

REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO W mBANKU

REGULAMIN UDZIELANIA, WYKORZYSTYWANIA I SPŁATY KREDYTU GOTÓWKOWEGO mBanku

Rozdział I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania, wykorzystywania i spłaty kredytu gotówkowego, udzielanego w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym przez BRE Banku SA, zwany dalej mBankiem.

§ 2.

Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

- 1) Kredyt - kredyt gotówkowy udzielany w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym przez mBank na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie kredytu;
- 2) Kredytobiorca - Posiadacz lub Współposiadacz rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego z którymi mBank zawarł Umowę kredytu;
- 3) Rachunek - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony przez mBank na podstawie „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku kredytu gotówkowego mBanku“;
- 4) Regulamin - „Regulamin udzielania, wykorzystywania i spłaty kredytu gotówkowego mBanku“;
- 5) mLinia - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku;
- 6) Umowa kredytu - Umowa kredytu gotówkowego mBanku;
- 7) Wnioskodawca - osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz status rezydenta, która złożyła Wniosek o kredyt gotówkowy mBanku;
- 8) Zadłużenie przeterminowane - niespłacona mBankowi przez Kredytobiorcę w ustalonym Umową kredytu terminie część lub całość należności z tytułu udzielonego kredytu, tj.: kapitału, odsetek, prowizji i innych należności;
- 9) Wniosek o kredyt – Wniosek o kredyt gotówkowy mBanku;
- 10) Zdolność kredytowa - zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami, prowizjami i innymi należnościami w umówionych terminach spłaty.

Rozdział II. Zasady udzielania kredytu.

§ 3.

1. Kredyt może zostać udzielony, jeżeli Wnioskodawca spełnia następujące warunki:
 - 1) jest osobą fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) posiada status rezydenta,
 - 3) posiada dowód osobisty lub paszport oraz kartę pobytu,
 - 4) w okresie sześciu miesięcy przed złożeniem Wniosku o kredyt Wnioskodawca nie spowodował przekroczenia salda na rachunkach w mBanku lub wyrównał je w ciągu 7 dni,
 - 5) posiada stałe, możliwe do udokumentowania źródło dochodów,
 - 6) złożył poprawnie wypełniony Wniosek o kredyt,
 - 7) nastąpiła pozytywna weryfikacja Wnioskodawcy oraz poręczycieli w bazie BIK S.A. i Bankowym Rejestrze,
 - 8) przedstawił wymagane informacje oraz dokumenty niezbędne do dokonania oceny jego zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 9) posiada zdolność kredytową,
 - 10) posiada w chwili uruchomienia kredytu rachunek w mBanku, prowadzony na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunku kredytu gotówkowego mBanku“,
 - 11) zawarł z mBankiem Umowę kredytu.
2. Wniosek o kredyt może zostać złożony przez maksymalnie dwie osoby fizyczne.
3. Dokument zaświadczący o źródle i wysokości dochodów zachowuje swą ważność przez okres 30 dni licząc od dnia wystawienia, chyba że inny termin ważności zastrzega jego treść.
4. mBank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia których uzależnia przyznanie kredytu w tym: przedstawienia przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia kredytu, zaakceptowanego przez mBank oraz pokrycia przez Wnioskodawcę kosztów:
 - a) związanych z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - b) innych opłat urzędowych.

5. mBank może wyrazić zgodę na włączenie do kwoty kredytu kosztów, o których mowa w ust. 4, litera a i b niniejszego paragrafu .

§ 4.

1. Kredyt udzielany jest w złotych polskich z przeznaczeniem na:
 - 1) dowolny cel konsumpcyjny, nie związany z działalnością gospodarczą,
 - 2) refinansowanie posiadanych przez Wnioskodawcę w innych bankach kredytów i pożyczek (konsolidacja) na warunkach określonych przez mBank.

§ 5.

1. Kwota kredytu jest zależna od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy dokonywanej przez mBank.
2. Minimalna i maksymalna kwota kredytu są podawane do publicznej wiadomości przez mLinie oraz sieć Internet na stronach informacyjnych mBanku.

§ 6.

1. Podstawowe okresy, na jakie mBank udziela kredytu są podawane do publicznej wiadomości przez mLinie oraz sieć Internet na stronach informacyjnych mBanku.
2. Okres kredytu jest określany w Umowie kredytu na podstawie Wniosku o kredyt, oraz jest zależny od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.

§ 7.

