

# **REGULAMIN UDZIELANIA WIELOCELOWEGO KREDYTU FIRMOWEGO ZABEZPIECZONEGO W RAMACH BANKOWOŚCI DETALICZNEJ mBANKU S.A.**

**ŁÓDŹ, październik 2015r.**



**Spis treści**

I. Postanowienia ogólne.....	2
II. Podstawowe zasady Wielocelowego kredytu firmowego zabezpieczonego.....	2
III. Zabezpieczenia.....	3
IV. Wysokość kredytu i jego wykorzystanie.....	3
V. Spłata kredytu.....	4
VI. Postanowienia końcowe.....	4

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- §1.1. „Regulamin udzielania Wielocelowego kredytu firmowego zabezpieczonego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, zwany dalej Regulaminem określa zasady udzielania przez Bank Wielocelowego kredytu firmowego zabezpieczonego, zwanego dalej Kredytem, Firmom określonym w „Ogólnym Regulaminie kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje z dniem jego wejścia w życie „Regulamin udzielania MultiKredytu Biznes dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
  3. W sprawach nieuregulowanych w umowie Kredytu, niniejszym Regulaminie oraz w „Ogólnym Regulaminie kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa w tym kodeksu cywilnego oraz prawa bankowego.

## II. PODSTAWOWE ZASADY KREDYTU

- §2.1. Bank może udzielić Kredytu Firmom z przeznaczeniem na jeden lub kilka celów (wiązka celów):
- 1) zakup nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej przeznaczonej na prowadzenie działalności gospodarczej,
  - 2) modernizację, adaptację, remont nieruchomości komercyjnej lub nieruchomości mieszkalnej w celu wykorzystywania na potrzeby prowadzonej działalności,
  - 3) spłatę zobowiązania z tytułu kredytu/pożyczki lub przyznanego limitu kredytowego związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 4) spłatę zobowiązania z tytułu kredytu udzielonego Właścicielowi Firmy (za wyjątkiem właścicieli spółek jawnych i partnerskich oraz z ograniczoną odpowiedzialnością) w przypadku, gdy spłata ta spowoduje zwolnienie zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu udzielonego Firmie,
  - 5) bieżącą działalność gospodarczą,
  - 6) refinansowanie:
    - a) nakładów poniesionych przez Wnioskodawcę na cele wymienione w pkt. 1-3, w okresie do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku,
    - b) kredytów inwestycyjnych w innych bankach,
  - 7) inne cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, których możliwość finansowania oceni Bank.
2. Kredyt nie może być udzielony Firmie opodatkowanej w formie karty podatkowej.
- §3.1. Kredyt udzielany jest w złotych lub może być waloryzowany kursem określonej waluty wymiennej, wskazanej na stronie internetowej Banku, na okres do 240 miesięcy.
2. Kredyt waloryzowany udzielany jest w złotych, przy jednoczesnym przeliczeniu na dostępną dla Kredytu, wybraną przez Kredytobiorcę walutę. Przeliczenie Kredytu na walutę waloryzacji Bank dokonuje wg kursu kupna danej waluty z tabeli kursowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie uruchomienia kredytu.
  3. Jeśli jedynym celem kredytowania jest inwestycja Bank może, łącznie z Kredytem udzielić dodatkowo Kredytu VAT – dotyczy tylko Kredytu udzielanego w złotych.
- §4.1. Kursy kupna/sprzedaży walut stosowane przez Bank do uruchomienia, spłaty, przewalutowania waloryzowanego Kredytu publikowane są w tabeli kursowej Banku i podawane są do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku ([www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)), BOK, sieci placówek.
2. Wysokość kursów kupna/sprzedaży walut obowiązujących w danym dniu roboczym może ulegać zmianie. Decyzja o zmianie wysokości kursów jak również o częstotliwości zmiany podejmowana jest przez Bank z uwzględnieniem czynników wymienionych w ust. 4.
  3. Wysokość spreadu walutowego występującego dla poszczególnych walut wymiennalnych publikowana jest za pośrednictwem strony internetowej Banku
  4. Kursy kupna/sprzedaży walut, jak również wysokość spreadu walutowego wyznaczone są z uwzględnieniem poniższych czynników:
    - 1) bieżących notowań kursów wymiany walut na rynku międzybankowym,
    - 2) podaży i popytu na waluty na rynku krajowym,
    - 3) różnicy stóp procentowych oraz stóp inflacji na rynku krajowym,
    - 4) płynności rynku walutowego,
    - 5) stanu bilansu płatniczego i handlowego.
  5. O zmianie zasad określania sposobów i terminów ustalania kursów kupna/sprzedaży walut oraz spreadu walutowego Bank powiadomi Kredytobiorcę na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji, tj. poprzez stronę internetową Banku, serwis transakcyjny dostępny za pośrednictwem strony internetowej Banku.
- §5.1. **Postanowienia regulaminu dotyczące rachunku bilansującego stosuje się do umów kredytu zawartych na podstawie wniosków kredytowych złożonych do dnia 30.03.2015r.**
2. Kredytobiorcom, którzy zawarli umowę kredytu w złotych na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank otwiera i prowadzi w okresie kredytowania rachunek bilansujący, połączony z rachunkiem bieżącym Kredytobiorcy w Banku, na warunkach określonych w ust. 4.

