

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

Obowiązuje od dnia 1 czerwca 2024 r.



## Spis treści:

ROZDZIAŁ I. Postanowienia Ogólne.....	3
ROZDZIAŁ II. Zasady udzielania kredytów gotówkowych zabezpieczonych.....	3
ROZDZIAŁ III. Opłaty i harmonogramy.....	4
ROZDZIAŁ IV. Warunki podpisania Umowy kredytu.....	5
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.....	7
ROZDZIAŁ XI. Wcześniejsza spłata kredytu.....	7
ROZDZIAŁ XII. Nieterminowa spłata kredytu.....	7
ROZDZIAŁ XIII. Zasady zmiany tabeli stóp procentowych .....	8
ROZDZIAŁ XIV. Przewalutowanie .....	9
ROZDZIAŁ XIV. Lista czynności możliwych do wykonania w ramach obsługi Kredytu .....	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. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Kredytu, niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Określa on zasady, na jakich Bank obsługuje klientów, czyli m.in.
  - 1) sposoby dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank,
  - 2) zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
  - 3) obowiązki dotyczące aktualizacji danych,
  - 4) bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji oraz
  - 5) warunki, jakie musi spełnić Kredytobiorca, aby otrzymywać od Banku informacje, oraz zawiera definicje pojęć używanych w niniejszym Regulaminie. W dalszej kolejności mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Bank zastrzega sobie prawo do udzielenia kredytu na warunkach odmiennych od opisanych w Regulaminie.
5. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
  - 2) **Kredyt** - kredyt udzielony na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie.
  - 3) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którą/ z którymi Bank podpisał Umowę kredytu.
  - 4) **Odsetki memoriałowe** - odsetki naliczone od daty ostatniej spłaty raty kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty kredytu lub dzień przewalutowania kredytu włącznie.
  - 5) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - prawna forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu i niniejszego Regulaminu.
  - 6) **Promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie.
  - 7) **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.
  - 8) **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.
  - 9) **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.
  - 10) **Regulamin rachunków bankowych** - Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
  - 11) **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.
  - 12) **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.
  - 13) **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 określana również pojęciem stawki referencyjnej. Administratorzy stawek referencyjnych są określani w wykazie kluczowych wskaźników referencyjnych na podstawie art. 20 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2016/1011, który jest załącznikiem do rozporządzenia wykonawczego Komisji UE 2019/482 z dnia 22 marca 2019 r.
  - 14) **Tabela** - Tabela oprocentowania Private Banking.
  - 15) **Taryfa** - Taryfa określająca wysokość prowizji i opłat związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu. Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów Private Banking jest publikowana na stronie internetowej Banku i udostępniana w placówkach Banku.
  - 16) **Transza** - część kwoty kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i w terminie określonym w Umowie kredytu.
  - 17) **Umowa kredytu lub Umowa** - umowa o kredyt gotówkowy zabezpieczony.
  - 18) **Uruchomienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie kredytu.
  - 19) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, ubiegająca/ubiegające się wspólnie o kredyt.
  - 20) **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.
  - 21) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.
  - 22) **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 kredyty gotówkowe zabezpieczone w złotych polskich.

### § 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

Bank nie udziela kredytów gotówkowych zabezpieczonych w walucie innej niż złoty polski.

#### § 4

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która posiada łącznie:
  - 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) udokumentowane dochody,
  - 3) zdolność kredytową,
  - 4) nadany numer PESEL (dotyczy obywateli polskich lub osób z obywatelstwem innym niż polskie, które mają nadany numer PESEL)
  - 5) przed zawarciem umowy kredytu i w chwili jej zawarcia numer PESEL, który nie jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL
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 rozdzielność 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 powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Maksymalny okres kredytowania wynosi 5 lat.

