

# Ogólny Regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 29 października 2021 r.



**mBank.pl**

## Spis treści

Część I	3
I. Rozdział I Postanowienia ogólne	3
II. Rozdział II Warunki udzielania kredytów	5
III. Rozdział III Prawne zabezpieczenia - postanowienia ogólne	6
IV. Rozdział IV Zawarcie umowy kredytu i uruchomienie kredytu	8
V. Rozdział V Spłata kredytu	9
VI. Rozdział VI Wypowiedzenie umowy kredytu	10
VII. Rozdział VII Oprocentowanie, opłaty i prowizje	11
VIII. Rozdział VIII Przewalutowania	12
IX. Rozdział IX Postanowienia końcowe	13
Część II	14
X. Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)?	14

## Część I

### Rozdział I Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Niniejszy „Ogólny Regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” zwany dalej Regulaminem określa ogólne zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, w tym wykonujących wolny zawód oraz spółek cywilnych, spółek jawnych, partnerskich oraz spółek z o.o., zwanych dalej Firmą, rozliczających podatek dochodowy w formie: ksiąg handlowych, książki przychodów i rozchodów, ryczałtu ewidencjonowanego oraz karty podatkowej - przez Bank.
2. Szczegółowe zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów dla Firm są określone w następujących regulaminach, zwanych dalej regulaminami kredytów:
  - 1) „Regulamin udzielania Kredytu VAT dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 2) „Regulamin korzystania z kart kredytowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 3) „Regulamin udzielania, wykorzystania i spłaty kredytu – mPlan hipoteczny dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
3. Regulaminy kredytów mogą przewidywać odrębności w zakresie zasad, trybu i sposobu kredytowania Firm przez Bank. W takim przypadku regulaminy kredytów mają pierwszeństwo przed niniejszym Regulaminem.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie ogólnym oraz regulaminach kredytów mają zastosowanie postanowienia:
  - 1) „Regulaminu rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 2) „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
  - 3) „Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, który określa zasady, na jakich Bank obsługuje klientów, czyli m.in.:
    - a) sposoby dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank,
    - b) zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
    - c) obowiązki dotyczące aktualizacji danych,
    - d) bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji,
    - e) warunki, jakie musi spełnić klient, by otrzymywać od Banku informacje,
  - 4) oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym kodeksu cywilnego oraz prawa bankowego.

#### § 2

Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oraz regulaminach kredytów oznaczają:

1. **dostawca zabezpieczenia** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca właścicielem/współwłaścicielem przedmiotu stanowiącego docelowe zabezpieczenie spłaty kredytu albo posiadająca inny zaakceptowany przez Bank tytuł prawny do tego przedmiotu, która nie jest Kredytobiorcą,
2. **Firma** – rezydent, przedsiębiorca będący osobą fizyczną prowadzący działalność jednoosobowo (w tym wykonujący wolny zawód) lub w formie spółki cywilnej, spółki jawnej, spółka partnerska, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
3. **kredyt** – środki pieniężne oddawane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu, z przeznaczeniem na ustalony cel, na warunkach określonych w umowie kredytu, Regulaminie oraz regulaminach kredytów, w tym kredyt określony w pkt. 14-18, pkt 21, pkt 24, pkt 31 oraz 53 poniżej,
4. **kredyt w karcie kredytowej** – kredyt w formie limitu w karcie kredytowej, przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
5. **kredyt VAT** – kredyt przeznaczony na finansowanie nakładów związanych z obowiązkiem opłacenia podatku VAT w związku z przeprowadzeniem inwestycji, których celem jest stworzenie nowego lub powiększenie istniejącego majątku trwałego,
6. **Kredytobiorca** – Firma, z którą Bank zawarł umowę kredytu,
7. **KW** – księga wieczysta urzędzona dla danej nieruchomości,
8. **lokal** – wydzielona część w ramach budynku wraz z przynależnymi pomieszczeniami (garaż, piwnica itp.) stanowiącymi jego części składowe, służące do prowadzenia działalności gospodarczej i spełniająca wymóg samodzielności,
9. **LtV** – stosunek kwoty kredytu do wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytu,
10. **mPlan hipoteczny dla firm** – kredyt zabezpieczony hipoteką przeznaczony dla Posiadaczy rachunków bieżących,
11. **nieruchomość** – część powierzchni ziemi (grunt) łącznie z częściami składowymi (np. budynki, drzewa), które w zależności od charakteru definiuje się następująco:

- 1) **nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, która zgodnie z oceną Banku jest obecnie lub może być w przyszłości przeznaczona na cele mieszkaniowe,
- 2) **nieruchomość mieszana** – nieruchomość, która łączy w sobie funkcję zarówno nieruchomości mieszkalnej jak i komercyjnej,
- 3) **nieruchomość komercyjna** – nieruchomość o funkcji handlowej, biurowej, usługowej, magazynowej, produkcyjnej lub łącząca te funkcje przeznaczona na działalność gospodarczą.
12. **niski wkład** – określona na dzień podjęcia decyzji kredytowej kwota, stanowiąca różnicę pomiędzy wartością udzielonego kredytu a iloczynem wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego i maksymalnym dopuszczalnym LtV obowiązującym w Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej,
13. **oferta zawarcia umowy kredytu** – oferta zawarcia umowy kredytu złożona posiadaczowi rachunku przez Bank,
14. **Poręczyciel** – osoba fizyczna lub prawna, która na mocy udzielonego poręczenia (wg kodeksu cywilnego lub prawa wekslowego) zobowiązuje się względem Banku wykonać zobowiązanie z tytułu kredytu, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiązał się ze spłaty kredytu,
15. **Posiadacz rachunku** – Firma, posiadająca rachunek bieżący prowadzony w Banku,
16. **promesa kredytowa** – dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie,
17. **prawne zabezpieczenie kredytu** – ustanowione zgodnie z prawem zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku oraz przepisami prawa,
18. **rachunek bieżący** – rachunek bankowy prowadzony na rzecz Kredytobiorcy przez Bank w złotych lub walucie obcej (rachunek walutowy), służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu,
19. **rachunek bilansujący** – rachunek o charakterze depozytowym powiązany z rachunkiem bieżącym, służący do gromadzenia środków w złotych, które kompensują podstawę naliczenia odsetek w przypadku spłaty kredytu. Rachunek bilansujący prowadzony jest na zasadach opisanych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
20. **rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w walucie obcej,
21. **rachunek bieżący** – rachunek bankowy prowadzony na rzecz Kredytobiorcy przez Bank w złotych lub walucie obcej (rachunek walutowy), służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu,
22. **rachunek kredytowy** – rachunek służący do:
  - 1) spłaty kredytu, jeżeli spłata nie następuje z rachunku bieżącego lub rachunku walutowego,
  - 2) zapłaty opłat, prowizji pobieranych przez Bank w związku z udzieleniem kredytu, w przypadkach określonych w umowie kredytu,
  - 3) zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez Bank w związku z obsługą kredytu, jeśli Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu w walucie waloryzacji kredytu,
37. **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną lub osoba prawna mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
38. **Reprezentant** – osoba fizyczna, która jest współnikiem spółki jawnej lub partnerskiej, będącej Kredytobiorcą, uprawniona do reprezentacji Kredytobiorcy w stosunkach z Bankiem. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Reprezentantem jest członek zarządu tej spółki lub prokurent. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Reprezentantem może być wyłącznie członek zarządu albo pełnomocnik umocowany jednomyślną uchwałą współników tej spółki,
39. **spread walutowy** – różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty ogłaszany przez Bank w tabeli kursowej Banku dostępnej na stronie internetowej Banku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl),
40. **taryfa prowizji i opłat** – taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm, dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu oraz wykonywania innych czynności bankowych, w tym związanych z obsługą kredytu,
41. **tabele stóp procentowych** – tabele stóp procentowych dla firm – dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
42. **transza** – część kwoty kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu,
43. **umowa kredytu** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na mocy, której Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt a Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić zadłużenie z tytułu kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach,
44. **ubezpieczenie niskiego wkładu (ubezpieczenie NWW)** – ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części kredytu odpowiadające kwocie niskiego wkładu,
45. **ubezpieczenie pomostowe (spłaty kredytu na okres przejściowy)** – ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty kredytu w okresie od dnia jego wypłaty, maksymalnie do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku w księdze wieczystej,
46. **uruchomienie kredytu** – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w umowie kredytu,
47. **wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego** – wartość określona przy zastosowaniu odpowiednich metod wyceny, akceptowanych przez Bank,
48. **wniosek o kredyt** – wniosek o udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu,
49. **Wnioskodawca** – Firma, która złożyła w Banku wniosek o kredyt,

50. **zdarzenie ubezpieczeniowe** – upływ okresu wypowiedzenia umowy kredytu, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty kredytu z należnymi odsetkami i kosztami,
51. **zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi umową kredytu.

Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi posługuje się Bank w niniejszym Regulaminie, znajdują się w „Regulaminie obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.

## Rozdział II Warunki udzielania kredytów

### § 3

1. Wnioskodawca może złożyć wniosek o kredyt w placówce Banku lub w inny wskazany przez Bank sposób.
2. Sposób złożenia Wniosku jest uzależniony od Kredytu, o jaki ubiega się Wnioskodawca. Informacje o dostępnym sposobie złożenia Wniosku są przekazywane za pośrednictwem BOK, strony internetowej Banku oraz w placówkach Banku.

### § 4

1. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę/ Poręczyciela wraz z wnioskiem o kredyt.

### § 5

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
  - 1) złożenia poprawnie i kompletnie wypełnionego wniosku o kredyt,
  - 2) przedstawienia kompletu dokumentów wymaganych przez Bank do podjęcia decyzji kredytowej,
  - 3) przedstawienia przez Wnioskodawcę i zaakceptowania przez Bank propozycji prawnego zabezpieczenia kredytu,
  - 4) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej,
  - 5) posiadania rachunku bieżącego w Banku o ile jest wymagany, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Bank na etapie wnioskowania o kredyt poinformuje o konieczności ustanowienia zabezpieczeń oraz posiadania rachunku bieżącego.

Postanowienia ust. 3 i 4 zastosowanie mają wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego od dnia 31.03.2015 r. włącznie.

3. W przypadku, gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego Kredytobiorcy jest niższa od wartości wymaganej przez Bank, kredyt zostaje objęty ubezpieczeniem niskiego wkładu, jeżeli Kredytobiorca nie ustanowi w tym zakresie dodatkowego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Bank.
4. W przypadku objęcia kredytu ubezpieczeniem NWW:
  - 1) Ubezpieczonym i Ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest Bank. Kredytobiorca nie jest Ubezpieczającym ani Ubezpieczonym z tytułu ubezpieczenia NWW.
  - 2) Składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża Bank.
  - 3) Sumę ubezpieczenia NWW stanowi kwota odpowiadająca niskiemu wkładowi i może być powiększona o:
    - a) wymagalne i niezapłacone odsetki umowne w części odpowiadającej niskiemu wkładowi, naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego w części odpowiadającej niskiemu wkładowi naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania,
  - 4) Każda dokonana przez Kredytobiorcę wpłata zakwalifikowana przez Bank, jako spłata kapitału zaliczana jest w całości na spłatę niskiego wkładu, do chwili całkowitej spłaty kwoty kredytu objętej ubezpieczeniem NWW.
  - 5) W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
  - 6) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
  - 7) Kredytobiorca nie jest uprawnionym do otrzymania świadczenia z tytułu zdarzenia ubezpieczeniowego.
5. Bank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia, których uzależnia przyznanie kredytu.