1. Kredytobiorca może korzystać z kredytu przez kolejny okres wskazany w Umowie kredytu, przy zachowaniu kwoty kredytu w niej określonej, pod warunkiem:
 - 1) udzielenia kredytu na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy,
 - 2) należytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy kredytu,
 - 3) prawidłowego korzystania z rachunku, zgodnie z „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunku kredytu gotówkowego mBanku“,
 - 4) posiadania zdolności kredytowej.
2. Kredytobiorca może zrezygnować z automatycznego odnowienia kredytu, o którym mowa w ust. 1, we Wniosku o kredyt lub powiadamiając o tym mBank najpóźniej na 7 dni przed upływem czasu obowiązywania Umowy kredytu.
3. Jeżeli Kredytobiorca zrezygnował z automatycznego odnowienia kredytu w chwili złożenia Wniosku o kredyt, to może wnioskować o jego odnowienie w każdej chwili, w trakcie trwania Umowy kredytu. Wniosek taki musi zostać złożony najpóźniej na 30 dni przed upływem czasu obowiązywania Umowy kredytu.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1 lub nie wyrazi zgody na odnowienie kredytu, zobowiązany jest spłacić kredyt w terminie określonym w Umowie kredytu.

Rozdział III. Podpisanie Umowy kredytu i udzielenie kredytu.

§ 8.

1. Decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania kredytu mBank podejmuje po dokonaniu oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz weryfikacji złożonego Wniosku o kredyt i załączonej dokumentacji.
2. mBank może odmówić przyznania kredytu bez podania przyczyny odmowy.
3. Decyzja o przyznaniu Wnioskodawcy kredytu wygasa w przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie podpisana w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o przyznaniu kredytu. Zawarcie Umowy kredytu w terminie późniejszym możliwe jest pod warunkiem dokonania ponownej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy na podstawie aktualnych danych i dokumentów.

§ 9.

mBank uruchamia kredyt po:

- 1) zawarciu Umowy kredytu
- 2) spełnieniu warunków wskazanych w Umowie kredytu,
- 3) uiszczeniu wymaganych przez mBank opłat i prowizji w wysokości określonej w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku“,
- 4) otwarciu rachunku w mBanku.

§ 10.

Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo w formie postawienia środków finansowych do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku prowadzonym przez mBank.

§ 11.

mBank może wypowiedzieć Umowę kredytu, jednocześnie odmawiając uruchomienia kredytu, jeżeli przed uruchomieniem zaszły okoliczności nieznane mBankowi w dniu podpisywania Umowy kredytu, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub w stosunku do Kredytobiorcy została wszczęta egzekucja bądź postępowanie upadłościowe lub naprawcze.

Rozdział IV. Wykorzystanie i spłata kredytu.

§ 12.

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie gotówkowej lub bezgotówkowej przy użyciu kart bankowych oraz poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy do wysokości dostępnych środków z przyznanego kredytu.
2. Kredytobiorca nie może dokonywać wypłat z rachunku przekraczających kwotę środków pieniężnych przechowywanych na rachunku, powiększonych o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu.
3. Za dyspozycje wydane przez Pełnomocnika Posiadacza rachunku, a naruszające postanowienia Umowy kredytu odpowiedzialność ponosi Kredytobiorca.

§ 13.

1. Przez spłatę kredytu rozumie się zwrot udzielonego kredytu oraz zapłatę wszystkich innych należności wynikających z Umowy kredytu.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt w terminie wskazanym w Umowie kredytu, z zastrzeżeniem § 7 niniejszego Regulaminu.
3. W przypadku wystąpienia niedopłaty z tytułu spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej mBank dokona całkowitego zamknięcia kredytu gotówkowego, jeśli kwota niedopłaty nie przekracza kwoty 10 zł. W przypadku wystąpienia nadpłaty mBank dokona całkowitego zamknięcia rachunku kredytu gotówkowego, jeśli kwota nadpłaty nie przekracza kwoty 10 zł oraz jeżeli Kredytobiorca nie wskaże nr rachunku do przekazania tych środków. Kwota nadpłaty zostanie zaksięgowana na nieprocentowanym rachunku technicznym prowadzonym w mBanku i będzie przechowywana do czasu złożenia dyspozycji Kredytobiorcy, nie dłużej jednak niż przez okres określonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 14.

