

# Warunki obsługi MultiKredytu Oszczędnościowego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 28 maja 2014 r.



**mBank.pl** | **801 300 800**

## **§1**

1. Niniejsze Warunki, stosuje się łącznie z postanowieniami Regulaminu udzielania Kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dalej jako Regulamin.
2. Niniejsze Warunki zastępują z dniem ich wejścia w życie Warunki udzielania MultiKredytu Oszczędnościowego.
3. Pojęcia i terminy niezdefiniowane w niniejszych Warunkach mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
4. Bank udzielał MultiKredytu Oszczędnościowego do dnia 11.05.2011 r.

## **§2**

MultiKredyt Oszczędnościowy, dalej jako Kredyt, to kredyt odnawialny, udzielany i obsługiwany w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, dalej jako Rachunek, prowadzonego w złotych polskich, zabezpieczony w całym okresie Kredytowania blokadą aktywów finansowych.

## **§3**

1. Wysokość Kredytu ustalana jest indywidualnie i uzależniona od wysokości aktywów finansowych, które będą stanowiły zabezpieczenie spłaty Kredytu oraz źródła dochodu Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Maksymalna kwota Kredytu dla Wnioskodawców uzyskujących dochód ze źródeł innych niż działalność gospodarcza wyznaczana jest w następujący sposób:
  - 1) w przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokat terminowych prowadzonych w złotych polskich (dalej zwane lokatami złotowymi) – 80% wartości zgromadzonych środków,
  - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokat terminowych prowadzonych w walutach wymiernych (dalej zwane lokatami walutowymi) – 70% wartości zgromadzonych środków,
  - 3) w przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią aktywa finansowe zgromadzone na rachunku oszczędnościowym bez mechanizmu bilansującego – 80% wartości zgromadzonych środków.
3. Maksymalna kwota Kredytu dla Wnioskodawców prowadzących działalność gospodarczą wynosi 50% wartości zgromadzonych środków bez względu na rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu.
4. W przypadku wspólnych Wniosków o udzielenie Kredytu, jeżeli przynajmniej jeden z Wnioskujących uzyskuje dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej, wysokość Kredytu oraz rodzaj zabezpieczenia spłaty wyznaczone są według zasad dot. osób prowadzących działalność gospodarczą.
5. Zmiana źródła uzyskiwania dochodu po zawarciu Umowy nie wywołuje zmian w zakresie wysokości limitu Kredytu oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty.
6. Jeśli zabezpieczenie spłaty Kredytu będą stanowiły aktywa finansowe zgromadzone na lokatach walutowych, maksymalną kwotę Kredytu wyznacza się dokonując przeliczenia kwoty lokaty na złote wg kursu kupna danej waluty z Tabeli Kursowej Banku z dnia i godziny złożenia Wniosku o udzielenie Kredytu.
7. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może zmienić wysokość Kredytu określoną w Umowie. Zmiana wysokości Kredytu wymaga zmiany w zakresie ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu i odbywa się z zachowaniem zasad określonych w niniejszym paragrafie.
8. Zmiana wysokości Kredytu stanowi zmianę Umowy. W tym zakresie mają zastosowanie odpowiednie zapisy Regulaminu.

## **§4**

1. Wykorzystanie Kredytu następuje w formie gotówkowej (w postaci wypłat w kasie Banku lub w bankomacie) lub bezgotówkowej (poprzez dokonywanie płatności za pomocą kart bankowych funkcjonujących w powiązaniu z Rachunkiem lub na podstawie polecenia przelewu na dowolny rachunek bankowy).
2. Przekroczenie kwoty przyznanego Kredytu powodujące powstanie niedozwolonego salda debetowego uprawnia Bank do pobierania od kwoty przekroczenia odsetek w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania dla niedopuszczalnego salda debetowego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, w którym Kredyt jest udzielony.