### § 6

1. Kwota kredytu jest uzależniona od:

- 1) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, oraz
  - 2) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń, oraz
  - 3) celu finansowania/kredytowania.
2. Kredytobiorca jest upoważniony do żądania od Banku wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej.
  3. Wysokość minimalnej i maksymalnej kwoty kredytu oraz okres kredytowania są określane przez Bank i dostępne w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK oraz sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)

## Rozdział III Prawne zabezpieczenia - postanowienia ogólne

### § 7

1. Bank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń spłaty kredytu jednocześnie.
2. Wnioskodawca ponosi wszelkie koszty związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu, to jest: koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia oraz wszelkie koszty powstałe w trakcie funkcjonowania zabezpieczenia.
3. W przypadku, gdy prawne zabezpieczenia kredytu zaproponowane przez Wnioskodawcę są w ocenie Banku niewystarczające, udzielenie kredytu może być uzależnione od przyjęcia dodatkowych zabezpieczeń.
4. Zabezpieczenia spłaty kredytu ustalane są z Wnioskodawcą z zabezpieczeń akceptowanych przez Bank.

### § 8

1. Niezależnie od rodzaju kredytu Bank może stosować zabezpieczenia w postaci pełnomocnictwa dla Banku do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym.
2. W zależności od zdolności kredytowej Wnioskodawcy, rodzaju i warunków przedsięwzięcia oraz warunków transakcji kredytowej Bank dodatkowo przyjmuje na zabezpieczenie:
  - 1) nieruchomości należące do Wnioskodawcy lub dostawcy zabezpieczenia, zgodnie ze specyfiką danego kredytu,
  - 2) ubezpieczenie pomostowe, z zastrzeżeniem zapisów § 12,
  - 3) ubezpieczenie NWW, z zastrzeżeniem zapisów § 12,
  - 4) środki pieniężne,
  - 5) środki transportu,
  - 6) inne środki trwałe (inne niż środek transportu lub nieruchomość),
  - 7) cesje praw z umów ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia w zakresie indywidualnie ustalonym, określonym w umowie kredytu,
  - 8) poręczenia wekslowe,
  - 9) poręczenia cywilne,
  - 10) poręczenia udzielane przez współpracujące z Bankiem Fundusze Poręczeń Kredytowych (FPK), o ile Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą na rynku lokalnym danego FPK,
  - 11) inne zaakceptowane przez Bank.
3. Postanowienia ust. 2 pkt 2) zastosowanie mają wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 25 stycznia 2015 r. wyłącznie.

### § 9

1. Rodzaj hipoteki oraz sposób jej ustanowienia zależy od daty złożenia we właściwym sądzie wniosku o wpis hipoteki tj.:
  - 1) dla kredytów, dla których wnioski o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono do dnia 19 lutego 2011 r., w odniesieniu do kredytów w złotych polskich, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka zwykła w kwocie kredytu w celu zabezpieczenia kredytu oraz hipoteka kaucyjna w celu zabezpieczenia odsetek i kosztów związanych z kredytem ustanowione na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia, a w odniesieniu do kredytów waloryzowanych, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka kaucyjna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia,
  - 2) dla kredytów, dla których wnioski o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono od dnia 20 lutego 2011 r. obowiązującym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia.
2. Ustanowiona hipoteka może obciążać:
  - 1) prawo własności,
  - 2) prawo użytkowania wieczystego,
  - 3) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu,
  - 4) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

## § 10

Bank nie przyjmuje na zabezpieczenie kredytu hipoteki na nieruchomości typu:

- 1) tymczasowych obiektów budowlanych – tj. przeznaczonych do czasowego użytkowania w okresie krótszym od jego trwałości technicznej, przewidzianych do przeniesienia w inne miejsce lub rozbiórki, nie połączonych trwale z gruntem,
- 2) użytków rolnych – tj. terenu w obrębie gospodarstwa rolnego lub danego regionu wykorzystywanego do produkcji roślinnej, ogrodniczej lub zwierzęcej (np. grunty orne, trwałe użytki zielone, sady, trwałe plantacje) z uwzględnieniem terenów leśnych oraz wód śródlądowych,
- 3) nieruchomość gruntowa, zabudowana budynkami w trakcie budowy, których stopień zaawansowania prac budowlanych nie przekracza 80 % chyba, że budowa lub jej zakończenie stanowi cel kredytu,
- 4) nieruchomość obciążoną umową najmu na zasadach czynszu regulowanego.

## § 11

1. Jeżeli przedmiot zabezpieczenia kredytu jest własnością dostawcy zabezpieczenia i pozostanie w okresie kredytowania jego własnością (tzn. nie jest przedmiotem zakupu przez Wnioskodawcę), wraz z wnioskiem o kredyt dostawca zabezpieczenia musi złożyć pisemną zgodę na ustanowienie zabezpieczenia.
2. Bank wymaga, aby właściciel przedmiotu zabezpieczenia, który zawiera z Bankiem umowę zabezpieczenia dokonał przelewu na rzecz Banku praw z umów ubezpieczeniowych dotyczących przedmiotu zabezpieczenia w zakresie określonym umową kredytu.
3. Bank wymaga zgody współmałżonka właściciela przedmiotu zabezpieczenia, jeśli przedmiot stanowiący zabezpieczenie kredytu jest własnością osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność ustawowa.
4. Bank przyjmuje, jako zabezpieczenie cesję praw z umów ubezpieczenia, zawartych przez Kredytobiorcę/dostawcę zabezpieczenia z zakładem ubezpieczeniowym zaakceptowanym przez Bank.

## § 12

Postanowienia ust. 1 i 2 mają zastosowanie wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015 r. włącznie, lub dokonali po tym dniu podwyższenia kwoty Kredytu udzielonego na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015 r.