1. Spłata kredytu następuje w formie redukcji przyznanej kwoty kredytu, w formie rat równych lub malejących, zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.
2. Redukcje kwoty kredytu są dokonywane w okresach miesięcznych. Wysokość zadłużenia jest podzielona na redukcje miesięczne w całym okresie kredytowania. W każdym kolejnym miesiącu wartość kwoty kredytu jest zmniejszana o kwotę redukcji. Redukcje odbywają się w dniu roboczym, odpowiadającym dacie uruchomienia kredytu, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było, w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca.
3. Jeżeli dzień redukcji kwoty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to redukcja jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten dzień.
4. Wykorzystanie kredytu odbywa się w sposób odnawialny w ramach udostępnionej kwoty kredytu, tzn. każdy wpływ na rachunek powoduje zmniejszenie zadłużenia, pozwalając jednocześnie na jego ponowne wykorzystanie do kwoty kredytu, uwzględniając dotychczasowe redukcje oraz kwoty egzekwowane na mocy prowadzonych tytułów wykonawczych.
5. Za datę faktycznej spłaty kapitału kredytu, odsetek oraz innych należności wynikających z Umowy kredytu przyjmuje się dzień uznania rachunku Kredytobiorcy kwotą środków pieniężnych w wymaganej wysokości.
6. Miejscem spełnienia przez Kredytobiorcę świadczeń wynikających z Umowy kredytu jest siedziba BRE Banku SA..

§ 15.

1. Terminy i wysokość redukcji kwoty kredytu oraz terminy spłat maksymalnych rat odsetkowych są określone w Harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Harmonogram spłat sporządzany jest zgodnie z następującymi zasadami:
 - 1) Termin uruchomienia kredytu, a tym samym termin dokonywania redukcji i płatności rat odsetkowych, jest ustalany przez mBank w porozumieniu z Kredytobiorcą na konkretny dzień miesiąca.
 - 2) Jeżeli termin, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, termin spłaty wyznacza się na ostatni dzień roboczy poprzedzający ten dzień.

§ 16.

1. Od wykorzystanej kwoty kredytu mBank nalicza odsetki. Do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w miesiącu, przy założeniu, iż rok posiada 365 dni.
2. Odsetki naliczane są według zasady określonej w § 18 niniejszego Regulaminu.
3. Odsetki od kredytu płatne są w okresach miesięcznych, zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

§ 17.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na rachunku wskazanym w Umowie kredytu na spłatę kredytu, odsetek, prowizji i innych zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
2. Kredytobiorca upoważnia mBank do pobierania, bez oddzielnej dyspozycji, z rachunku wskazanego w Umowie kredytu, kwot należnych z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
3. W przypadku, kiedy Kredytobiorca nie zapewni środków na rachunku na spłatę odsetek, rachunek jest obciążany spłatą z tytułu odsetek do wysokości kwoty kredytu, a powstała ewentualna niedopłata jest księgowana na koncie odsetek przeterminowanych.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie zapewni środków na rachunku na dokonanie redukcji kwoty kredytu, operacja redukcji kwoty kredytu spowoduje powstanie, następnego dnia po terminie określonym w Harmonogramie spłat, niedozwolonego przekroczenia kwoty kredytu o kwotę redukcji. Powstałe w ten sposób przekroczenie kwoty kredytu stanowi zadłużenie przeterminowane.
5. Każde przekroczenie kwoty kredytu jest traktowane jako zadłużenie przeterminowane.
6. Od zadłużenia przeterminowanego mBank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Umowie o kredyt, od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
7. Niepokrycie przez Kredytobiorcę powstałego zadłużenia przeterminowanego w ciągu 5 dni roboczych, jest traktowane jako naruszenie warunków Umowy kredytu, co skutkuje podjęciem przez mBank działań upominawczych z wypowiedzeniem Umowy kredytu włącznie.
8. Wpływy na rachunek, na którym wystąpiło, niedozwolone przekroczenie kwoty kredytu, o którym mowa w ust. 3 są zaliczane na pokrycie zobowiązań Kredytobiorcy wobec mBanku, bez względu na ewentualne późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy w następującej kolejności:
 - 1) prowizje, opłaty oraz inne uzasadnione koszty związane ze spłatą kredytu;
 - 2) koszty upomnień, wezwań oraz inne uzasadnione koszty;
 - 3) odsetki za przekroczenie kwoty kredytu;
 - 4) odsetki od należności przeterminowanych;
 - 5) bieżące odsetki;
 - 6) zaległa kwota główna kredytu;
 - 7) kwota główna kredytu.
9. W przypadku braku wpływu środków na rachunek, na którym nastąpiło niedozwolone przekroczenie kwoty kredytu, w terminie wskazanym w ust. 7, mBank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności, poprzez obciążenie innych rachunków bankowych Kredytobiorcy, prowadzonych w mBanku.

Rozdział V. Oprocentowanie, opłaty i prowizje.

