

# **Regulamin udzielania kredytów gotówkowych zabezpieczonych dla Klientów Private Banking w mBanku S.A.**

**Łódź, wrzesień 2014**

## Spis treści:

ROZDZIAŁ I. Postanowienia Ogólne .....	3
ROZDZIAŁ II. Zasady udzielania kredytów gotówkowych zabezpieczonych .....	4
ROZDZIAŁ III. Opłaty i harmonogramy .....	5
ROZDZIAŁ IV. Warunki podpisania Umowy kredytu .....	5
Rozdział V. Prawne zabezpieczenia .....	5
ROZDZIAŁ VI. Uruchomienie kredytu .....	5
ROZDZIAŁ VII. Wypłata kredytu .....	6
ROZDZIAŁ VIII. Spłata kredytu .....	6
Rozdział X. Spłata kredytu w walucie kredytu .....	7
Rozdział XI. Wcześniejsza spłata kredytu .....	7
ROZDZIAŁ XII. Nieterminowa spłata kredytu .....	8
ROZDZIAŁ XIII. Przewalutowanie .....	8
ROZDZIAŁ XIV. Postanowienia końcowe .....	9

## ROZDZIAŁ I. Postanowienia Ogólne

1. Regulamin udzielania kredytów gotówkowych zabezpieczonych dla Klientów Private Banking w mBanku S.A., zwany dalej Regulaminem, określa podstawowe zasady udzielania przez mBank S.A. Klientom Private Banking kredytów gotówkowych zabezpieczonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą.
2. Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie kredytu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do udzielenia kredytu na warunkach odmiennych od opisanych w Regulaminie.
4. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Aktywacja kanału dostępu** - ustalenie za pośrednictwem BOK lub sieci Internet hasła, które umożliwi dostęp do rachunku kredytowego poprzez kanał dostępu.
  - 2) **Bank** - mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000025237, 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.
  - 3) **BOK – Biuro Obsługi Klientów**, zwane również Całodobowym Centrum Telefonicznym Private Banking, umożliwiający składanie reklamacji, wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego.
  - 4) **Dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
  - 5) **Hasło** - poufny i znany jedynie Kredytobiorcy lub Pełnomocnikowi ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do rachunku kredytowego/ bankowego ustalany odrębnie dla poszczególnych kanałów dostępu.
  - 6) **Identyfikator** - nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług Banku.
  - 7) **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem, obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy umożliwiający wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem kredytu i dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z kredytem.
  - 8) **Kredyt** - kredyt udzielony na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie.
  - 9) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którą/ z którymi Bank podpisał Umowę kredytu.
  - 10) **Odsetki memoriałowe** - odsetki naliczone od daty ostatniej spłaty raty kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty kredytu lub dzień przewalutowania kredytu włącznie.
  - 11) **Placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów Private Banking, zwana również oddziałem Private Banking & Wealth Management mBanku. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
  - 12) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - prawna forma zabezpieczenia wiarytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.
  - 13) **Promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie.
  - 14) **Rachunek bankowy** - rachunek rozliczeniowo - oszczędnościowy służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń, prowadzony przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych, zwany też rachunkiem rozliczeniowo - oszczędnościowym.
  - 15) **Rachunek kredytowy** - rachunek prowadzony przez Bank w złotych, służący do:
    - spłaty kredytu, jeżeli spłata rat kredytu nie następuje z rachunku bankowego lub rachunku walutowego,
    - zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez Bank w związku z wykonywaniem umowy kredytu jeśli Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu w walucie kredytu.
  - 16) **Rachunek walutowy** - - rachunek prowadzony przez Bank w walucie kredytu, służący do spłaty kredytu, jeżeli spłata rat kredytu nie następuje bezpośrednio z rachunku walutowego prowadzonego w walucie kredytu.
  - 17) **Regulamin rachunków bankowych** - Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
  - 18) **Serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
  - 19) **Spread walutowy** - różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej ogłaszanym przez mBank S.A. w Tabeli kursowej Banku dostępnej na stronie internetowej Banku.
  - 20) **Stawka bazowa** - stawka rynkowa offer 3M przyjęta dla odpowiedniej waluty kredytu: WIBOR, LIBOR, EURIBOR i aktualizowana przez Bank w zależności od zmian tych stawek rynkowych w sposób określony w Umowie kredytu.
  - 21) **Stawka referencyjna** - stawka rynkowa offer 3M przyjęta dla odpowiedniej waluty kredytu : WIBOR, LIBOR, EURIBOR i pochodząca z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony Umowy kredytu.
  - 22) **Strona internetowa Banku** - strona Banku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).
  - 23) **Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** - tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu.
  - 24) **Tabela** - Tabela oprocentowania Private Banking.
  - 25) **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla Klientów Private Banking
  - 26) **Transza** - część kwoty kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i w terminie określonym w Umowie kredytu.
  - 27) **Umowa kredytu lub Umowa** - umowa o kredyt gotówkowy zabezpieczony.
  - 28) **Uruchomienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie kredytu.
  - 29) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, ubiegająca/ubiegające się wspólnie o kredyt.
  - 30) **Zadłużenie przeterminowane** - nie spłacona Bankowi przez Kredytobiorcę w ustalonym terminie część lub całość należności z tytułu udzielonego kredytu tj. kapitału, odsetek, prowizji i innych należności.

