nie przejmiesz całego długu, Twój wniosek o zmianę rachunku potraktujemy jako wypowiedzenie umowy. W takiej sytuacji, okres wypowiedzenia rozpocznie się z dniem złożenia wniosku o zmianę rachunku.

## 12. Rozwiązanie umowy

- 1) Rozwiązanie umowy może się odbyć z inicjatywy każdej ze stron umowy.
- 2) Umowa rozwiąże się:
  - a) z upływem okresu wypowiedzenia,
  - b) z upływem okresu jej obowiązywania, jeżeli nie została przedłużona na kolejny okres,
  - c) z upływem okresu wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunku osobistego,
  - d) razem z powzięciem wiarygodnej informacji o śmierci ostatniego z kredytobiorców (rozliczenie nastąpi w oparciu o stan zadłużenia na dzień śmierci).
- 3) Możesz w każdym czasie wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia umowy wynosi wówczas 1 miesiąc. Wypowiedzenie możesz złożyć w formie: pisemnej, ustnej za pośrednictwem BOK<sup>10</sup> lub elektronicznej<sup>11</sup>. Wypowiedzenie umowy możesz złożyć samodzielnie i będzie ono skuteczne dla pozostałych kredytobiorców.
- 4) W trakcie okresu kredytowania dokonujemy weryfikacji Twojej zdolności kredytowej. Nie częściej niż raz na rok będziemy prosić Cię o przekazanie informacji i dokumentów potrzebnych do weryfikacji Twojej zdolności kredytowej. Jeżeli nie spełnisz warunków udzielenia kredytu albo utracisz zdolność kredytową, możemy obniżyć kwotę kredytu lub wypowiedzieć umowę.
- 5) Możemy również wypowiedzieć umowę jeśli wystąpi, choć jedno z poniższych zdarzeń:
  - a) ubiegając się o kredyt podałeś nieprawdziwe informacje lub przedstawiłeś sfałszowane/ nieprawdziwe dokumenty będące podstawą udzielenia kredytu,
  - b) nie zasilłeś/ nie zasilasz rachunku osobistego w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych w wysokości określonej w umowie lub we wniosku lub kwotą stanowiącą równowartość 1/6 (słownie: jednej szóstej) wysokości kredytu, jeżeli umowa lub wniosek nie określały wysokości zasilenia rachunku osobistego,
  - c) nie spłaciłeś/ nie spłacasz należnych odsetek lub innych należności związanych z kredytem w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania do spłaty.

Okres wypowiedzenia umowy wynosi wówczas 2 miesiące.
- 6) Umowa może być również wypowiedziana na mocy porozumienia stron bez zachowania okresu wypowiedzenia.
- 7) W okresie wypowiedzenia umowy zobowiązany jesteś do spłaty całego zadłużenia z niej wynikającego.

<sup>6</sup> Zapisy dotyczą kredytów odnawialnych, których oprocentowanie zgodnie z umową, oparte jest o zmienną marżę banku oraz wskaźnik referencyjny WIBOR 1M

<sup>7</sup> Dla wniosków o kredyt odnawialny złożonych do 17.04.2023 r.

<sup>8</sup> Dla wniosków o kredyt odnawialny złożonych od 18.04.2023 r.

<sup>9</sup> O dacie wdrożenia dla Klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej

<sup>10</sup> O dacie wdrożenia dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej

<sup>11</sup> O dacie wdrożenia dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej



- 8) Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z umowy stają się wymagalne w całości.
- 9) Dokonane wpłaty zaliczamy na spłatę należności z tytułu umowy wg kolejności określonej w umowie lub regulaminie, bez względu na Twoje późniejsze dyspozycje.
- 10) Jeśli w okresie wypowiedzenia nie spłaciłeś wszystkich swoich zobowiązań wynikających z umowy, stają się one w całości wymagalne i mamy prawo do dochodzenia ich spłaty.
- 11) W przypadku gdy wytoczymy powództwo o zapłatę wierzytelności, mamy prawo naliczać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.
- 12) Możemy wypowiedzieć umowę, jednocześnie odmawiając uruchomienia kredytu, jeżeli przed uruchomieniem:
  - a) zaszły okoliczności nieznane nam w dniu złożenia wniosku, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub
  - b) została przeciwko Tobie wszczęta egzekucja bądź postępowanie upadłościowe lub naprawcze.
- 13) Szczegółowe postanowienia dotyczące wypowiedzenia oraz rozwiązania umowy określa umowa.

### 13. Kiedy zmienia się taryfa<sup>12</sup>?

- 1) Z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania umowy, możemy zmieniać taryfę.
- 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 depozytowej, 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 któregokolwiek 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, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji,
  - j) zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji.
- 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 następuje w przypadku zmiany:
  - a) stopy referencyjnej, stopy depozytowej i stopy lombardowej, 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 - w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.

### 14. 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,

<sup>12</sup> Zapisy stosujemy do wniosków o kredyt odnawialny złożonych do 17.04.2023 r. Do wniosków złożonych od 18.04.2023 r., przyczyny i zasady, na jakich możemy zmieniać taryfę opisujemy w umowie.

- 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).

## 15. Kiedy zmienia się regulamin?

W okresie obowiązywania Umowy, możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klientów.