§ 18.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w Umowie kredytu.
2. Stopa procentowa kredytu może ulegać zmianom w okresie obowiązywania Umowy kredytu w przypadku zmiany co najmniej jednego z następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego:
 - a) oprocentowania lokat międzybankowych (stawek WIBID/WIBOR),
 - b) rentowności bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa,
 - c) stóp kredytu lombardowego, kredytu redyskontowego lub stopy rezerwy obowiązkowej, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - d) wskaźnika inflacji ogłaszanego przez Prezesa GUS,
 - e) innych parametrów makroekonomicznychoraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. Stopa procentowa kredytu może ulegać zmianie również w następstwie zmiany na inny typ stopy procentowej obowiązującej w mBanku.

4. Wysokość i typy obowiązujących w mBanku stóp procentowych kredytu określone są w Tabeli Oprocentowania dla produktów mBanku i podawane do wiadomości za pośrednictwem mLinii oraz sieci Internet na stronach informacyjnych mBanku. O każdej zmianie oprocentowania mBank zawiadamia Kredytobiorcę w sposób określony w Umowie kredytu.

§ 19.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu mBank pobiera opłaty i prowizje określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku“, stanowiącej Załącznik do Umowy kredytu, będącej jej integralną częścią.
2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji mogą nastąpić w przypadku zmiany któregoś z parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów. O zmianach stawek opłat i prowizji Kredytobiorca będzie informowany w sposób uzgodniony z podaniem daty ich wejścia w życie. Nowe stawki opłat i prowizji będą również podawane do wiadomości Kredytobiorcy przez mLinie oraz sieć Internet na stronach informacyjnych mBanku. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu w trybie i ze skutkami określonymi w Umowie kredytu. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wystąpienia przez mBank informacji o zmianach, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie. Zmiana opłat i prowizji dokonana w powyższym trybie nie stanowi zmian Umowy kredytu.

Rozdział VI. Postanowienia końcowe.

§ 20.

mBank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy kredytu oraz do badania zdolności kredytowej Kredytobiorcy i jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresie jej obowiązywania.

§ 21.

mBank informuje, że w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb mBanku i realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków mBanku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Kredytobiorcę dane osobowe będą przetwarzane przez mBank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 p. 1c) oraz art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 140 z 1997 r. z późn. zm.) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 17A Dane te będą przetwarzane przez to Biuro w celu i zakresie określonym w art. 105 i art. 105a Ustawy Prawo bankowe oraz udostępniane bankom i innym instytucjom wymienionym w art. 105 Ustawy Prawo bankowe i w zakresie tam określonym, w tym m.in. w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banki metod statystycznych służących zarządzaniu ryzykiem. mBank informuje, że Kredytobiorcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu lub pisemnego, umotywowanego żądania zaniechania przetwarzania danych ze względu na szczególną sytuację Kredytobiorcy w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 p. 7) i 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. nr 140 z 1997 r.).

§ 22.

Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia na każde żądanie mBanku dokumentów pozwalających ocenić sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy oraz innych dokumentów niezbędnych do oceny bieżącego ryzyka kredytowego.

§ 23.

Kredytobiorca jest zobowiązany do powiadamiania mBanku o:

- 1) Każdej zmianie danych osobowych zawartych we Wniosku o kredyt.
- 2) Wszelkich okolicznościach mogących mieć istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy.

§ 24.

Niezawiadomienie mBanku o zmianie danych osobowych powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia mBanku kierowane będą według ostatnich posiadanych przez mBank danych i pod ostatni znany mBankowi adres zamieszkania. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy

kredytu oraz powiadomieniu mBanku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres Kredytobiorcy. Odmowa przyjęcia pisma lub adnotacja poczty "nie podjęto w terminie" wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia wywołuje także doręczenie zastępcze, określone w art. 138 i 139 kodeksu postępowania cywilnego. mBank pozostawia w aktach pismo ze skutkiem doręczenia, jeżeli Kredytobiorca nie powiadomi mBanku o zmianie adresu, a wysłane zawiadomienie wróci z adnotacją „adresat nieznaną” lub podobną.

§ 25.

Powołanie Kredytobiorcy 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 z późniejszymi zmianami; w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie kredytu.

§ 26.

Pozostałe, szczegółowe warunki kredytowania, a także pozostałe prawa i obowiązki Stron zawarte są w Umowie kredytu.

§ 27.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku kredytu gotówkowego mBanku” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 28.