1. W przypadku, gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia ustalona przez Bank w oparciu o maksymalne dopuszczalne LtV jest niższa od kwoty wnioskowanego kredytu, warunkiem jego udzielenia jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu (zwanego dalej ubezpieczeniem NWW), z zastrzeżeniem ust. 2, lub innego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Bank, przy czym w przypadku wybrania przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia NWW:
  - 1) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest Bank,
  - 2) składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża Bank,
  - 3) suma ubezpieczenia NWW to kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeniowego, która, w przypadku kredytów waloryzowanych odpowiada niskiemu wkładowi własnemu wyrażonemu w walucie waloryzacji kredytu, a w przypadku kredytów złotych odpowiada niskiemu wkładowi własnemu wyrażonemu w złotych. Suma ubezpieczenia NWW w zależności od Towarzystwa Ubezpieczeniowego oraz wysokości niskiego wkładu własnego, może być dodatkowo powiększona o wymagalne i niezapłacone odsetki umowne, odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe.  
W okresie ochrony ubezpieczeniowej suma ubezpieczenia NWW ulega zmianie, gdyż każda dokonana przez Kredytobiorcę spłata kapitału kredytu, zaliczana jest w pierwszej kolejności w całości na poczet uzupełnienia niskiego wkładu własnego.  
Suma ubezpieczenia NWW ustalana jest osobno dla każdego kredytu obejmowanego ochroną ubezpieczeniową,
  - 4) okres ubezpieczenia NWW rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata całości lub pierwszej transzy kredytu i kończy się:
    - a) z upływem łącznego okresu ubezpieczenia NWW wskazanego w umowie kredytu, lub
    - b) w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem NWW, lub
    - c) w dniu wypłaty odszkodowania
 w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
  - 5) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia,
  - 6) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu.

3. Zabezpieczeniem kredytu na okres przejściowy do czasu ustanowienia prawnego zabezpieczenia w postaci hipoteki jest ubezpieczenia spłaty kredytu (zwane dalej ubezpieczeniem pomostowym), przy czym:
  - 1) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia pomostowego jest Bank,
  - 2) składka z tytułu przedmiotowego ubezpieczenia obciąża Bank,
  - 3) sumę ubezpieczenia pomostowego stanowi kwota odpowiadająca wysokości udzielonego kredytu powiększona o:
    - a) wymagalne i niezapłacone odsetki umowne z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie
    - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania włącznie,
  - 4) okres ubezpieczenia spłaty kredytu rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu lub, w przypadku, gdy kredyt uruchamiany jest w transzach, z dniem uruchomienia pierwszej transzy kredytu i kończy się:
    - a) z ostatnim dniem 120 miesiąca kalendarzowego, licząc od miesiąca, w którym nastąpiła wypłata kredytu włącznie, lub
    - b) w dniu uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku, a w przypadku, gdy docelowe zabezpieczenie mają stanowić wpisy hipotek na kilku nieruchomościach - w dniu uprawomocnienia się ostatniego z wpisów hipotek na rzecz Banku, lub
    - c) w dniu całkowitej spłaty zadłużenia, lub
    - d) w dniu wypłaty odszkodowaniaw zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
  - 5) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu, związanego z niedostatecznym jego zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem podwyższonego ryzyka).
  - 6) wysokość kosztów podwyższonego ryzyka oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w umowie kredytu.
  - 7) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
  - 8) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
4. Postanowienia ust. 3 zastosowanie mają wyłącznie dla Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 25 stycznia 2015 r. włącznie.

### § 13

1. Bank uprawniony jest do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy kredytu.
2. W przypadku, gdy w okresie obowiązywania umowy kredytu:
  - 1) zmniejszy się wartość ustanowionych zabezpieczeń,
  - 2) wystąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu, pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu.

### § 14

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń ustanowionych na okres przejściowy następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia docelowego.

### § 15

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń przez Bank następuje w ciągu 30 dni od dokonania ostatecznej spłaty kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku.

## Rozdział IV Zawarcie umowy kredytu i uruchomienie kredytu

### § 16

1. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Bank informuje Wnioskodawcę, poręczyciela lub dostawcę zabezpieczenia o podjętej decyzji lub na wniosek Wnioskodawcy sporządza promesę kredytową.
2. Za wydanie promesy kredytowej pobierana jest opłata określona w taryfie prowizji i opłat.
3. Zobowiązanie Banku do podpisania umowy kredytu na warunkach wynikających z promesy kredytowej wygasa, jeżeli:
  - 1) Wnioskodawca nie spełni warunków określonych w promesie kredytowej;



2) uplynie termin wzaznosci okrelony w promesie kredytowej.

## § 17

1. Udzielenie kredytu nastepuje na podstawie umowy kredytu zawartej pomiedzy Kredytobiorca a Bankiem.
2. Kredytobiorca moze zawrzec umowe kredytu w formie pisemnej badz elektronicznej. Forma zawarcia umowy kredytu uzalezniona jest od rodzaju kredytu, o jaki ubiega sie Wnioskodawca.
3. Elektroniczna forma zawarcia umowy kredytu dostepna jest tylko dla wskazanych przez Bank kredytow. Sposob zawarcia umowy kredytu w formie elektronicznej jest okrelony w odpowiednich regulaminach kredytow, dla ktorych Bank udostepnil te forme zawarcia umowy kredytu.
4. Zawarcie umowy kredytu moze byc uzaleznione od wyrazenia pisemnej zgody na jej zawarcie przez malzonka pozostajacych w zwiazku malzenskim osob fizycznych prowadzacych dzialalnosc gospodarcza w przypadku braku rozdzielnoSci majatkowej. Zgoda taka moze byc wymagana rowniez w przypadku pozostajacych w zwiazku malzenskim wspolnikow spolek cywilnych, jawnych i partnerskich.

## § 18

Szczegolowe warunki udzielenia kredytu, terminy i sposoby postawienia do dyspozycji, zasady i terminy splaty oraz prawa i obowiazki zarowno Kredytobiorcy, jak i Banku okresa umowa kredytu.

## § 19

Postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy nastepuje po dopehleniu przez Kredytobiorce nastepujacych warunkow:

- 1) zawarciu umowy kredytu oraz ewentualnych umow zabezpieczen,
- 2) ustanowieniu prawnych zabezpieczen kredytu okrelonych w umowie kredytu,
- 3) wniesieniu wymaganych oplac i prowizji oraz zaplacie wymaganych kosztow - jezeli nie sa kredytowane,
- 4) spehleniu warunkow dodatkowych wymaganych na dzien zawarcia umowy kredytu.