#### § 7

1. Aby ubiegać się o kredyt Wnioskodawca okazuje w Banku:
  - 1) dokument tożsamościoraz składa:
  - 2) wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
  - 3) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Wnioskodawcy,
  - 4) inne dokumenty, które powinny być dołączone do wniosku kredytowego w związku z przedmiotem kredytowania oraz rodzajem zabezpieczenia,
  - 5) dokumenty dotyczące przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wraz z wnioskiem kredytowym Wnioskodawca składa oświadczenia z zakresu przetwarzania 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) dokument tożsamości (Bank nie zawrze umowy poręczenia w przypadku osoby:
  - a) nieposiadającej obywatelstwa polskiego,
  - b) posiadającej przed zawarciem i w chwili zawarcia umowy kredytu zastrzeżony numer PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL),
- 2) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Poręczyciela,
- 3) 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.

Postanowienia ust. 4 - 10 dotyczą Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku o kredyt złożonego do dnia 17 kwietnia 2023r. Przyczyny i zasady, na jakich Bank może zmienić taryfę Kredytobiorcom, którzy zawarli umowy na podstawie wniosków złożonych po tej dacie, określa Umowa 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 zawarcia i 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. Warunkami zawarcia Umowy kredytu są:
  - 1) nadany numer PESEL (dotyczy obywateli polskich lub osób z obywatelstwem innym niż polskie, które mają nadany numer PESEL),
  - 2) przed zawarciem Umowy kredytu i w chwili jej zawarcia numer PESEL nie jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL.  
Jeśli Wnioskodawca nie spełni warunków zawarcia umowy kredytu, Bank nie zawrze umowy kredytu i go nie udzieli.
3. 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.
4. Jeśli zabezpieczeniem kredytu jest poręczenie (lub inna forma zabezpieczenia kredytu przez osobę trzecią), Bank nie zawrze umowy poręczenia lub nie przyjmie zabezpieczenia od osoby trzeciej, która posiada zastrzeżony numer PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL przed zawarciem lub w chwili zawarcia umowy poręczenia albo ustanowienia zabezpieczenia.

## **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.

### § 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 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 ww. terminów.
5. Umowa kredytu wygasa w przypadku, gdy przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zmarł.

## **ROZDZIAŁ VII. Wpłata kredytu**

### § 15

Wpłata 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, który nie jest dniem roboczym, 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, tj. do spłaty kredytu oraz zapłaty opłat i prowizji należnych Bankowi zgodnie z Taryfą.
3. Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę wygenerowaną przez bankowy system obsługi Kredytobiorcy.

## ROZDZIAŁ X. Spłata kredytu w walucie kredytu

Ten rozdział dotyczy Ciebie, jeśli do 29 października 2021 r. zawarłeś z nami umowę o kredyt w walucie innej niż złoty polski.

### § 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 i EUR 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 niespłaconego 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 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. Zasady zmiany tabeli stóp procentowych

### § 28

Ten rozdział nie dotyczy Kredytobiorców, którzy wg Umowy kredytu mają należności przeterminowane równe odsetkom maksymalnym za opóźnienie.

1. Bank może zmieniać Tabelę z ważnych powodów. Zmiana ta może dotyczyć:

- 1) zmiany wysokości stawek oprocentowania oraz warunków, na jakich Bank je pobiera,
- 2) usunięcia lub dodania nowych stawek oprocentowania do produktów i usług Banku,
- 3) usunięcia lub dodania nowych produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich,
- 4) przeniesienia produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich z naszej aktualnej oferty do produktów i usług, których Bank już nie sprzedaje,
- 5) zmiany nazw, opisów lub tytułów stawek oprocentowania, produktów lub usług, które Bank wymienia w Tabeli lub wyglądu samej Tabeli. Zmiana ta nie wpływa na wysokość stawek oprocentowania oraz warunki, na jakich Bank je pobiera.