3. Za prowadzenie rachunku bilansującego Bank pobiera opłatę określoną w Taryfie prowizji i opłat.
4. Maksymalna kwota środków ulokowanych na rachunku bilansującym nie może przekraczać aktualnej kwoty zadłużenia z tytułu Kredytu.
5. Warunki prowadzenia rachunków bilansujących:
  - 1) środki zgromadzone na rachunku bilansującym są nieoprocentowane,
  - 2) kwota progowa jest wyższa od kwoty minimalnej podawanej w komunikacie Banku i nie niższa od najwyższej raty kapitałowo-odsetkowej, wynikającej z harmonogramu spłat Kredytu,
  - 3) maksymalną kwotą środków zgromadzonych na rachunku bilansującym jest kwota odpowiadająca aktualnemu zadłużeniu z tytułu Kredytu. Środki powyżej tej kwoty są automatycznie przekazywane zwrotnie na rachunek bieżący,
  - 4) rachunek bilansujący jest otwierany dla wszystkich łącznie Kredytobiorców wnioskujących o Kredyt. Miesięczne odsetki od kredytu obliczane są biorąc za podstawę naliczenia - różnicę pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu Kredytu a średnim miesięcznym saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonym według stanu na dzień spłaty kapitału/raty kapitału,
  - 5) jeden rachunek bieżący może być połączony tylko z jednym rachunkiem bilansującym. W przypadku, gdy Kredytobiorca korzysta z więcej niż jednego Kredytu w złotych, wówczas tylko jeden z kredytów może działać w połączeniu z mechanizmem środków bilansujących,
  - 6) jeżeli Kredytobiorca korzysta dodatkowo z kredytu w rachunku bieżącym, kredytu PFB lub dopuszczalnego salda debetowego, mechanizm zbilansowania środków zostanie zastosowany wyłącznie, gdy niewykorzystane zostały przez Kredytobiorcę wszystkie środki z przyznanego kredytu w rachunku bieżącym, kredytu PFB lub dopuszczalnego salda debetowego a dostępne środki zgromadzone na rachunku bieżącym przewyższają ustalony minimalny próg przekazywania środków finansowych z rachunku bieżącego na rachunek bilansujący. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niezastosowania mechanizmu bilansowania środków w przypadku opisanym powyżej: przez mechanizm bilansowania środków rozumie się sytuację, w której miesięczne odsetki od Kredytu w złotych obliczane są biorąc za podstawę naliczenia- różnicę pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu Kredytu a średnim miesięcznym saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonymi według stanu na dzień spłaty kapitału/raty kapitału,
  - 7) dla kredytu VAT nie otwiera się rachunku bilansującego. Środki z rachunku bilansującego są przekazywane wyłącznie na zmniejszenie zadłużenia z tytułu Kredytu powiązanego z kredytem VAT,
  - 8) po całkowitej spłacie Kredytu rachunek bilansujący jest zamykany.