## § 20

Bank ma prawo odstapienia od umowy kredytu, jezeli po jej zawarciu:

- 1) Kredytobiorca nie spehnil w wymaganym terminie warunkow uruchomienia okrelonych w umowie kredytu,
- 2) zaszly okolicznosci, nieznanne Bankowi w dniu zawarcia umowy kredytu, ktore wplywaja na ocene zdolnosci kredytowej Kredytobiorcy.
- 3) Bank uzyskal informacje o wszczeniu egzekucji wobec Kredytobiorcy - z wyjatkiem egzekucji w sprawie niezwiązanej z prowadzona dzialalnoscia gospodarcza, chyba, ze wplywa ona na zdolnosc kredytowa w zakresie uniemozliwiajacy przyznanie kredytu w wysokosci okrelonej w umowie kredytu,
- 4) Bank powzial wiarygodna informacje o wszczeniu postepowania likwidacyjnego Kredytobiorcy,
- 5) ujawnia sie okolicznosci swiadczace o tym, ze Kredytobiorca zlozyl falszywe dokumenty lub oswiadczenia lub podal falszywe dane, ktore stanowiły podstawe do udzielenia kredytu,
- 6) Bank uzyskal wiarygodna informacje o okolicznosciach, ktore zaistnialy przed dniem zawarcia umowy kredytu i nie zostaly ujawnione przez Kredytobiorce, a ktore maja bezposredni wplyw na splate zobowiazania,
- 7) zmarl Kredytobiorca będuacy osoba fizyczna prowadzaca jednoosobowa dzialalnosc gospodarcza,
- 8) zmarla osoba uprawniona do reprezentacji spolki będucej Kredytobiorca, jezeli uniemozliwia spolce dokonywanie czynnosci prawnych.

## § 21

W przypadku odmowy udzielenia kredytu, Bank na wniosek Wnioskodawcy zwraca oryginaly dokumentow stanujacych podstawe podjetej decyzji, pozostawiajac sobie kopie tych dokumentow oraz oryginal wniosku o kredyt.

## Rozdzial V Splata kredytu

### § 22

1. Splata kredytu nastepuje w kwotach i terminach okrelonych odpowiednio w harmonogramie splat kredytu stanujacych zalaczniki do umowy kredytu.
2. W przypadku splaty calosci badz czesci kredytu przed terminem okrelonym w umowie kredytu, Bank pobiera prowizje od wzczesniejszej splaty kredytu w wysokosci okrelonej w taryfie prowizji i oplac

### § 23

1. Kredytobiorca może, w całym okresie obowiązywania umowy kredytu dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
2. Wcześniejsza spłata kredytu może być zrealizowana:
  - 1) samodzielnie przez Kredytobiorcę za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) za pośrednictwem pracownika Banku, w placówce Banku lub poprzez BOK.
3. Dokonując wcześniejszej spłaty kredytu, Kredytobiorca wybiera sposób spłaty pozostałej części kredytu:
  - 1) w zmienionym okresie kredytowania, przy zachowaniu dotychczasowej wysokości rat kredytu,
  - 2) w zmienionej wysokości rat kredytu przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania.
4. W dniu wcześniejszej spłaty kredytu naliczane i pobierane są odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Informacja o wysokości należnych w takich przypadkach odsetek jest udostępniana Kredytobiorcy za pośrednictwem pracownika Banku w sieci placówek Banku lub poprzez BOK.
5. Wcześniejsza spłata całości kredytu waloryzowanego lub rat kredytu waloryzowanego kursem waluty obcej, realizowana jest następująco:
  - 1) jeżeli spłaty rat kredytu odbywają się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy w złotych polskich to przeliczana jest ona po kursie sprzedaży danej waluty z tabeli kursowej Banku, ogłaszanym na dzień i godzinę spłaty i może nastąpić tylko w dni robocze pomiędzy godziną 08:00 a 19:30,
  - 2) jeżeli spłata rat kredytu odbywa się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy bezpośrednio w walucie waloryzacji kredytu to następuje ona bez przeliczania rat z waluty waloryzacji na złote.
6. Zapisy ust. 5 dotyczą umów zawartych do 1 lipca 2015 r.

## § 24

1. W przypadku nie spłacenia w umówionym terminie kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami lub innymi należnościami, Bank wezwie Kredytobiorcę do niezwłocznego spłacenia wymagalnych należności.
2. Niespłacenie kredytu lub jej części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane poczynając od następnego dnia po dniu wymagalności raty. Od powyższego zadłużenia Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej wynikającej z tabel stóp procentowych.
3. Zmiana stopy procentowej odsetek dla należności przeterminowanych w trakcie trwania umowy kredytu może nastąpić w przypadku zmiany maksymalnej wysokości odsetek wynikających z czynności prawnej określonych w ustawie Kodeks Cywilny oraz w przypadku zmiany stopy procentowej, o której mowa w § 27 Regulaminu.
4. Niespłacenie wymagalnych należności we wskazanym terminie, upoważnia Bank do:
  - 1) zażądania dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 2) wypowiedzenia umowy kredytu na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.
5. Wszelkie wpłaty dokonane na poczet należności z tytułu Umowy kredytu zaliczone są na pokrycie zobowiązań w następującej kolejności:
  - 1) koszty windykacji,
  - 2) prowizje i opłaty bankowe płatne zgodnie z taryfą opłat i prowizji,
  - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - 5) kapitał przeterminowany,
  - 6) odsetki bieżące,
  - 7) kapitał niewymagalny.
6. W przypadku braku spłaty zadłużenia przeterminowanego w terminie wskazanym w ust. 4, Bank jest uprawniony do potrącenia niespłaconych w terminie należności z innych rachunków bankowych Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku.
7. W przypadku podjęcia działań windykacyjnych Kredytobiorca może być zobowiązany do zwrotu kosztów (koszty windykacyjne): sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## Rozdział VI Wypowiedzenie umowy kredytu

### § 25

1. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 38 ust. 3.
2. W zależności od formy prawnej prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności, wypowiedzenie Umowy Kredytu:
  - 1) w przypadku udzielenia Kredytu kilku Kredytobiorcom składane jest przez wszystkich Kredytobiorców,
  - 2) w przypadku udzielenia Kredytu spółce jawnej, spółce partnerskiej lub spółce z o.o. składane jest przez Reprezentantów spółki zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
3. Złożenie wypowiedzenia umowy kredytu wymaga zachowania formy pisemnej.
4. Bank na wniosek Kredytobiorcy oraz na mocy porozumienia z Kredytobiorcą może dokonać skrócenia okresu wypowiedzenia.

