

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

Obowiązuje od dnia 28 lutego 2017r.

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	6
Rozdział V. Prawne zabezpieczenia	6
ROZDZIAŁ VI. Uruchomienie kredytu	6
ROZDZIAŁ VII. Wypłata kredytu	6
ROZDZIAŁ VIII. Spłata kredytu	6
Rozdział X. Spłata kredytu w walucie kredytu	8
Rozdział XI. Wcześniejsza spłata kredytu	8
ROZDZIAŁ XII. Nieterminowa spłata kredytu	8
ROZDZIAŁ XIII. Przewalutowanie	9
ROZDZIAŁ XIV. Postanowienia końcowe	10

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) **Aplikacja mobilna** - aplikacja umożliwiająca dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej i rodzaju dyspozycji możliwych do realizacji za jej pośrednictwem na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem BOK.
 - 3) **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 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2017r. wynosi 169.120.508 zł.
 - 4) **BOK – Biuro Obsługi Klientów**, zwane również Całodobowym Centrum Telefonicznym Private Banking, umożliwiające 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.
 - 5) **Dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
 - 6) **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.
 - 7) **¹Hasło jednorazowe** – poufne i znane jedynie Kredytobiorcy jednorazowe hasło, w tym kod SMS, komunikat prezentowany w aplikacji mobilnej (tzw. Mobilna autoryzacja) lub inna wskazana przez Bank forma hasła jednorazowego służące do:
 - autoryzacji transakcji kartowych realizowanych na podstawie zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu,
 - potwierdzenia dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu,
 - akceptacji oferty zawarcia umowy za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu.
 - 8) **Identyfikator** - nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług Banku.
 - 9) **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.
 - 10) **Kredyt** - kredyt udzielony na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie.
 - 11) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którą/ z którymi Bank podpisał Umowę kredytu.
 - 12) **Numer PIN do aplikacji mobilnej** - ustalany samodzielnie przez Kredytobiorcę poufny i znany jedynie jemu ciąg cyfr, który umożliwia wyłączność dostępu do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem aplikacji mobilnej na wskazanym przez Kredytobiorcę telefonie lub innym urządzeniu mobilnym; służy do potwierdzenia dyspozycji, identyfikacji Kredytobiorcy.
 - 13) **Odsetki memoriałowe** - odsetki naliczone od daty ostatniej spłaty raty kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty kredytu lub dzień przewalutowania kredytu włącznie.
 - 14) **Placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów Private Banking, zwana również oddziałem Banku. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
 - 15) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - prawna forma zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu i niniejszego Regulaminu.
 - 16) **Promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie.
 - 17) **Rachunek bankowy** - rachunek rozliczeniowo - oszczędnościowy służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń, prowadzony przez Bank w złotych na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych, zwany też rachunkiem rozliczeniowo - oszczędnościowym.
 - 18) **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 spłata rat kredytu nie następuje z Rachunku bankowego.
 - 19) **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.
 - 20) **Regulamin rachunków bankowych** - Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
 - 21) **Serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
 - 22) **Spread walutowy** - różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej ogłaszany przez mBank S.A. w Tabeli kursowej Banku dostępnej na stronie internetowej Banku.

¹ Bank poinformuje o dacie wdrożenia Mobilnej autoryzacji za pośrednictwem strony internetowej