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

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKU KREDYTU GOTÓWKOWEGO mBanku

Rozdział I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez BRE Bank SA, zwany dalej mBankiem, rachunku kredytu gotówkowego mBanku.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) mBank – BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2009 r. wynosi 118.763.528 złotych (przy czym w związku z realizacją warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, na podstawie uchwały XXI WZ z dnia 16 marca 2008, oraz uchwały XVI NWZ z dnia 27 października 2008, kapitał zakładowy może ulec podwyższeniu do kwoty 123.763.528 zł. Akcje w podwyższonym kapitale zakładowym BRE Banku SA będą w całości opłacone).
- 2) Dokument tożsamości - dowód osobisty, paszport wraz z oświadczeniem o zamiarze stałego pobytu;
- 3) Dostępne środki - płatne na żądanie środki pieniężne stawiane do dyspozycji Posiadacza rachunku, pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu kart bankowych;
- 4) Hasło - ciąg znaków służący do identyfikacji Posiadacza rachunku, ustalany w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku i znany jedynie Posiadaczowi rachunku;
- 5) Kanał dostępu - sposób komunikacji z mBankiem - obejmujący w szczególności sieć Internet, mLinie, bankomat - umożliwiające Posiadaczowi rachunku składanie dyspozycji dotyczących rachunku oraz dostęp do informacji i usług bankowych;
- 6) Karty bankowe - debetowe karty płatnicze wydawane przez mBank;
- 7) Kredyt gotówkowy - kredyt udzielany w rachunku oszczędnościowo rozliczeniowym na podstawie Umowy kredytu gotówkowego mBanku i „Regulaminu udzielania, wykorzystywania i spłaty kredytu gotówkowego mBanku“;
- 8) mLinia - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku;
- 9) Numer identyfikacyjny - nadawany przez mBank numer służący do identyfikacji Posiadacza rachunku;

- 10) Posiadacz rachunku - osoba fizyczna, z którą mBank zawarł Umowę rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze Współposiadaczy;
- 11) Rachunek - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy otwierany i prowadzony na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy o prowadzenie rachunku kredytu gotówkowego mBanku;
- 12) Regulamin - Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku kredytu gotówkowego mBanku;
- 13) Niedozwolone saldo debetowe - saldo rachunku wynikające z przekroczenia dostępnych na rachunku środków;
- 14) Saldo rachunku - stan płatnych na żądanie środków pieniężnych przechowywanych na rachunku;
- 15) Stawka WIBOR - oprocentowanie stosowane w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywane w mBanku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania rachunków oszczędnościowych. W odniesieniu do rachunków prowadzonych przez mBank wykorzystywany jest WIBOR 1M (jednomiesięczny);
- 16) Umowa rachunku - Umowa o prowadzenie rachunku kredytu gotówkowego mBanku;
- 17) Wpłata - każda dyspozycja powodująca uznanie rachunku;
- 18) Wypłata - każda dyspozycja powodująca obciążenie rachunku.

§ 3.

1. mBank otwiera i prowadzi rachunek w złotych polskich.
2. Rachunek jest otwierany i prowadzony na rzecz osób fizycznych, rezydentów o pełnej zdolności do czynności prawnych, którym został przyznany kredyt gotówkowy mBanku.
3. Rachunek służy do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzania na jego zlecenie rozliczeń.
4. Rachunek może być prowadzony jako rachunek wspólny dla dwóch Współposiadaczy.
5. Rachunek nie może być wykorzystywany przez jego Posiadaczy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Rozdział II. Otwarcie rachunku.

§ 4.

1. Otwarcie rachunku następuje przez zawarcie na piśmie Umowy rachunku pomiędzy mBankiem a Wnioskującym o otwarcie rachunku, na podstawie danych Wnioskującego przekazanych ustnie, pisemnie lub w formie elektronicznej.
2. Dla zawarcia Umowy rachunku niezbędne jest ustalenie tożsamości osoby wnioskującej o otwarcie rachunku. W tym celu mBank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych Wnioskującego o otwarcie rachunku.
3. Podpis złożony pod Umową rachunku traktowany jest dla celów bankowych jako wzór podpisu Posiadacza rachunku. W przypadku złożenia podpisu przez Pełnomocnika Wnioskującego za wzór podpisu Posiadacza rachunku przyjmuje się podpis złożony pod Wnioskiem lub pod Pełnomocnictwem.

Rozdział III. Rachunek wspólny.

§ 5.

Rachunek wspólny prowadzony jest na podstawie Umowy rachunku, zawartej na piśmie ze wszystkimi Współposiadaczami.

§ 6.

1. Współposiadacze rachunku stają się wierzycielami solidarnymi mBanku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec mBanku, wynikające z prowadzenia rachunku.
2. Każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do samodzielnego dysponowania rachunkiem oraz dostępnymi środkami, z wyjątkiem złożenia dyspozycji skutkującej zmianą treści Umowy rachunku, która dla swej ważności wymaga zgodnego oświadczenia woli Współposiadaczy.