- 31) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.
- 32) **Zmiana waluty spłaty** - zmiana waluty, w której spłacany jest kredyt, innej niż złoty polski na złote polskie lub na inną walutę.

## **ROZDZIAŁ II. Zasady udzielania kredytów gotówkowych zabezpieczonych**

### § 1

Bank udziela kredytów w złotych polskich oraz kredytów walutowych.

### § 2

1. Bank udziela kredytów gotówkowych zabezpieczonych na cel nieokreślony nie związany z działalnością gospodarczą.
2. Maksymalna wysokość kredytu oraz maksymalny okres kredytowania ustalane są indywidualnie przez Bank i zależą od łącznego zaangażowania Banku w stosunku do Kredytobiorcy i/ lub grupy Kredytobiorców powiązanych oraz odpowiednich wskaźników koncentracji określonych w ustawie Prawo bankowe a także zdolności kredytowej Kredytodawcy i przyjętego zabezpieczenia kredytu.
3. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, których wysokości i terminy wypłaty określone są w Umowie.

### § 3

Kredyty walutowe mogą być udzielone w walutach USD/EUR/JPY lub innych będących w ofercie Banku.

### § 4

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która posiada łącznie:
  - 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) udokumentowane dochody ze źródeł zaakceptowanych przez Bank,
  - 3) zdolność kredytową zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, kredyt może być udzielony wyłącznie obojgu małżonkom (oboje małżonkowie zawierają umowę kredytową), za wyjątkiem sytuacji, gdy małżonkowie udokumentują rozdzielną majątkową lub separację orzeczoną prawomocnym wyrokiem sądu albo gdy w ocenie Banku z uwagi na kwotę kredytu i przyjęte zabezpieczenia wystarczająca jest zgoda małżonka Wnioskodawcy na zaciągnięcie kredytu.

### § 5

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
  - 1) przedstawienia przez Wnioskodawcę wymaganych informacji oraz dokumentów niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
  - 2) przedstawienia przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia kredytu zaakceptowanego przez Bank.
2. Wnioskodawca jest zobowiązany do pokrycia kosztów związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.

### § 6

1. Wysokość kredytu i okres kredytowania są uzależnione od:
  - 1) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń,
  - 2) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej,
  - 3) maksymalnych limitów określonych w art. 71 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r prawo bankowe.
2. Maksymalny okres kredytowania wynosi 5 lat.