### III. ZABEZPIECZENIA

- §6.1 Każdorazowo prawnym zabezpieczeniem udzielonego Kredytu są zabezpieczenia obligatoryjne wskazane w „Ogólnym Regulaminie kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
2. Dodatkowym prawnym zabezpieczeniem Kredytu są zabezpieczenia ustanowione na przedmiocie kredytowania i/bądź wybrane przez Bank zabezpieczenia wskazane w katalogu zabezpieczeń określonym w „Ogólnym Regulaminie kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
  3. Bank może wymagać dodatkowego zabezpieczenia Kredytu oprócz wymienionych w ust. 1 i 2, może także podjąć decyzję o przyjęciu innego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

### IV. WYSOKOŚĆ KREDYTU I JEGO WYKORZYSTANIE

- §7. Wysokość Kredytu jest uzależniona od:
- 1) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, oraz
  - 2) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń, oraz
  - 3) celu, na jaki ma zostać udzielony.
- §8. 1. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może podwyższyć kwotę Kredytu.
2. Podwyższenie Kredytu możliwe jest po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu i wymaga sporządzenia i zawarcia aneksu do umowy kredytu.
  3. Wypłata Kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach, sposób wypłaty Kredytu jest określony w umowie kredytu.
  4. Wypłata ostatniej transzy Kredytu może zostać przesunięta przez Kredytobiorcę o okres do 3 m-cy licząc od daty wskazanej w umowie kredytu, na podstawie jego pisemnej dyspozycji złożonej nie później niż 30 dni przed terminem wypłaty ostatniej transzy. Przesunięcie daty wypłaty ostatniej transzy Kredytu nie stanowi zmiany warunków umowy kredytu i nie wymaga zawarcia aneksu.
  5. Wykorzystanie Kredytu następuje w formie bezgotówkowej przelewem na rachunek wskazany w umowie kredytu.
  6. Wykorzystanie Kredytu powinno być udokumentowane poprzez przedstawienie faktur, bądź innych dokumentów świadczących o wykorzystaniu Kredytu, zgodnie z podanym w umowie kredytu przeznaczeniem w terminie:
    - 1) w dniu uruchomienia Kredytu, jeżeli jest udostępniany jednorazowo,
    - 2) przed uruchomieniem kolejnej transzy (dla kredytów wypłacanych w transzach).
  7. Jeżeli Kredyt jest wykorzystywany w transzach to uruchomienie kolejnej transzy jest uzależnione od udokumentowania przez Kredytobiorcę poprawności wykorzystania poprzedniej transzy zgodnie z podanym w umowie kredytu przeznaczeniem i terminem wykorzystania.

8. Kredytobiorca zobowiązany jest do całkowitego rozliczenia finansowego inwestycji w terminie 30 dni od daty jej zakończenia oraz przedstawienia w Banku faktur bądź innych dokumentów potwierdzających wykorzystanie Kredytu zgodnie z celem określonym w umowie kredytu. Dla udokumentowania całkowitego rozliczenia finansowania inwestycji wystarczające jest również potwierdzenie jej dokonania zgodnie z celem określonym w umowie kredytu przez inspekcję bankową Banku i sporządzenie przez pracownika lub przedstawiciela Banku dokumentacji zdjęciowej. Przeprowadzenie inspekcji oraz sporządzenie dokumentacji zdjęciowej następuje na wniosek Kredytobiorcy.