§ 7.

1. mBank realizuje dyspozycje Współposiadaczy w kolejności ich złożenia.
2. W przypadku złożenia jednocześnie kilku dyspozycji, mBank ma prawo wyboru kolejności ich realizacji.

§ 8.

Nie jest możliwe przekształcenie rachunku wspólnego w rachunek indywidualny oraz przekształcenie rachunku indywidualnego w rachunek wspólny.

§ 9.

Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania rachunkiem oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących rachunku.

Rozdział IV. Pełnomocnictwo.

§ 10.

1. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch Pełnomocników do dysponowania rachunkiem. W przypadku rachunków wspólnych łączna liczba udzielonych pełnomocnictw nie może przekroczyć dwóch.
2. Dla udzielenia pełnomocnictwa konieczne jest ustalenie tożsamości osoby Pełnomocnika. W tym celu mBank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych Pełnomocnika.

§ 11.

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem wspólnym może być udzielone przez każdego ze Współposiadaczy.

§ 12.

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem może być wyłącznie pełnomocnictwem szczególnym, w ramach którego Pełnomocnik ma prawo dysponowania dostępnymi na rachunku środkami wyłącznie przy użyciu karty bankowej.

§ 13.

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapoznania Pełnomocnika z postanowieniami niniejszego Regulaminu i ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez Pełnomocnika.

§ 14.

Zgłoszenie zamiaru ustanowienia pełnomocnictwa szczególnego oraz odwołanie wszelkich pełnomocnictw, może być dokonane za pośrednictwem mLinii.

§ 15.

Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uiszczenia opłaty skarbowej od udzielonego pełnomocnictwa, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

§ 16.

Pełnomocnictwo może być w każdym czasie odwołane przez Posiadacza rachunku. W przypadku odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku zobowiązuje się on do niezwłocznego poinformowania Banku o tym fakcie.

§ 17.

Pełnomocnictwo udzielone do rachunku wspólnego może być odwołane przez każdego ze Współposiadaczy. §16 zdanie 2 stosuje się odpowiednio,

§ 18.

Pełnomocnik nie jest uprawniony do:

- 1) udzielania dalszych pełnomocnictw,
- 2) zamknięcia rachunku,
- 3) dokonywania zmiany warunków Umowy rachunku oraz jej wypowiedzenia,
- 4) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
- 5) składania Wniosku kredytowego i zawarcia Umowy,
- 6) składania dyspozycji wydania karty bankowej,
- 7) składania dyspozycji wskazanych w przepisach stanowiących załączniki do niniejszego Regulaminu.

§ 19.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) przyjęcia przez mBank dyspozycji Posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa,
- 2) rozwiązania Umowy rachunku,
- 3) uzyskania przez mBank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika.

Rozdział V. Dysponowanie rachunkiem.

§ 20.

1. Posiadacz rachunku może dysponować rachunkiem, za pomocą kanałów dostępu, jednakże wyłącznie do wysokości dostępnych na rachunku środków z uwzględnieniem środków pochodzących z kredytu gotówkowego.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje dotyczące posiadanego rachunku są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić odpowiednią wysokość środków na rachunku pozwalającą na realizowanie złożonej dyspozycji oraz pokrycie należnych mBankowi prowizji

i opłat. mBank może odmówić wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku w przypadku, gdy jej kwota wraz z należnymi mBankowi prowizjami i opłatami przekraczają dostępne na rachunku środki.

4. Zakres i zasady korzystania z usług mBanku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, podawana do wiadomości na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii. Zmiana postanowień Tabeli nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

§ 21.

Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę jej rejestracji w systemie bankowym służącym do obsługi rachunku.

§ 22.

1. Wpłaty z rachunku mogą być dokonywane w formie:
 - 1) gotówkowej przy użyciu kart bankowych,
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) na podstawie polecenia przelewu wyłącznie na jeden rachunek, zdefiniowany przez Posiadacza rachunku,
 - b) przy użyciu kart bankowych.
2. Polecenie przelewu może zostać złożone z datą bieżącą lub datą przyszłą. Odwołanie polecenia przelewu z datą przyszłą może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed jego realizacją.

§ 23.

1. Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w złotych, w formie:
 - 1) przelewów z rachunków bankowych,
 - 2) wpłat gotówkowych dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Polski lub placówek pocztowych.
2. Uznanie rachunku, wpłatami dokonanyymi w sposób określony w ust.1, następuje w dniu wpływu środków do mBanku.

§ 24.

W przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego stosuje się odpowiednio przepisy „Regulaminu udzielania, wykorzystywania i spłaty kredytu gotówkowego mBanku“.