## **§5**

1. Spłata Kredytu następuje bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy z wszelkich wpływów na rachunek, do całkowitej spłaty Kredytu.
2. Odsetki od Kredytu pobierane są w okresach miesięcznych. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty Kredytu za każdy dzień wykorzystania Kredytu, według stopy procentowej określonej w Umowie.
3. Dla celów obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

## **§6**

1. Umowa Kredytu jest zawierana na czas określony, na 12 miesięcy.
2. Okres obowiązywania Umowy jest automatycznie przedłużany o kolejne 12 miesięcy, przy zachowaniu dotychczasowej wysokości Kredytu i z zachowaniem dotychczasowych zabezpieczeń, pod warunkiem należytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy.
3. Kredytobiorca może zrezygnować z automatycznego przedłużenia okresu obowiązywania Umowy w sposób i terminie określonym w Umowie.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 2 lub zrezygnował z przedłużenia okresu obowiązywania Umowy na następny okres, powinien spłacić Kredyt w terminie określonym w Umowie.

## **§7**

1. Zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią środki pieniężne zgromadzone przez Kredytobiorcę w Banku na:
  - 1) indywidualnych lub wspólnych terminowych lokatach złotowych,
  - 2) indywidualnych lub wspólnych terminowych lokatach walutowych,
  - 3) indywidualnym rachunku oszczędnościowym bez mechanizmu bilansującego
2. Terminowe lokaty złote muszą być powiązane z Rachunkiem, w którym ma zostać udzielony Kredyt, zaś terminowe lokaty walutowe mogą być powiązane z Rachunkiem, w którym ma zostać udzielony Kredyt lub z rachunkiem walutowym.
3. Podstawowe zabezpieczenie spłaty Kredytu ustanawiane jest w formie:
  - 1) pełnomocnictwa dla Banku do Rachunku, w którym udzielony jest Kredyt w rachunku, oraz

- 2) blokady środków pieniężnych na rachunku oszczędnościowym bez mechanizmu bilansującego i/lub blokady lokat terminowych.
4. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty Kredytu ustanawiane jest w formie:
  - 1) pełnomocnictwa dla Banku do rachunku walutowego, jeżeli zabezpieczeniem spłaty Kredytu są lokaty walutowe prowadzone w powiązaniu z rachunkiem walutowym,
  - 2) pełnomocnictwa dla Banku do rachunku oszczędnościowego bez mechanizmu bilansującego na którym zgromadzone są środki stanowiące zabezpieczenie spłaty Kredytu.
5. Poszczególne formy zabezpieczenia wskazane w ust. 3 i 4 mogą występować łącznie.
6. W przypadku gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią terminowe lokaty złotowe oraz walutowe zablokowaniu ulega cała kwota lokaty na okres od dnia zawarcia Umowy do dnia rozwiązania Umowy. Suma lokat podlegających blokadzie uzależniona jest od wysokości Kredytu ustalonej zgodnie z zasadami zawartymi w § 3. W okresie obowiązywania Umowy dyspozycje Kredytobiorcy dotyczące usunięcia blokady są bezskuteczne. Cesja praw z umów terminowych lokat złotych oraz walutowych wymaga zgody Banku.

### **§8**

1. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Kredytobiorcy, po upływie co najmniej 12 m-cy od daty udzielenia Kredytu dopuszcza się możliwość zwolnienia prawnych zabezpieczeń Kredytu.
2. Decyzja o zwolnieniu zabezpieczeń spłaty Kredytu podejmowana jest indywidualnie.
3. Warunkiem przyjęcia wniosku o zwolnienie zabezpieczeń jest:
  - 1) należyte wypełnianie przez Kredytobiorców obowiązków wynikających z Umowy,
  - 2) należyte wypełnianie przez Kredytobiorców obowiązków wynikających z Umowy o Rachunek.
4. We wniosku o zwolnienie zabezpieczeń, Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonywania regularnych wpłat na Rachunek w zadeklarowanej wysokości.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zwolnienia zabezpieczeń bez podania przyczyny. Nie dotyczy to zwolnienia zabezpieczeń w przypadku całkowitej spłaty Kredytu.
6. Całkowite zwolnienie zabezpieczeń w trybie określonym w niniejszym paragrafie skutkuje rozwiązaniem dotychczasowej Umowy z dniem zwolnienia tych zabezpieczeń przez Bank i jest uzależnione od zawarcia odrębnej Umowy kredytu odnawialnego.
7. Od dnia zawarcia Umowy o której mowa w ust. 6 spłata Kredytu, udzielonego na jej podstawie, następuje na warunkach w niej określonych.