2. Ważnymi powodami zmiany Tabeli są:

- 1) zmiana wysokości stawek oprocentowania. Zasady na jakich Bank wprowadza te zmiany oraz określenie rodzaju tych stawek, Kredytobiorca znajdzie w umowie lub regulaminie do danego produktu,
- 2) zmiana regulacji prawnych, która wymaga dostosowania produktów i usług Banku do jej treści lub wynikających z niej wymogów. Bank wprowadza zmiany tylko w zakresie, który wynika z tych regulacji,
- 3) dodanie lub uchylenie regulacji prawnych, które wpływają na produkty i usługi Banku. Takimi regulacjami prawnymi są przepisy prawa oraz orzeczenia sądów, decyzje, rekomendacje, wytyczne, stanowiska, objaśnienia podatkowe, wyjaśnienia lub zalecenia:
  - a) Narodowego Banku Polskiego,
  - b) Komisji Nadzoru Finansowego,
  - c) Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
  - d) organów Krajowej Administracji Skarbowej, organów i instytucji Unii Europejskiej oraz organów władzy i administracji publicznej, które nadzorują działalność Banku.
- 4) zmiana oferty Banku, czyli sytuacja, gdy Bank:
  - a) wprowadza nowe usługi i produkty, które nie wpływają na dotychczasowe prawa i obowiązki stron umowy,
  - b) wprowadza nowe kanały sprzedaży,
  - c) rozszerza lub zmienia funkcje produktów i usług,
  - d) usuwa usługi i produkty. Przed ich usunięciem Bank poinformuje Kredytobiorcę o alternatywnych usługach lub produktach, jeśli takie oferuje,
- 5) dostosowanie systemu informatycznego Banku do zmian:
  - a) w systemach rozliczeniowych, które wpływają na ich uczestników,
  - b) wprowadzanych przez organizacje płatnicze dla wydawców kart lub podmiotów, które świadczą usługi płatnicze,
  - c) wprowadzanych przez dostawców rozwiązań informatycznych Banku,
  - d) rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego.
- 6) okoliczności, w których Bank:
  - a) aktualizuje dane adresowe i rejestrowe Banku, np. wysokość kapitału zakładowego czy numer wydziału sądu rejestrowego,
  - b) wprowadza w tabeli nową lub zmienia dotychczasową nazwę marketingową usług i produktów,
  - c) poprawia w tabeli błędy literowe, rachunkowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
  - d) łączy lub rozdziela tabele Banku,
  - e) zmienia w tabelach język, styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu.

Te zmiany nie wpływają na wysokość stawek oprocentowania oraz na sposób i częstotliwość, z jaką Bank je pobiera.

3. Częstotliwość zmian Tabeli.

Tabelę Bank zmienia nie częściej niż 4 razy w roku i nie częściej niż raz na kwartał. Ograniczenie liczby zmian nie dotyczy:

- 1) dostosowania wysokości stawek oprocentowania do zmiany:
  - a) wysokości stóp procentowych, które wynikają z decyzji Rady Polityki Pieniężnej
  - b) wysokości wskaźników referencyjnych, które Bank stosuje do ustalania wysokości oprocentowania, w sposób określony w umowie lub regulaminie do danego produktu,
- 2) wprowadzenia nowych stawek oprocentowania dla produktów i usług Banku,
- 3) wprowadzenia stawek oprocentowania dla nowych produktów i usług,
- 4) sytuacji, gdy Bank zmienia Tabelę z powodu zmian regulacji prawnych, które opisaliśmy w pkt 2 ppkt 2) i 3).

4. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach Tabeli nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:

- 1) elektronicznie (komunikat w serwisie transakcyjnym, e-mail lub SMS) lub pisemnie, a także
- 2) na stronie internetowej Banku oraz przez BOK.

5. Informację o zmianach Bank przekaże nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Wraz z informacją o zmianie Tabeli Bank przekaże Kredytobiorcy nową wersję Tabeli na trwałym nośniku. Po poinformowaniu Kredytobiorcy o zmianach Tabeli, Bank zobowiązuje się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które Mu przekazał.