- Umowa kredytu może ulec rozwiązaniu bez zachowania okresu wypowiedzenia pod warunkiem dokonania spłaty całości kredytu wraz z należnymi odsetkami, kosztami i innymi należnościami lub na mocy porozumienia Kredytobiorcy z Bankiem.

## § 26

- Bank może wypowiedzieć umowę kredytu z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy w terminie 7 dni. Termin liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy.
- Wypowiedzenie umowy kredytu może nastąpić, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej, w przypadku:
  - złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub przedłużenia obowiązywania umowy kredytu,
  - powstania zadłużenia przeterminowanego,
  - niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy kredytu, w szczególności nie ustanowienia w terminie prawnych zabezpieczeń kredytu,
  - złożenia dyspozycji na rachunku bieżącym powodujących przekroczenie salda dostępnego rachunku bieżącego,
  - powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o zaprzestaniu prowadzenia działalności finansowanej udzielonym kredytem lub o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy,
  - znacznego zmniejszenia się – w ocenie Banku – realnej wartości złożonego zabezpieczenia, o ile Kredytobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia,
  - zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
- Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z umowy kredytu stają się wymagalne w całości.
- Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty wszelkich wymagalnych należności pod rygorem zapłaty za każdy dzień opóźnienia odsetek od kapitału wymagalnego jak dla należności przeterminowanych, w wysokości określonej w obowiązujących w Banku tabelach stóp procentowych.
- Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu w razie niespłacenia przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w ust. 3 Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## Rozdział VII Oprocentowanie, opłaty i prowizje

### § 27

- Kredyty są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w umowie kredytu. Odsetki od kredytów nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
- Bank pobiera odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę kredytu zgodnie z obowiązującą tabelą stóp procentowych podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku.
- Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa umowa kredytu z zastrzeżeniem ust. 4.
- W części II regulaminu znajdują się zasady, które Bank będzie stosować w przypadku istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej). Bank zastosuje je, gdy wysokość oprocentowania kredytu zależy od stóp referencyjnych.
- Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w czasie trwania umowy kredytu na warunkach określonych w umowie.
- Bank informuje o zmianie tabeli stóp procentowych dla firm w sposób określony w § 40.
- Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania bez uprzedzenia w przypadku, gdy zmiana oprocentowania dotyczy jedynie wprowadzenia stóp procentowych korzystniejszych dla Kredytobiorcy lub wynika ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub Radę Polityki Pieniężnej. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Bank informuje o zmianie oprocentowania, po jej dokonaniu bez zbędnej zwłoki.

### § 28

- Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą taryfą prowizji i opłat podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku. Bank informuje o zmianach taryfy prowizji i opłat w sposób określony w § 38.
- Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania umowy kredytu w przypadku zmiany, co najmniej jednego z następujących czynników:
  - gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 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,
- 3) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - 4) 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, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
  - 5) 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,
  - 6) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, wprowadzenia zmian porządkowych a także zapewnienia, aby postanowienia Taryfy były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają obowiązków Kredytobiorcy, ani nie zmniejszają jego uprawnień oraz nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
  - 7) w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
3. Zmiana taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów określonych w ust. 2.
  4. Bank informuje o zmianie taryfy prowizji i opłat w sposób określony w § 38.

## Rozdział VIII Przewalutowania

### § 29

1. Kredyt waloryzowany Kredytobiorca może spłacać:
  - 1) w PLN lub
  - 2) bezpośrednio w walucie waloryzacji.
2. Przewalutowanie kredytu (zmiana waluty kredytu) jest możliwe wyłącznie na PLN.
3. Zmiana waluty kredytu, będącej podstawą waloryzacji, wymaga złożenia pisemnego wniosku o przewalutowanie kredytu.
4. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego pisemną dyspozycję o przewalutowanie, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu.
5. Na przewalutowanie kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, oraz współmałżonków, Kredytobiorcy pozostających w majątkowej wspólności ustawowej.
6. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu wg tabeli kursowej Banku.
7. Postanowienia ust. 6 dotyczą umów zawartych do 1 lipca 2015 r.

### § 30

1. Przewalutowanie kredytu powoduje konieczność zawarcia aneksu do umowy kredytu. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.
2. Bank dokonuje przewalutowania kredytu w dniu zawarcia aneksu, z zastrzeżeniem, że dniem przewalutowania nie może być dzień płatności raty kapitałowo-odsetkowej, dzień ustawowo wolny od pracy lub sobota.

### § 31

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo odsetkowej do dnia poprzedzającego przewalutowanie łącznie.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

### § 32

1. Po zawarciu aneksu o przewalutowaniu kredytu zabezpieczonego hipoteką, Kredytobiorca zobowiązany jest do złożenia w Sądzie wieczystoksięgowym wniosku o zmianę hipoteki – z uwagi na nową walutę waloryzacji kredytu oraz do opłacenia tego wniosku, chyba, że dokonano przewalutowania, które nie wymaga zmian w KW.
2. Warunkiem przewalutowania kredytu zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości jest złożenie w Banku kopii wniosku o zmianę wpisu hipoteki opatrzonego oryginalną prezentatą Sądu wieczystoksięgowego wraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej.