### § 7

1. Aby ubiegać się o kredyt Wnioskodawca okazuje w Banku:
  - 1) w przypadku, gdy posiada obywatelstwo polskie dowód osobisty
  - 2) w przypadku, gdy nie posiada obywatelstwa polskiego: paszport lub zagraniczny dokument tożsamościoraz składa:
  - 3) poprawnie wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
  - 4) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Wnioskodawcy,
  - 5) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę wniosku kredytowego, określane indywidualnie przez Bank w zależności od rodzaju transakcji, a także w zależności od rodzaju zabezpieczenia,
  - 6) dokumenty dotyczące przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wraz z wnioskiem kredytowym Wnioskodawca składa oświadczenia zawierające zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych osobowych. Takie same oświadczenia powinny złożyć wszystkie osoby, których danymi Bank będzie dysponował w związku z analizą wniosku kredytowego oraz ewentualnym zawarciem Umowy kredytu.

### § 8

Jeśli zabezpieczenie kredytu stanowi poręczenie wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Wnioskodawca składa dokumenty dotyczące poręczycieli:

- 1) dowód osobisty – w przypadku, gdy poręczyciel posiada obywatelstwo polskie
- 2) paszport lub zagraniczny dokument tożsamości - w przypadku, gdy poręczyciel nie posiada obywatelstwa polskiego (Bank zastrzega sobie prawo nie przyjęcia zabezpieczenia w postaci poręczenia osoby nie posiadającej obywatelstwa polskiego),
- 3) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Poręczyciela,
- 4) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę ryzyka kredytowego, określane indywidualnie przez Bank.

## § 9

Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu.

## **ROZDZIAŁ III. Opłaty i harmonogramy**

### § 10

1. Kredyty są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie kredytu.
2. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu.
3. Zmiana stopy procentowej dokonana zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu nie stanowi zmiany tej Umowy. O każdej zmianie oprocentowania Bank powiadomi Kredytobiorcę w sposób określony w Umowie kredytu oraz sporządzi i udostępni Kredytobiorcy w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym na stronie internetowej Banku harmonogram spłat określający nową wysokość rat spłaty kredytu.
4. Za wykonanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości określonej w Taryfie, w sposób i na zasadach określonych w Umowie kredytu.
5. Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## **ROZDZIAŁ IV. Warunki podpisania Umowy kredytu**

### § 11

1. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Wnioskodawcy kredytu, Bank niezwłocznie informuje Wnioskodawcę o podjętej decyzji oraz o warunkach podpisania Umowy kredytu.
2. Wnioskodawca może wystąpić o wydanie promesy kredytowej. Warunkiem przyznania promesy kredytowej przez Bank jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej oraz wniesienie prowizji za przyznanie promesy kredytowej w wysokości określonej w Taryfie.

## **Rozdział V. Prawne zabezpieczenia**

### § 12

1. Zabezpieczeniem kredytu może być dowolna prawna forma zabezpieczenia kredytu akceptowana przez Bank, w tym:
  - 1) zastaw lub blokada lokaty, bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa,
  - 2) zastaw na jednostkach uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych,
  - 3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej z funduszem kapitałowym,
  - 4) blokada instrumentów finansowych lub środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w mDomu Maklerskim mBanku S.A.,
  - 5) inne zaakceptowane przez Bank z wyłączeniem hipoteki.

## **ROZDZIAŁ VI. Uruchomienie kredytu**

### § 13

Bank uruchamia kredyt po:

- 1) podpisaniu Umowy kredytu,
- 2) opłaceniu prowizji za udzielenie kredytu w wysokości określonej w Taryfie oraz innych opłat związanych z udzieleniem i uruchomieniem kredytu,
- 3) spełnieniu warunków określonych w Umowie kredytu,
- 4) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu określonych w Umowie kredytu, z wyjątkiem sytuacji, gdy Umowa kredytu dopuszcza uruchomienie kredytu bez skutecznego ustanowienia zabezpieczenia,
- 5) otwarciu rachunku walutowego w walucie kredytu, w przypadku kredytu walutowego