- 23) **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.
- 24) **Stopa referencyjna** - stawka rynkowa 3M przyjęta dla odpowiedniej waluty kredytu : WIBOR, LIBOR, EURIBOR i pochodząca z publicznie dostępnego źródła, zwana również stopą bazową. W Umowie kredytu określa również pojęciem stawki referencyjnej.
- 25) **Strona internetowa Banku** - strona Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl.
- 26) **Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** - tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu.
- 27) **Tabela** - Tabela oprocentowania Private Banking.
- 28) **Taryfa** - Taryfa określająca wysokość prowizji i opłat związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu , publikowana na stronie internetowej Banku i udostępniana w placówkach Banku.
- 29) **Transza** - część kwoty kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i w terminie określonym w Umowie kredytu.
- 30) **Umowa kredytu lub Umowa** - umowa o kredyt gotówkowy zabezpieczony.
- 31) **Uruchomienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie kredytu.
- 32) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, ubiegająca/ubiegające się wspólnie o kredyt.
- 33) **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.
- 34) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.
- 35) **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,
 - 3) zdolność kredytową.
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 zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu lub indywidualnie uzgodnionego z Bankiem.
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 tożsamości

oraz składa:

- 3) wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
 - 4) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Wnioskodawcy,
 - 5) inne dokumenty, które powinny być dołączone do wniosku kredytowego w związku z przedmiotem kredytowania oraz rodzajem 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 Poręczyciel okazuje w Banku:

- 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 w zależności od przedmiotu kredytowania i zabezpieczenia.

§ 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 określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, etapowo lub jednorazowo, w terminie 12 miesięcy od wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych ważnych przyczyn:
 - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej:
 - a) stopa referencyjna,
 - b) stopa depozytowa,
 - c) stopa lombardowa,
 - d) stopa rezerwy obowiązkowej,
 - 2) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne bądź organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty, w której został udzielony kredyt,
 - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR, LIBOR lub EURIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
 - 4) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 5) gdy zmianie ulegnie wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 6) 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,
 - 7) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 8) w przypadku 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,
 - 9) w przypadku wprowadzenia do oferty Banku lub wycofania z oferty Banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
 - 10) w przypadku konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych nie wpływających na wysokość opłat i prowizji,
 - 11) w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
6. Dana opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości.
7. Ograniczenia wskazanego w ust. 3 nie stosuje się do zmiany Taryfy prowizji i opłat polegającej na:
 - 1) wprowadzeniu nowej opłaty i prowizji,
 - 2) podwyższeniu opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 zł lub 0%.
8. Zmiana Taryfy prowizji i opłat w przypadku zmiany wskaźnika wskazanego w ust. 5 pkt. 1 ppkt. a - c następuje w kierunku przeciwnym do zmiany tego wskaźnika; w przypadku zmiany wskaźników wskazanych w ust. 5 pkt. 1 ppkt. d, ust. 5 pkt. 2, 3, 4 i 5 następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.

9. Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Umowie kredytu.
10. 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 zawarcia 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 wystawienie 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 z wyłączeniem hipoteki, 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 Domu Maklerskim mBanku S.A.,
 - 5) inne wskazane w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ VI. Uruchomienie kredytu

§ 13

Bank uruchamia kredyt po:

- 1) zawarciu Umowy kredytu,
- 2) opłaceniu prowizji za udzielenie kredytu oraz opłat związanych z udzieleniem i uruchomieniem kredytu w wysokości określonej w Taryfie,
- 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 w terminie wskazanym w Umowie kredytu.
3. W przypadku kredytów uruchamianych w transzach Kredytobiorca jest zobowiązany do spełnienia warunków określonych w § 13 i wykorzystania pierwszej transzy kredytu w terminie wskazanym w Umowie 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