### **§9**

1. Przekształcenie rachunku indywidualnego w rachunek wspólny możliwe jest wyłącznie:
  - 1) w przypadku gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu będzie stanowić blokada środków na wspólnych rachunkach oszczędnościowych lokat terminowych,
  - 2) pod warunkiem niezwłocznego przystąpienia Współposiadacza Rachunku do Umowy w terminie wyznaczonym przez Bank, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania pisma Banku w tej sprawie. Nie dopełnienie tego obowiązku przez nowego Współposiadacza Rachunku uprawnia Bank do wypowiedzenia Umowy.
2. Złożenie przez Kredytobiorców wniosku o przekształcenie rachunku wspólnego w rachunek indywidualny możliwe jest po:
  - 1) zwolnieniu z długu osoby, która przestaje być Posiadaczem Rachunku oraz przejściu całego długu przez osobę pozostającą Posiadaczem Rachunku,
  - 2) ustanowieniu zabezpieczenia spłaty Kredytu w formie blokady i/lub pełnomocnictwa do rachunku należącego wyłącznie do Kredytobiorcy pozostającego Posiadaczem Rachunku, lub skutkuje wypowiedzeniem Umowy z dniem złożenia powyższego wniosku.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia jednej z następujących przyczyn:
  - 1) z chwilą upływu okresu jej wypowiedzenia,
  - 2) z upływem okresu na jaki została zawarta, pod warunkiem że nie została przedłużona na kolejny okres,
  - 3) z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Kredytobiorcy, a w przypadku gdy Umowa została zawarta z więcej niż jednym Kredytobiorcą, z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci ostatniego z Kredytobiorców,
  - 4) z chwilą upływu okresu wypowiedzenia Umowy Rachunku, w przypadku gdy Umowa Kredytu nie została wypowiedziana jednocześnie z Umową Rachunku.
4. Umowa może zostać rozwiązana bez zachowania okresu wypowiedzenia na mocy porozumienia stron.
5. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy stają się wymagalne w całości.

### **§10**

1. W przypadku nie spłacenia w ustalonym terminie Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami lub innymi kosztami związanymi z Umową, Bank wezwie Kredytobiorcę do niezwłocznego wpłacenia wymagalnych należności.
2. Wszelkie wpłaty dokonane na poczet należności z tytułu Umowy zaliczane są na pokrycie zobowiązań w następującej kolejności:
  - 1) koszty windykacji,
  - 2) prowizje i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z Taryfą prowizji i opłat,
  - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - 5) kapitał przeterminowany,
  - 6) kapitał niewymagalny.
3. Niespłacenie wymagalnych należności we wskazanym w wezwaniu terminie, upoważnia Bank do:
  - 1) podjęcia działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności, poprzez ich zaspokojenie z kolejnych wpływów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, w którym Kredyt jest udzielony, odmowy dokonywania wypłat z tego rachunku również za pomocą kart bankowych oraz odzyskania swoich wierzytelności w drodze windykacji, bądź
  - 2) obniżenia przyznanej kwoty Kredytu bądź
  - 3) odmowy udostępnienia niewykorzystanej kwoty Kredytu bądź
  - 4) wypowiedzenia Umowy Kredytu, na zasadach określonych w Umowie.

4. Od kwoty kapitału niespłaconego w terminie, od dnia następnego po terminie spłaty, Bank naliczać będzie odsetki według zmiennej stopy procentowej wynikającej z Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu popadnięcia w opóźnienie.