### § 14

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy złożoną w Banku.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do spełnienia warunków określonych w § 13 i wykorzystania kredytu w terminie 70 dni od dnia zawarcia Umowy kredytu.
3. W przypadku kredytów uruchamianych w transzach Kredytobiorca jest zobowiązany do spełnienia warunków określonych w § 13 i wykorzystania pierwszej transzy kredytu w terminie 70 dni od dnia zawarcia Umowy kredytu.
4. W przypadku niedotrzymania terminu, o którym mowa w ust. 2 lub 3 Umowę kredytu uważa się za niezawartą, chyba że Bank wyraził zgodę na zmianę w.w. terminów.
5. Umowa kredytu wygasa w przypadku, gdy przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zmarł.

## ROZDZIAŁ VII. Wypłata kredytu

### § 15

1. Wypłata kredytu udzielonego w walucie innej niż złoty polski następuje w walucie kredytu (wypłata w walucie).
2. Wypłata kredytu udzielonego w złotych polskich następuje w złotych polskich.

## ROZDZIAŁ VIII. Spłata kredytu

### § 16

1. Kredyt może być spłacany w następujących wariantach spłaty:
  - 1) raty równe,
  - 2) raty malejące.
2. Dokładną wysokość rat oraz terminy ich zapłaty określa Harmonogram spłat stanowiący załącznik do Umowy kredytu.
3. Harmonogram spłaty sporządzany jest zgodnie z następującymi zasadami:
  - 1) termin płatności rat (rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych) jest ustalany przez Bank w porozumieniu z Kredytobiorcą na konkretny dzień miesiąca,
  - 2) jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, termin spłaty wyznacza się na pierwszy dzień roboczy, następujący po tym terminie,
  - 3) w przypadku gdy kredyt uruchamiany jest w transzach, harmonogram spłaty sporządzany jest po uruchomieniu każdej transzy.

### § 17

1. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę wpłaty na poczet spłaty kredytu w wysokości innej, niż wynika to z harmonogramu spłaty:
  - 1) gdy wpłata jest mniejsza, niż wynika to z harmonogramu spłat, zostaje ona w pierwszej kolejności zaliczona na spłatę należnych odsetek, a następnie na spłatę należnej raty kapitałowej, pozostała należność traktowana jest jako zadłużenie przeterminowane,
  - 2) gdy wpłata jest większa, niż wynika to z harmonogramu spłat, zostaje ona zaliczona na spłatę należnej raty kapitałowo – odsetkowej lub odsetkowej, a pozostała kwota pozostaje na rachunku służącym do spłaty kredytu, z zastrzeżeniem postanowień § 21.

### § 18

1. Spłata kredytu może następować poprzez:
  - 1) pobieranie środków pieniężnych z rachunku bankowego,
  - 2) wpłatę dokonaną przelewem,
  - 3) wpłatę gotówki w placówkach Banku.
2. Kredytobiorca, posiadający rachunek bankowy, uzyskuje dostęp do rachunku bankowego za pośrednictwem kanałów dostępu do rachunku bankowego.
3. Kredytobiorca nie posiadający rachunku bankowego uzyskuje dostęp do rachunku kredytowego za pośrednictwem kanałów dostępu po dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem BOK lub strony internetowej Banku.
  - 1) Aktywacja kanałów dostępu wymaga dokonania poprawnej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy.
  - 2) Kredytobiorca będący posiadaczem rachunku kredytowego lub rachunku kredytowego walutowego otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. W procesie aktywacji posiadacz rachunku ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
  - 3) W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu należy niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu: w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK lub sieci Internet.
  - 4) Identyfikacja w kanałach zdalnych następuje przy pomocy:
    - a) Identyfikatora (podstawowego) - niepowtarzalnego, poufnego i znanego jedynie Kredytobiorcy, numeru identyfikacyjnego, otrzymanego po poprawnej weryfikacji tożsamości,
    - b) hasła – poufnego, znanego jedynie i ustalanego przez Kredytobiorcę dla każdego kanału dostępu, po otrzymaniu identyfikatora (podstawowego),
    - c) haseł jednorazowych – dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu,
    - d) kodów SMS - dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
  - 5) Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji dostępu do kanałów zdalnych może spowodować zablokowanie kanałów dostępu lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez Bank kanałów dostępu, w szczególności przez BOK i stronę internetową Banku. Zablokowanie kanału nie powoduje blokady rachunku za pośrednictwem pozostałych kanałów dostępu.