### § 33

Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie prowizji i opłat.

## Rozdział IX Postanowienia końcowe

### § 34

1. Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków umowy kredytu w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz do kontroli stanu prawnego i technicznego przedmiotu zabezpieczenia kredytu.
2. W przypadku, gdy kredyt jest obsługiwany prawidłowo a przeprowadzona ocena wskazuje, że nastąpiło pogorszenie zdolności kredytowej Kredytobiorcy Bank może zażądać:
  - 1) dodatkowego zabezpieczenia akceptowanego przez Bank,
  - 2) zmiany zabezpieczenia lub
  - 3) zmniejszenia kwoty kredytu.

### § 35

Wszelkie wnioski Kredytobiorców o zmianę obowiązujących warunków umowy kredytu, mające wpływ na ryzyko Banku, mogą być rozpatrywane po ustanowieniu docelowych zabezpieczeń kredytu.

### § 36

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do rzetelnego, zgodnego z prawdą i niezwłocznego informowania Banku o:
  - 1) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą umową kredytu,
  - 2) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną i finansową Kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczenia spłaty kredytu,
2. W przypadku zmiany adresu korespondencyjnego Kredytobiorcy/adresu prowadzonej działalności gospodarczej po zawarciu umowy kredytu oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres korespondencyjny Kredytobiorcy.
3. Poręczyciel kredytu zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie danych w tym danych osobowych, które podał, jako niezbędne do wykonania czynności związanych z udzieleniem kredytu Kredytobiorcy.

### § 37

Powołanie Kredytobiorcy (nie dotyczy spółek jawnych, partnerskich ani spółek z ograniczoną odpowiedzialnością) do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 „Ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej” (Dz.U. 2012 poz. 461 z późn. zm.). W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie kredytu.

### § 38

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Przyczyny te, Bank wskazuje w „Regulaminie obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
2. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach następujących dokumentów będących integralną częścią Umowy:
  - 1) niniejszego Regulaminu oraz odpowiednich regulaminów kredytów,
  - 2) taryfy prowizji i opłat,
  - 3) tabel stóp procentowych,poprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Kredytobiorcy podany Bankowi, lub
  - 2) w formie wiadomości SMS wysyłanej przez Bank na numer telefonu Kredytobiorcy podany Bankowi, lub
  - 3) w formie pisemnej - w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Kredytobiorcy podany Bankowi.
3. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 2 za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
4. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach dokumentów wskazanych w ust. 2 nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
5. Termin, o którym mowa w ust. 4 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust. 2 w przypadku, gdy zmiany te dotyczą wyłącznie:
  - 1) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - 2) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
  - 3) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - 4) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży,
  - 5) zmiany marketingowych nazw produktów i usług,

- 6) zmiana nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów widniejących w dokumentach wskazanych w ust. 2,
  - 7) zmiany wysokości zmiennych stóp procentowych kredytów wynikającej ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 Banku informuje o zmianie dokumentów, wskazanych w ust. 2, po ich dokonaniu, bez zbędnej zwłoki, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
  7. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 2, Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni i liczony jest od dnia wpływu wypowiedzenia do Banku.
  8. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania od Banku informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 2 powyżej, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany obowiązują od dnia ich wejścia w życie.

## § 39

1. Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w umowie kredytu oraz regulaminach kredytów.
2. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.

## § 40

Bank może dokonać zmiany nazwy własnej/marketingowej kredytu. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianie nazwy za pośrednictwem informacji zamieszczonej na stronie internetowej Banku.

## Część II

Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)?

### 1. Pojęcia, których używamy w tym załączniku oznaczają:

administrator	podmiot, który kontroluje opracowywanie wskaźnika podstawowego
bank centralny	bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika podstawowego
EUR LIBOR 3M	wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla waluty euro oraz dla okresu (terminu) 3-miesięcznego
EUR LIBOR 1M	wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla waluty euro oraz dla okresu (terminu) 1-miesięcznego
EURIBOR 3M	wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 3-miesięcznego
EURIBOR 1M	wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 1-miesięcznego
CHF LIBOR 3M	wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited dla waluty chf oraz dla okresu (terminu) 3-miesięcznego).
SARON 3 months Compound Rate	wskaźnik referencyjny SARON 3 months Compound Rate (administrowany przez SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 3-miesięcznego
korekta	wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia wskaźnika podstawowego wskaźnikiem alternatywnym korekta może być: <ul style="list-style-type: none"> <li>• wartością dodatnią, ujemną, zerową,</li> <li>• określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki),</li> <li>• obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem wskaźnika.</li> </ul>
organ nadzoru	organ nadzoru nad administratorem lub Komisja Europejska
wskaźnik podstawowy	wskaźnik referencyjny (stopa referencyjna), który stosujemy w umowie, aby ustalić oprocentowanie
wskaźnik alternatywny	wskaźnik referencyjny, który zastępuje wskaźnik podstawowy w sytuacjach opisanych w tej części regulaminu

- 1) Zwróć uwagę na to, że w dokumencie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:

- a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli osobę, która na zasadach, jakie opisaliśmy w regulaminie może korzystać z kredytu. Jest nią np. kredytobiorca czy reprezentant kredytobiorcy. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”,
- b) jeśli piszemy w formie „my” - mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „stosujemy”, „używamy”, „przyjmujemy”.