### **§11**

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane Kredytobiorcy w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
  - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy Kredytu oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane Kredytobiorcy do:
  - 1) Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr,
  - 2) Biura Informacji Kredytowej z siedzibą w Warszawie ul. Modzelewskiego 77a,
  - 3) innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

### **Szczególne zasady prowadzenia rachunków oszczędnościowych lokat terminowych stanowiących zabezpieczenie spłaty Kredytu**

#### **§12**

1. Określone poniżej szczególne zasady prowadzenia rachunków oszczędnościowych lokat terminowych stanowiących zabezpieczenie spłaty Kredytu, mają pierwszeństwo w zastosowaniu przed zasadami opisanymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank) i dotyczą wyłącznie lokat terminowych stanowiących zabezpieczenie spłaty Kredytu.
2. W okresie obowiązywania Umowy lokaty terminowe prowadzone są przez kolejne okresy umowne.
3. Prowadzenie lokat terminowych przez kolejne okresy umowne oznacza, że po zakończeniu danego okresu umownego, Umowa lokaty zostaje przedłużona na kolejny, taki sam okres na warunkach obowiązujących w dniu jej przedłużenia (w tym na warunkach oprocentowania obowiązujących w dniu przedłużenia).
4. W trakcie obowiązywania Umowy, niedopuszczalna jest zmiana okresu prowadzenia lokaty.
5. Ustanawiając zabezpieczenie spłaty Kredytu, Posiadacz lokaty decyduje o sposobie rozporządzania należnymi odsetkami.
6. Posiadacz lokaty może zadysonować należnymi odsetkami poprzez:
  - 1) dopisanie ich do kwoty lokaty na koniec okresu umownego – wówczas lokata odnawia się na kwotę pierwotnego kapitału lokaty powiększonego o naliczone odsetki, bądź
  - 2) przekazanie na koniec okresu umownego należnych odsetek na Rachunek lub rachunek walutowy – wówczas lokata odnawia się na kwotę pierwotnego kapitału lokaty.
7. Zmiana wysokości lokaty wynikająca z zadysonowania należnymi odsetkami w sposób określony w ust. 6 pkt. 1 nie stanowi podstawy zmiany wysokości limitu Kredytu.
8. Sposób rozporządzania należnymi odsetkami jest określany przez Posiadacza Rachunku podczas ustanowienia zabezpieczenia spłaty Kredytu i dot. całego okresu Kredytowania, kiedy zabezpieczenie stanowią lokaty terminowe.
9. Nie jest możliwa zmiana sposobu rozporządzania odsetkami w trakcie okresu Kredytowania.
10. W okresie w którym zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią lokaty terminowe dyspozycje wypłaty środków z lokaty są bezskuteczne.
11. Posiadacz lokaty może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na lokatach dopiero po rozwiązaniu Umowy lub zmianie formy zabezpieczenia Kredytu.

### **Szczególne zasady prowadzenia rachunków oszczędnościowych bez mechanizmu bilansującego stanowiących zabezpieczenie spłaty Kredytu**

#### **§13**

1. Określone poniżej szczególne zasady prowadzenia indywidualnych rachunków oszczędnościowych bez mechanizmu bilansującego dotyczą wyłącznie rachunków w przypadku których, środki pieniężne zgromadzone na tymże rachunku stanowią zabezpieczenie spłaty Kredytu, i mają pierwszeństwo w zastosowaniu przed zasadami opisanymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank).
2. Rozwiązanie umowy rachunku bez mechanizmu bilansującego następuje przez oświadczenie Posiadacza rachunku z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia i skutkuje:
  - 1) jednoczesnym wypowiedzeniem Umowy jeżeli Kredytobiorca nie ustanowi innej formy zabezpieczenia Kredytu w dniu złożenia dyspozycji rozwiązania umowy rachunku bez mechanizmu bilansującego albo
  - 2) obowiązkiem ustanowienia innego zabezpieczenia Kredytu w dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bez mechanizmu bilansującego.
3. Wypłaty środków z rachunku bez mechanizmu bilansującego realizowane są jedynie do wysokości środków stanowiących nadwyżkę ponad kwotę blokady wynikającą z zabezpieczenia spłaty Kredytu.