- 6) W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu, Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK lub strony internetowej Banku.
4. Dysponowanie rachunkiem kredytowym ograniczone jest do czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji Umowy kredytu
5. Dyspozycje wchodzące w zakres obsługi kredytu Kredytobiorca może złożyć:
  - 1) za pośrednictwem BOK,
  - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 3) innej formie uzgodnionej z Bankiem.
6. Dyspozycje, o których mowa w ust. 5 pkt.1 są nagrywane. Kredytobiorca wyraża zgodę na nagrywanie rozmów prowadzonych z Bankiem za pośrednictwem BOK. Bank oświadcza, że nagranie rozmowy prowadzonej z Bankiem, w tym nagranie dyspozycji z utrwalonym wizerunkiem Posiadacza Rachunku przekazanej za pośrednictwem BOK, jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego lub prawidłowości jej wykonania, bądź w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem bankowym lub konsumencki w tym na ich żądanie w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.
7. Szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu, podawana do wiadomości na stronach internetowych Banku.
8. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
9. Kredytobiorca powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie) po zakończeniu transakcji przed opuszczeniem miejsca umożliwiającego bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu oraz zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
10. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji dyspozycji, jeżeli zachodzi podejrzenie, że dyspozycja została wydana przez osobę nieuprawnioną. W takim przypadku Bank może zażądać potwierdzenia dyspozycji na piśmie.
11. Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę wygenerowaną przez bankowy system obsługi Kredytobiorcy.

## **Rozdział X. Spłata kredytu w walucie kredytu**

### § 19

1. Spłata kredytu walutowego w walucie jest możliwa z rachunku walutowego prowadzonego przez Bank w walucie kredytu.
2. Rachunek walutowy, z którego następuje spłata kredytu w walucie kredytu prowadzony jest przez Bank bezpłatnie w całym okresie obowiązywania Umowy.

### § 20

1. Spłata rat kapitałowo – odsetkowych oraz rat odsetkowych kredytu w walucie USD, EUR i JPY może następować poprzez wpłatę gotówki w kasach placówek Banku lub poprzez przelew na rachunek walutowy służący do spłaty kredytu
2. Zasady realizacji przelewów dokonywanych na rachunek walutowy przeznaczony do spłaty w walucie innej niż waluta kredytu uregulowane są w Regulaminie rachunków bankowych.
3. Wpłaty dokonywane w celu realizacji postanowień Umowy kredytu z tytułów innych niż spłata raty kredytowej, a w szczególności opłaty i prowizje związane z wykonywaniem Umowy kredytu i jego obsługą powinny być, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy kredytu, uiszczane przez Kredytobiorcę w złotych polskich na rachunek wskazany w Umowie kredytu lub aneksie do Umowy kredytu.

## **Rozdział XI. Wcześniejsza spłata kredytu**

### § 21

1. Kredytobiorca, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy kredytu, może dokonać wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu:
  - 1) za pośrednictwem BOK,
  - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku,
  - 3) w sieci placówek Banku.
2. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nastąpi w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy zmiana wysokości raty kapitałowo – odsetkowej przy zachowaniu niezmienionego okresu kredytowania lub zmiana okresu kredytowania przy zachowanej wysokości raty kapitałowo - odsetkowej.
3. W momencie dokonywania wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej zapłaconej raty do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Kwota przeznaczona przez Kredytobiorcę na spłatę części lub całości kredytu pomniejszana jest o kwotę odsetek wyliczonych na wyżej określonych zasadach, należnych w dniu spłaty.