## V. SPŁATA KREDYTU

- §9.1 Spłata Kredytu następuje poprzez pobieranie środków pieniężnych z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, prowadzonego w Banku, na podstawie udzielonego w umowie kredytu przez Kredytobiorcę upoważnienia.
2. Na wniosek Kredytobiorcy Bank może podjąć decyzję o zastosowaniu karencji (odroczenie terminu spłaty raty w części kapitałowej) w spłacie kapitału Kredytu maksymalnie do 12 miesięcy, na początku okresu kredytowania, pod warunkiem, że co najmniej 50% wartości Kredytu będzie przeznaczona na inwestycje w majątek Firmy.
  3. W przypadku wypłaty Kredytu w transzach Bank sporządza harmonogramy spłat kredytu – przy każdej wypłacie transzy. Harmonogram sporządzany jest w formie pisemnego dokumentu generowanego automatycznie i nie wymaga podpisów stron.
- §10. Spłata Kredytu może odbywać się w równych lub malejących ratach kapitałowo-odsetkowych określonych w umowie kredytu.
- §11.1 Kredyt waloryzowany może być spłacany w dwojaki sposób:
- 1) w złotych polskich, w sposób określony w ust. 2, lub
  - 2) bezpośrednio w walucie waloryzacji kredytu, w sposób określony w ust. 5
2. Spłata Kredytu w złotych oznacza, że wysokość każdej raty Kredytu waloryzowanego kursem przyjętej waluty określana jest w walucie, natomiast jej spłata dokonywana jest w złotych po uprzednim jej przeliczeniu (pomnożeniu) wg kursu sprzedaży danej waluty, określonym w tabeli kursowej Banku obowiązującym na dzień spłaty z godz. 14:50. Wysokość rat Kredytu waloryzowanego wyrażona w złotych, ulega comiesięcznej modyfikacji w zależności od wysokości kursu sprzedaży waluty waloryzacji Kredytu.
  3. Kredytobiorca może dokonywać zmiany waluty spłaty Kredytu waloryzowanego w okresie obowiązywania umowy kredytu.
  4. Każdorazowa zmiana waluty spłaty Kredytu dokonywana jest na podstawie dyspozycji zmiany waluty spłaty złożonej przez każdego Kredytobiorcę/Reprezentanta Kredytobiorcy w dowolnym momencie obowiązywania umowy kredytu w sposób uzgodniony z Bankiem, w szczególności za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku dostępnego poprzez stronę internetową Banku bądź telefonicznie poprzez BOK lub pisemnie w sieci placówek Banku.
  5. Spłata Kredytu bezpośrednio w walucie waloryzacji odbywa się bez przeliczania wysokości spłaty na złote i jest możliwa tylko z rachunku walutowego Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank w walucie waloryzacji Kredytu.
  6. Spłata Kredytu w walucie waloryzacji dla kredytów udzielonych na podstawie umowy kredytu zawartej przed 26 sierpnia 2011 r., a które nie są spłacane w walucie waloryzacji, jest możliwa po zawarciu aneksu do umowy kredytu określającego zasady spłaty kredytu w walucie waloryzacji.
  7. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość dokonywania zmian waluty spłaty Kredytu dowolną ilość razy w okresie obowiązywania umowy kredytu. Zmiana waluty spłaty Kredytu jest nieodpłatna.
  8. W całym okresie posiadania Kredytu waloryzowanego Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia rachunku walutowego w walucie waloryzacji Kredytu.
  9. Rachunek walutowy, z którego następuje spłata Kredytu w walucie waloryzacji prowadzony jest przez Bank bezpłatnie w całym okresie obowiązywania umowy kredytu i nie może zostać zamknięty. Po zakończeniu okresu obowiązywania umowy kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą wówczas taryfą prowizji i opłat.
- §12.1 Zasady dokonywania wpłat na rachunek walutowy określa „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
2. W celu realizacji postanowień umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do dokonywania wpłat z tytułów innych niż spłata raty kredytowej, a w szczególności opłat z tytułu ubezpieczeń oraz opłat i prowizji związanych z wykonywaniem umowy kredytu i jego obsługą, w złotych na rachunek wskazany w umowie kredytu lub aneksie do umowy kredytu.

## VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- §13. Umowa kredytu może być wypowiedziana przez każdą ze stron na zasadach określonych w jej treści.
- §14.1. Umowa kredytu ulega rozwiązaniu z dniem:
- 1) upływu terminu, na który została zawarta,
  - 2) upływu terminu jej wypowiedzenia,
  - 3) całkowitej spłaty należności z niej wynikających,
2. Umowa wygasa z chwilą śmierci ostatniego z Kredytobiorców.

- §15. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część „Ogólnego Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.". W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, mają zastosowanie postanowienia „Ogólnego Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.".
- §16. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.