6. Jeżeli zmiany dotyczą:
  - 1) wprowadzenia do oferty nowych produktów lub usług,
  - 2) rozszerzenia funkcjonalności, sposobu dostępu,
  - 3) rozszerzenie możliwości wnioskowania o produkty i usługi,
  - 4) wprowadzenia nowych trybów zawarcia umowy,
  - 5) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży,
  - 6) zmiany funkcjonalności udzielonego kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności,
  - 7) zmiany sposobu obsługi produktów i usług (jeżeli zmiana nie ogranicza uprawnień Kredytobiorcy),
  - 8) zmian marketingowych nazwy produktów i usług,
  - 9) zmiany nazwy tytułów, podtytułów, rozdziałów i innych jednostek redakcyjnych widniejących w dokumentach,
  - 10) sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienie aby postanowienia tych dokumentów były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają obowiązków Kredytobiorcy, ani nie zmniejszają uprawnień Kredytobiorcy,
  - 11) wycofania z oferty produktu lub usługi, które nie mają wpływu na prawa Kredytobiorcy oraz obowiązki Banku,
  - 12) zmiany wysokości stóp procentowych kredytu wynikających ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych lub ze zmiany stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
 to informację o nich prześlemy po ich dokonaniu tak szybko, jak będzie to możliwe, przez komunikat na stronie internetowej Banku.
7. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Tabeli Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu. Okres wypowiedzenia Umowy kredytu wynosi 30 dni i liczony jest od dnia złożenia wypowiedzenia.
8. Jeśli Kredytobiorca nie wypowie Umowy kredytu, dokumenty wchodzi w życie i obowiązują w zmienionej wersji.
9. Zmieniona Tabela zaczyna obowiązywać od dnia, który Bank wskaże w informacji o jej zmianie. Dzień obowiązywania zmienionej Tabeli wskazany jest także w jej treści.

## ROZDZIAŁ XIV. Przewalutowanie

### § 29

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu Kredytobiorca może poprzez złożenie wniosku zmienić walutę kredytu z waluty obcej na złote polskie.
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. Warunkiem zmiany waluty jest niezastrzeżony numer PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL przed zawarciem i w chwili zawarcia aneksu.
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.

### § 30

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 § 29 ust. 3 lub
  - 2) ma przed zawarciem i w chwili zawarcia aneksu zastrzeżony numer PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL,
  - 3) 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.

### § 31

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

### § 32

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki memoriałowe.
2. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień aneksu, o którym mowa w § 30 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.

### § 33

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

## ROZDZIAŁ XIV. Lista czynności możliwych do wykonania w ramach obsługi Kredytu

rodzaj czynności	serwis transakcyjny (www/ aplikacja mobilna)	BOK	placówka mBanku	oddział mBanku
informacje o ofercie kredytowej	TAK	TAK	NIE	TAK
złożenie wniosku o kredyt	NIE	NIE	NIE	TAK
wcześniejsza spłata kredytu	TAK	NIE	NIE	TAK
spłata kredytu	TAK	NIE	NIE	TAK

## ROZDZIAŁ XIV. Postanowienia końcowe

### § 34

- Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej i kontroli zabezpieczenia kredytu.
- 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.
- Bank może nie wykonać dyspozycji Kredytobiorcy, która wymaga zawarcia aneksu do umowy, jeśli w trakcie trwania umowy dowie się, że:
  - Kredytobiorca zmienił adres na zagraniczny oraz
  - Kredytobiorca podlega przepisom państwa obcego.

### § 35

- Wszelkie pisma kierowane do Kredytobiorcy Bank wysyła na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę.
- 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.

### § 36

- Bank może dokonywać zmian Regulaminu.
- Warunki na jakich Bank może zmieniać regulamin opisane są w Regulaminie obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
- 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.
- W przypadku zmiany Regulaminu Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie.

### § 37

Wraz z informacją o zmianie regulaminu, taryfy lub tabeli Bank przekaże Kredytobiorcy ich nowe wersje na trwałym nośniku. Po poinformowaniu Kredytobiorcy o zmianach tych dokumentów, Bank zobowiązuje się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które przekazał.

### § 38

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