## 16. Jak i kiedy prześlemy Ci informację o zmianie tabeli, regulaminu i taryfy?

**Jak i kiedy prześlemy Ci informację o zmianie dokumentów?**

- 1) Informację o zmianach:
  - a) tabeli,
  - b) regulaminu,
  - c) taryfy,
 prześlemy Ci:
  - elektronicznie (komunikat w systemie transakcyjnym, e-mail lub SMS) lub pisemnie, a także
  - na naszej stronie internetowej.
- 2) Wraz z informacją o zmianie regulaminu, taryfy lub tabeli prześlemy Ci ich nowe wersje na trwałym nośniku. Po poinformowaniu Cię o zmianach tych dokumentów, zobowiązujemy się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które Ci przekazaliśmy.
- 3) Informację o zmianach prześlemy nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.



**Jakie zmiany możemy wprowadzić wcześniej?**

Część zmian możemy wprowadzić wcześniej. Dotyczy to sytuacji, gdy:

- a) zmieniamy tabelę, regulamin, taryfę, bo:
  - wprowadzamy nowe: produkty lub usługi, sposoby obsługi lub funkcje produktów i usług, możliwości wnioskowania o produkty lub usługi, sposoby składania dyspozycji, kanały sprzedaży lub tryby zawarcia umowy - które nie wpływają na dotychczasowe prawa i obowiązki stron umowy,
  - przestajemy oferować produkty i usługi, co nie wpływa na Twoje prawa i obowiązki związane z produktami lub usługami, z których korzystasz,
  - wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień a także gdy poprawiamy błędy literowe, ortograficzne lub interpunkcyjne,
  - aktualizujemy wysokość kapitału zakładowego banku.

Informacje o tych zmianach w dokumentach możemy przekazać przez komunikat na naszej stronie internetowej w terminach krótszych niż te, które

wskazujemy w sekcji „Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie dokumentów?”.

b) Zmieniamy tabelę, bo:

- dostosowujemy wysokość 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,
  - ✓ zmiany wysokości innych bazowych stóp procentowych, które określiliśmy w umowie lub regulaminie.
- dostosowujemy wysokość oprocentowania należności przeterminowanych do zmiany wysokości stóp procentowych, które wynikają z decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

Informacje o tych zmianach możemy przekazać przez komunikat na naszej stronie internetowej po ich dokonaniu, tak szybko jak to będzie możliwe.

- wprowadzamy nowe stawki oprocentowania dla produktów i usług banku,
- wprowadzamy stawki oprocentowania dla nowych produktów i usług.

Informacje o tych zmianach możemy przekazać przez komunikat na naszej stronie internetowej w terminach krótszych niż te, które wskazujemy w sekcji „Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie dokumentów?”.



### Skutki zmiany

- W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach taryfy, tabeli lub regulaminu, możesz wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni i liczony jest od dnia złożenia wypowiedzenia.
- Jeśli nie wypowiedzisz umowy, dokumenty wchodzi w życie i obowiązują w zmienionej wersji.
- Zmienione dokumenty zaczynają obowiązywać od dnia, który wskażemy w informacji o zmianach dokumentów. Dzień obowiązywania zmienionych dokumentów wskazany jest także w ich treści.



Umowę możesz wypowiedzieć samodzielnie bez względu na liczbę kredytobiorców. Aby wypowiedzenie było ważne złóż je w sposób wskazany w umowie.

## 17. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu odnawialnego

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>13</sup>	oddział <sup>14</sup>
Złożenie wniosku o kredyt	TAK* <sup>15</sup>	TAK <sup>16</sup>	TAK	TAK
Zawarcie umowy w formie elektronicznej	TAK* <sup>17</sup>	NIE	NIE	NIE
Udostępnienie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia	TAK/NIE	TAK(na życzenie klienta)	TAK(na życzenie klienta)	TAK (na życzenie klienta)
wybrane dyspozycje w zakresie obsługi kredytu	TAK/NIE	TAK	TAK	TAK
informacje o wymaganych przez bank dokumentach	NIE	TAK	TAK	NIE
informacja o minimalnych i maksymalnych kwotach kredytów oraz okresach spłat	NIE	TAK	TAK	NIE
informacja o aktualnie oferowanych usługach	NIE	TAK	TAK	TAK

<sup>13</sup> Z obsługi w placówce nie mogą korzystać klienci Private Banking, chyba że wskazaliśmy inaczej

<sup>14</sup> Z obsługi w oddziale mogą korzystać klienci Private Banking

<sup>15</sup> Dla klientów Private Banking ta usługa nie jest dostępna. O dacie wdrożenia dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej

<sup>16</sup> Dla klientów Private Banking ta usługa nie jest dostępna. O dacie wdrożenia dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej

<sup>17</sup> Dla klientów Private Banking ta usługa nie jest dostępna. O dacie wdrożenia dla klientów Private Banking poinformujemy na naszej stronie internetowej

dodatkowych oraz zasady korzystania z usług dodatkowych				
Informacja o wysokości należnych odsetek w przypadku wcześniejszej spłaty	NIE	TAK	TAK	TAK

\*dotyczy wybranych scenariuszy wnioskowania

## 18. 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) 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.
- 3) Szczegółowe warunki kredytowania, a także prawa i obowiązki stron umowy zawarte są w umowie.
- 4) Możemy:
  - a) nie odnowić umowy,
  - b) 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.