§ 25.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przestrzegania przepisów prawa dewizowego, a w szczególności do przedstawiania zezwolenia dewizowego w przypadku dokonywania czynności obrotu dewizowego wymagającej takiego zezwolenia oraz do podawania tytułu dyspozycji umożliwiającego sprawowanie kontroli dewizowej.
2. mBank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Posiadacza rachunku warunków niniejszego paragrafu.

Rozdział VI. Zabezpieczenie dostępu do rachunku.

§ 26.

1. Posiadacz rachunku uzyskuje dostęp do rachunku za pośrednictwem kanałów dostępu po dokonaniu ich aktywacji.
2. Posiadacz rachunku oraz każdy z Pełnomocników otrzymują niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. Po otrzymaniu numeru identyfikacyjnego jego Posiadacz ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
3. mBank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie.

§ 27.

mBank ma prawo zablokowania dostępu do rachunku w wypadku stwierdzenia korzystania z niego w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem lub powszechnie obowiązującymi przepisami.

§ 28.

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. mBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.

§ 29.

Jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne, niezależne od mBanku względy, mBank może czasowo ograniczyć dostęp do rachunku za pośrednictwem poszczególnych kanałów, przez okres, jakiego wymaga usunięcie przyczyn braku dostępu. W takim wypadku mBank nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia w dostępności rachunku.

Rozdział VII. Karty bankowe.

§ 30.

1. W ramach zawartej Umowy rachunku, na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku, mBank wydaje karty bankowe.
2. Karty bankowe wydawane są Posiadaczowi rachunku oraz Pełnomocnikom.

§ 31.

Szczegółowe zasady dotyczące wydawania i używania kart bankowych określa „Regulamin wydawania i używania debetowych kart płatniczych wydawanych do rachunku kredytu gotówkowego mBanku“.

Rozdział VIII. Oprocentowanie środków na rachunku.

§ 32.

Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na rachunku.

§ 33.

Kwota środków pieniężnych przechowywanych na rachunku jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie. Przy obliczaniu odsetek od środków przechowywanych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

§ 34.

1. Środki pieniężne przechowywane na rachunkach oprocentowane są według zmiennych stóp procentowych.
2. Zmiany wysokości stóp procentowych mogą nastąpić w przypadku zmiany stawki WIBOR 1M (jednomiesięczny).
3. Zmienione stopy procentowe obowiązują od dnia wskazanego przez mBank.

§ 35.

Informacja o aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana w Tabeli oprocentowania rachunków w mBanku, dostępnej za pośrednictwem sieci Internet na stronach informacyjnych mBanku oraz mLinii.

Rozdział IX. Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy.

§ 36.

1. Zmiany Regulaminu dokonywane w czasie obowiązywania Umowy rachunku są doręczane Posiadaczowi rachunku wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie, w sposób określony w Umowie rachunku, w tym poprzez komunikaty w systemie transakcyjnym mBanku dostępnym na stronie internetowej mBanku.
2. W terminie 14 dni od dnia otrzymania zmian Regulaminu, Posiadacz rachunku uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy rachunku.
3. Termin wypowiedzenia wynosi 14 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia do mBanku.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez mBank informacji o zmianach, zmiany obowiązują od dnia, o którym mowa w ust. 1.

§ 37.

Zmiany Regulaminu związane z jego uzupełnieniem o nowe rodzaje rachunków oraz usług świadczonych przez mBank nie stanowią zmiany warunków Umowy rachunku.

§ 38.

1. Rozwiązanie Umowy rachunku następuje wraz z:
 - 1) upływem terminu wypowiedzenia Umowy rachunku przez Posiadacza rachunku bądź przez mBank,
 - 2) spłatą kredytu gotówkowego mBanku,
 - 3) uzyskaniem przez mBank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku lub jednego ze Współposiadaczy.

§ 39.

1. Posiadacz rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę rachunku.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia do mBanku.

3. Z chwilą otrzymania wypowiedzenia mBank zastrzega karty bankowe wydane do rachunku.
4. Posiadacz rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy rachunku.

§ 40.

Wypowiadając Umowę rachunku Posiadacz rachunku obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w tym zakresie w trakcie trwania Umowy rachunku i Umowy kredytu gotówkowego mBanku oraz wskazać rachunek bankowy, na który zostanie przekazane saldo rachunku. W przypadku braku dyspozycji, saldo rachunku, od dnia upływu terminu wypowiedzenia, staje się nieoprocentowanym depozytem.

§ 41.