### § 22

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń kredytu przez Bank następuje w terminie 14 dni roboczych od daty dokonania spłaty całkowitej kwoty do zapłaty wynikającej z Umowy kredytu zawartej z Bankiem.

## ROZDZIAŁ XII. Nieterminowa spłata kredytu

### § 23

1. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę części lub całości raty kredytu w terminie określonym w harmonogramie spłat, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Umowie kredytowej. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank podejmuje działania upominawcze z wypowiedzeniem Umowy kredytu włącznie.

### § 24

1. W przypadku powstania na rachunku Kredytobiorcy, przeznaczonym do obsługi kredytu zadłużenia przeterminowanego, Bank uprawniony będzie do pobrania należności z tytułu nie spłaconego zadłużenia z innych rachunków bankowych prowadzonych w Banku na rzecz Kredytobiorcy, w tym również z rachunków walutowych. Do operacji w walucie innej niż waluta kredytu Bank zastosuje kurs średni waluty kredytu ogłaszany przez Narodowy Bank Polski na stronie internetowej [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl) z dnia z dnia pobrania.
2. Prawo do pobrania środków tytułem spłaty zadłużenia przeterminowanego nie wygasa w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu i nie wymaga oddzielnego oświadczenia Banku.
3. O dokonaniu pobrania środków z innych rachunków bankowych Kredytobiorca zostanie niezwłocznie powiadomiony.

### § 25

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia Kredytobiorcy upadłością z 7-dniowym okresem wypowiedzenia.
2. W następnym dniu po okresie wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu całej kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami.
3. Niespłacone po upływie okresu wypowiedzenia wierzytelności Banku traktowane są jako zadłużenie przeterminowane a kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.

### § 26

1. Wypowiedzenie Umowy może nastąpić w przypadkach określonych w Umowie kredytu.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z majątku Kredytobiorcy i posiadanych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
3. W przypadku kredytów walutowych bankowy tytuł egzekucyjny wystawiany jest w złotych, po przeliczeniu wierzytelności Banku po kursie średnim waluty kredytu ogłaszanym przez Narodowy Bank Polski na stronie internetowej [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl) z dnia pobrania.
4. Od dnia następnego po dniu wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego lub po dniu wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy kredytu, Bank może naliczać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.

### § 27

Spłatę należności z tytułu Umowy kredytu Bank zalicza w następującej kolejności na:

- 1) prowizje i opłaty bankowe, oraz koszty związane z Umową kredytu płatne zgodnie z Taryfą,
- 2) odsetki od kapitału przeterminowanego,
- 3) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 4) kapitał przeterminowany,
- 5) odsetki bieżące,
- 6) kapitał niewymagalny.

## ROZDZIAŁ XIII. Przewalutowanie

### § 38

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu Kredytobiorca może poprzez złożenie wniosku w dowolnym czasie i dowolną ilość razy zmienić walutę kredytu. Warunkiem zmiany waluty kredytu na walutę inną niż waluta, w której Kredytobiorca uzyskuje dochód, jest posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej wystarczającej do spłaty miesięcznej raty kredytu w wysokości wyższej od raty kredytu przyjmowanego w kalkulacji zdolności kredytowej dla kredytu udzielonego w walucie, w której Kredytobiorca uzyskuje dochód.
2. Wnioski o zmianę waluty Kredytobiorcy składają w placówkach Banku.
3. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego wniosek o przewalutowanie okazania dokumentów, związanych z badaniem jego zdolności kredytowej, dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu i/lub przedstawienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty.
4. Na przewalutowanie kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, przystępujących do długu oraz ich małżonków pozostających w majątkowej wspólności ustawowej, a także innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, wynikających z udzielenia kredytu.