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. Spłata kredytu następuje z rachunku bankowego albo z rachunku kredytowego wg wyboru Kredytobiorcy, przy czym dysponowanie rachunkiem kredytowym ograniczone jest do czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji Umowy kredytu.
3. Kredytobiorca uzyskuje dostęp do rachunku, z którego następuje spłata kredytu za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Regulaminie świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A. w sposób w tym regulaminie opisany.
4. 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 dysponujący rachunkiem kredytowym lub rachunkiem kredytowym walutowym otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. W procesie aktywacji Kredytobiorca dysponujący rachunkiem 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),
 - b) hasła,
 - c) haseł jednorazowych,
 - d) numeru PIN do aplikacji mobilnej w przypadku uzyskiwania dostępu do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
 - e) identyfikatora dodatkowego- identyfikatora, umożliwiającego identyfikację Kredytobiorcy po poprawnej aktywacji kanału dostępu z wykorzystaniem identyfikatora podstawowego. Identyfikator dodatkowy ma formę niepowtarzalnego, poufnego i znanego jedynie Kredytobiorcy identyfikatora ustalonego przez Kredytobiorcę. Posługiwanie się przez Kredytobiorcę identyfikatorem dodatkowym nie zwalnia go z obowiązku podania, na każde żądanie Banku identyfikatora podstawowego – ma zastosowanie wyłącznie dla Kredytobiorców korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku oraz dla Wnioskodawców, którzy złożyli Wniosek o kredyt po 3 czerwca 2013 r.
 - 5) Kredytobiorca może dokonać zmiany hasła, numeru PIN do aplikacji mobilnej, identyfikatora dodatkowego za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
 - 6) Kredytobiorca może zmienić formę otrzymywania haseł jednorazowych za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
 - 7) Hasła jednorazowe w formie Mobilnej autoryzacji będą udostępniane Kredytobiorcy po zalogowaniu do aplikacji mobilnej, na urządzeniu, na którym dokonał włączenia Mobilnej autoryzacji. Zmiana urządzenia, na którym Kredytobiorca korzysta z Mobilnej autoryzacji jest możliwa za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
 - 8) Błędne wprowadzenie identyfikatora, identyfikatora dodatkowego, hasła, hasła jednorazowego, numeru PIN do aplikacji mobilnej 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.
 - 9) W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu lub numeru PIN do aplikacji mobilnej, Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub numer PIN do aplikacji mobilnej lub zablokować kanał dostępu w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK lub strony internetowej Banku.
5. Dysponowanie rachunkiem kredytowym ograniczone jest do spłaty kredytu oraz zapłaty opłat i prowizji należnych Bankowi zgodnie z Taryfą.
6. Dyspozycje wchodzące w zakres obsługi kredytu Kredytobiorca może złożyć:
 - 1) za pośrednictwem BOK,
 - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
 - 3) w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z Bankiem.

7. Dyspozycje, o których mowa w ust. 6 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 (w przypadku Kredytobiorcy korzystającego z serwisu transakcyjnego mBanku), 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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

Bank wystawia dokumenty potwierdzające spłatę Kredytu i zawierające zgodę Banku na zwolnienie zabezpieczeń Kredytu w terminie 14 dni od daty całkowitej spłaty należności wynikających z Umowy.

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.

§ 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 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 upływie okresu 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. Od dnia następnego 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

§ 28

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. 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.

§ 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 z ważnych przyczyn, którymi są następujące okoliczności dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank na podstawie Regulaminu oraz Umowy kredytu
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) zmiany lub pojawienie 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,
 - 3) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
 - 4) wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku usług i produktów,
 - 5) zmiana nazwy marketingowej usług i produktów,
 - 6) rozszerzenie lub zmiana funkcjonalności istniejących produktów i usług oraz zmiany systemu informatycznego,
 - 7) konieczność sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu, nie zwiększająca zakresu obowiązków i nie zmniejszająca zakresu uprawnień Kredytobiorcy.

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, w oddziałach 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 innych niż Bank;
 - otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych
- za pośrednictwem BOK, w oddziałach i 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 kredytóww przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

§ 37

1. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji technicznych systemu bankowego w tym aplikacji mobilnej, systemu transakcyjnego, BOK. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK i placówek Banku nie później niż na 3 dni przed rozpoczęciem tych prac.
2. W przypadku awarii systemu bankowego w tym aplikacji mobilnej, systemu transakcyjnego, BOK, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu prac nie później niż wraz z ich rozpoczęciem. Bank przekazuje informację o zakończeniu prac w chwili powzięcia informacji o terminie ich zakończenia.

§ 38

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