1. W przypadku niestosowania się przez Posiadacza rachunku do postanowień Umowy rachunku, niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, mBank ma prawo do:
 - 1) zablokowania dostępu do rachunku,
 - 2) zastrzeżenia kart bankowych wydanych do rachunku,
 - 3) wypowiedzenia Umowy rachunku z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy rachunku, niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w sytuacji podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych danych, wykorzystywania rachunku do prowadzenia rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, mBank może wypowiedzieć Umowę rachunku bez zachowania okresu wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie w trybie wskazanym w ust. 2 skutkuje natychmiastowym zablokowaniem kanałów dostępu, zastrzeżeniem kart bankowych oraz postawieniem w stan wymagalności wszelkich wierzytelności mBanku wobec Posiadacza rachunku.

§ 42.

mBank może wypowiedzieć Umowę rachunku, który nie wykazuje przez okres trzech miesięcy żadnych obrotów, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat, a także gdy nie dokonano wpłaty na ten rachunek przez okres 60 dni od dnia otwarcia rachunku.

§ 43.

1. mBank wypowiada Umowę rachunku na piśmie, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza rachunku z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostanie przekazane saldo rachunku. W przypadku braku dyspozycji, saldo rachunku staje się od dnia upływu terminu wypowiedzenia nieoprocentowanym depozytem.
2. Wypowiadając Umowę rachunku mBank niezwłocznie blokuje karty bankowe wydane do rachunku.
3. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia określonego w piśmie wypowiadającym Umowę rachunku, skierowanym do Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy.

Rozdział X. Inne postanowienia.

§ 44.

mBank informuje Posiadacza rachunku o aktualnym saldzie rachunku oraz o operacjach dokonanych na rachunku w trybie określonym w Umowie rachunku.

§ 45.

1. Za czynności związane z prowadzeniem oraz dysponowaniem rachunkiem mBank pobiera opłaty i prowizje określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku“, stanowiącej załącznik do Umowy rachunku, będącej jej integralną częścią.
2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji mogą nastąpić w przypadku zmiany któregoś z parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów. O zmianach stawek opłat i prowizji Posiadacz rachunku będzie informowany w sposób uzgodniony z podaniem daty ich wejścia w życie. Nowe stawki opłat i prowizji będą również podawane do wiadomości Posiadacza rachunku przez mLinie oraz sieć Internet na stronach informacyjnych mBanku. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie Posiadacz rachunku uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy rachunku w trybie i ze skutkami

określonymi w Umowie rachunku. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez mBank informacji o zmianach, przyjmuje się, iż Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie. Zmiana opłat i prowizji dokonana w powyższym trybie nie stanowi zmian Umowy rachunku.

§ 46.

W przypadku nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku, mBank koryguje zapis i niezwłocznie powiadamia o tym Posiadacza rachunku.

§ 47.

Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić mBankowi każdą niezgodność salda w terminie 30 dni od dnia udostępnienia przez mBank informacji o saldzie rachunku.

§ 48.

W przypadku pozytywnego rozpatrzenia reklamacji, mBank uznaje rachunek kwotą reklamowanej transakcji oraz kwotą opłat i prowizji, naliczonych na podstawie tej transakcji, z datą obciążenia rachunku.

§ 49.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany informować mBank o każdej zmianie danych osobowych przekazanych mBankowi.
2. Niezawiadomienie mBanku o zmianie danych osobowych powoduje, że mBank nie odpowiada za wynikające z tego skutki, a oświadczenia i zawiadomienia kierowane według ostatnich posiadanych przez mBank danych i pod ostatni znany mBankowi adres zamieszkania, uważane będą za prawidłowo doręczone.

§ 50.

1. Posiadacz rachunku indywidualnego może zadysponować środkami pieniężnymi na wypadek śmierci, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe.
2. Przyjęcie dyspozycji na wypadek śmierci przez mBank następuje na podstawie nadesłanego przez Posiadacza rachunku, podpisanego formularza dyspozycji.

§ 51.

Dyspozycja na wypadek śmierci może być odwołana przez Posiadacza rachunku w każdym czasie.

§ 52.

Prowadząc rachunek wspólny mBank nie przyjmuje dyspozycji na wypadek śmierci oraz nie dokonuje wypłat z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu.

§ 53.

1. Administratorem danych osobowych pozyskiwanych w związku z otwieraniem i prowadzeniem rachunku jest BRE Bank Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa.
2. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez mBank są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

§ 54.

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy „Regulaminu udzielania, wykorzystywania i spłaty kredytu gotówkowego mBanku“, „Regulaminu wydawania i używania debetowych kart płatniczych wydawanych do rachunku kredytu gotówkowego mBanku“ oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 55.

Niniejszy Regulamin - zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.