### § 29

1. Bank wydaje decyzję dotyczącą przewalutowania kredytu w terminie do 14 dni od daty złożenia wniosku o przewalutowanie wraz z innymi dokumentami, jeśli są wymagane.
2. Bank może odmówić przewalutowania kredytu jeśli Kredytobiorca:
  - 1) nie posiada zdolności kredytowej, o której mowa w § 28 ust. 1 lub
  - 2) nie spełnił warunków określonych w Umowie kredytu.



3. Przewalutowanie kredytu powoduje konieczność zawarcia aneksu do Umowy.
4. Zasady na jakich Bank dokonuje przewalutowania kredytu określone są w aneksie do Umowy kredytu wskazanym w ust. 3.
5. Po wykonaniu przewalutowania kredytu Kredytobiorca otrzymuje harmonogram spłat kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.

#### § 30

Przewalutowanie kredytu z waluty kredytu na inną walutę następuje w oparciu o kursy walut wynegocjowane przez Kredytobiorcę z Bankiem.

#### § 31

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki memoriałowe.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek memoriałowych, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.
3. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień aneksu, o którym mowa w § 29 ust. 3, w przypadku złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o zmianę waluty spłaty kredytu i wniosku o przewalutowanie kredytu, Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek memoriałowych na dotychczasowym rachunku do spłaty kredytu w złotych lub w przypadku kredytu walutowego na dotychczasowym rachunku, z którego spłacany jest kredyt. Informację o wysokości odsetek memoriałowych Kredytobiorca może uzyskać za pośrednictwem BOK lub w placówkach Banku.
4. Wysokość pierwszej raty spłaty kredytu przypadającej po przewalutowaniu może być inna niż wysokość kolejnych rat.

#### § 32

Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.

### **ROZDZIAŁ XIV. Postanowienia końcowe**

#### § 33

1. Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej i kontroli zabezpieczenia kredytu.
2. W przypadku, gdy kredyt jest obsługiwany prawidłowo a przeprowadzona ocena wskazuje, że nastąpiła utrata zdolności kredytowej Bank może zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu zaakceptowanego przez Bank lub zmiany prawnego zabezpieczenia kredytu.

#### § 34

1. Wszelkie pisma kierowane do Kredytobiorcy Bank wysyła na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku wycofania wniosku kredytowego przez Wnioskodawcę albo odmowy udzielenia kredytu Bank zwraca Wnioskodawcy, na jego wniosek złożony nie później niż przed upływem 3 lat od dnia wycofania wniosku albo poinformowania przez Bank o odmowie udzielenia kredytu, oryginały dostarczonych przez niego dokumentów stanowiących podstawę rozpatrzenia wniosku kredytowego, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów, które stanowiły podstawę podjęcia negatywnej decyzji.

#### § 35

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu w przypadku zmiany warunków świadczenia usług oraz przepisów prawa dotyczących kredytu. Informacje o zmianach wraz z podaniem dnia wejścia ich w życie oraz informacją o prawie wypowiedzenia Umowy kredytu są przekazywane Kredytobiorcy na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji, a w szczególności za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku dostępnego ze strony internetowej Banku, wiadomości SMS, poczty elektronicznej e-mail, zależnie od rodzaju kanału komunikacji aktywowanego przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Nie stanowią zmiany Umowy i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:
  - 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, dokonane zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
  - 2) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
  - 3) zmianą funkcjonalności udzielonego kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności kredytu,
  - 4) wprowadzeniem nowych kanałów sprzedaży.

#### § 36

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Kredytobiorcy 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:
    - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku;
    - 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 Kredytobiorcy do:
- 1) Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr,
  - 2) Biura Informacji Kredytowej z siedzibą w Warszawie ul. Modzelewskiego 77a,
  - 3) innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów
- w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

§ 37

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednio powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 38

Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.