## 2. Zasady postępowania

- 1) Strony stosują zasady opisane w tej części regulaminu, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.
- 2) Stosowanie wskaźnika podstawowego w danym dniu oznacza, że używamy wskaźnika podstawowego opublikowanego tego dnia, aby ustalić wysokość odsetek.
- 3) Stosowanie wskaźnika alternatywnego od danego dnia oznacza, że od tego dnia stosujemy wskaźnik alternatywny, w tych dniach, w których zgodnie z umową mieliśmy stosować wskaźnik podstawowy.
- 4) Wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, stosujemy w sytuacjach opisanych w tabeli:

Rodzaj zdarzenia	Kiedy stosujemy wskaźnik alternatywny?
wskaźnik podstawowy nie jest publikowany a administrator lub organ nadzoru nad administratorem oświadczył, że brak publikacji jest trwały	od pierwszego dnia, w którym wskaźnik podstawowy nie jest publikowany
administrator lub organ nadzoru nad administratorem oświadczył, że wskaźnik podstawowy przestał albo przestanie być reprezentatywny	od pierwszego dnia, w którym wskaźnik podstawowy przestał być reprezentatywny (zgodnie z oświadczeniem administratora lub organu nadzoru). Tego rozwiązania nie stosujemy, jeśli zdarzenie dotyczy wskaźnika podstawowego LIBOR USD (1M oraz 3M).
zdarzenie, które sprawia, że nie możemy (lub nie będziemy mogli) stosować zgodnie z prawem wskaźnika podstawowego w umowie  ①To na przykład sytuacja, gdy administratorowi cofnięto licencję, jeśli z tej przyczyny nie będziemy mogli stosować wskaźnika podstawowego.	od pierwszego dnia, w którym nie możemy stosować wskaźnika podstawowego w umowie

- 5) Gdy wskaźnika podstawowego nie opublikowano z innych powodów niż opisane w tabeli, w każdym dniu stosujemy wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, do dnia ponownej publikacji wskaźnika podstawowego.

## 3. Jak postępujemy, gdy musimy stosować wskaźnik alternatywny?

- 1) Wskaźnik alternatywny ustalamy w następujący sposób:



- a) Jeśli organ nadzoru wskazał wskaźnik alternatywny, stosujemy go zamiast wskaźnika podstawowego.
- b) Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę, którą wskazał organ nadzoru.
- c) Gdyby organ nadzoru nie wskazał korekty, przyjmujemy, że korekta jest średnią różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym.
- d) Korektę z lit. c dodajemy do wskaźnika alternatywnego.
- e) Korekty nie dodajemy, jeśli organ nadzoru tak wskazał, gdy podawał wskaźnik alternatywny.



- 2) Dla produktów, w których stosujemy walutę inną niż PLN i EUR, przyjmujemy zasadę:  
Jeśli wskaźnik alternatywny oblicza się tak, że jego wartość jest znana dopiero na koniec okresu, a nie w dniu stosowania (sprawdzania) stawki bazowej dla tego okresu, stosujemy wartość wskaźnika alternatywnego dostępną na dzień stosowania (sprawdzania), który jest określony w umowie.

## 4. Jak ustalamy korektę?

- 1) Korektę ustalamy raz i nie zmienia się ona przez cały czas, w którym stosujemy wskaźnik alternatywny. Jest ona średnią arytmetyczną różnic z badanego okresu.
- 2) Aby ustalić średnią różnic:
  - a) Przyjmujemy jako badany okres 182 dni przed pierwszym dniem, w którym:
    - wskaźnik podstawowy przestanie być publikowany;
    - wskaźnik podstawowy przestanie być reprezentatywny zgodnie z oświadczeniem administratora lub organu nadzoru nad administratorem;
    - zgodnie z prawem nie możemy stosować wskaźnika podstawowego w umowie;



Jeśli wystąpi więcej niż jedno z tych zdarzeń, różnicę liczymy od tego zdarzenia, które wystąpi jako pierwsze.

- b) Obliczamy różnicę między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym, osobno dla każdego dnia w którym był publikowany zarówno wskaźnik podstawowy, jak i wskaźnik alternatywny;
- c) Dodajemy różnice do siebie i tak uzyskany wynik dzielimy przez liczbę dni z publikacjami obu wskaźników z badanego okresu.

## 5. Czy można wrócić do wskaźnika podstawowego?

- 1) Jeśli stosujemy wskaźnik alternatywny, ponieważ:
  - a) zaprzestano publikacji wskaźnika podstawowego,
  - b) wskaźnik podstawowy utracił reprezentatywność,
  - c) doszło do innego zdarzenia dotyczącego wskaźnika podstawowego zgodnie z tabelą w pkt 2 ppkt 4,stosujemy wskaźnik alternatywny także jeśli te przyczyny ewentualnie później ustąpiły.
- 2) Jeśli zastosowanie wskaźnika alternatywnego wynika z innych powodów, wracamy do stosowania wskaźnika podstawowego od dnia, w którym wskaźnik podstawowy jest ponownie publikowany.

## 6. Co robimy, gdy administrator zmieni metodę ustalania wskaźnika?

Jeśli administrator zmieni metodę (sposób), w który ustala wskaźnik podstawowy, nie zmieniamy w żaden sposób postanowień umowy. Stosujemy zmieniony wskaźnik podstawowy, nawet gdyby administrator uznał zmianę za istotną.

## 7. Obowiązek informacyjny

Otrzymasz od nas informację za każdym razem, gdy:

- 1) doszło do zdarzenia, które sprawia, że nie możemy (lub nie będziemy mogli) stosować wskaźnika podstawowego;
- 2) zaprzestano publikacji wskaźnika podstawowego;
- 3) zastosowaliśmy wskaźnik alternatywny;
- 4) zastosowaliśmy korektę;
- 5) wróciliśmy do stosowania wskaźnika podstawowego zgodnie z pkt 8.

Informacje te prześlemy w ten sam sposób, w jaki informujemy o zmianach oprocentowania.

## 8. Ponowne stosowanie

- 1) Za każdym razem, gdy wskaźnik podstawowy trwale zastąpimy wskaźnikiem alternatywnym, w zapisach umowy, które dotyczą wskaźnika podstawowego (stopy referencyjnej), stosujemy zamiast niego:
  - a) wskaźnik alternatywny oraz
  - b) korektę na zasadach opisanych w punkcie „Jak ustalamy korektę?”.
- 2) Informacje, które dotyczą wskaźników oraz wskaźników alternatywnych znajdziesz na naszej stronie internetowej.