

REGULAMIN UDZIELANIA, WYKORZYSTYWANIA I SPŁATY KREDYTU - MPLAN HIPOTECZNY DLA FIRM W RAMACH BANKOWOŚCI DETALICZNEJ mBANKU S.A.

ŁÓDŹ, listopad 2015r.



SPIS TREŚCI:

I.	Postanowienia ogólne.....	2
II.	Zasady udzielania Kredytu	3
III.	Zawarcie Umowy kredytu i uruchomienie Kredytu	5
IV.	Splata Kredytu	5
V.	Prawne zabezpieczenia Kredytu	7
VI.	Wypowiedzenie Umowy kredytu.....	9
VII.	Postanowienia końcowe.....	10

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki udzielania, wykorzystania i spłaty kredytu zabezpieczonego hipoteką, zwanego dalej Kredytem, przeznaczanego dla Posiadaczy rachunków bieżących prowadzonych przez Bank.

§ 2.

Określenia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

1. **aplikacja mobilna**- aplikacja o nazwie „mBank PL” będąca oprogramowaniem, umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
2. **Firma**- rezydent będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, spółka jawna, partnerska oraz spółka z o.o.;
3. **Kredyt**- kredyt zabezpieczony hipoteką, przeznaczony dla Posiadaczy rachunków bieżących, udzielany na warunkach określonych w Umowie kredytu i w niniejszym Regulaminie;
4. **Kredytobiorca**- Posiadacz rachunku bieżącego, z którym/którymi Bank podpisał Umowę kredytu;
5. **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;
6. **LtV**- stosunek wartości Kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty Kredytu;
7. **Bank**- mBank S.A. 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 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 złotych, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2;
8. **BOK**-Biuro Obsługi Klientów, umożliwiające uzyskanie informacji oraz składanie dyspozycji za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mlinia), połączenia audio, video, czatu realizowanego z wykorzystaniem strony internetowej Banku (serwisu transakcyjnego Banku) bądź aplikacji mobilnej. O dostępności poszczególnych form komunikacji Bank informuje za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku;
9. **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 funkcje 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;
10. **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;
11. **placówka Banku**- jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK. O możliwości uzyskania informacji, składania dyspozycji w placówce Banku, Bank informuje za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku;
12. **Posiadacz rachunku bieżącego**- Firma, posiadająca rachunek bieżący otwarty na podstawie zawartej z Bankiem Umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących dla firm;
13. **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;
14. **promesa kredytowa**- dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia Kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie;
15. **rachunek bieżący**- rachunek bankowy prowadzony przez Bank na podstawie umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących dla firm, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu;
16. **rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w ramach umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących w Banku w walucie obcej;
17. **rachunek bilansujący**- rachunek oszczędnościowy, połączony z rachunkiem bieżącym. Rachunek bilansujący jest otwierany wszystkim Kredytobiorcom występującym o Kredyt w złotych. 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, wyliczonym według stanu na dzień spłaty kapitału/raty kapitału;
18. **rezydent**- osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną lub osoba prawna mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
19. **serwis transakcyjny Banku**- informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
20. **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;
21. **strona internetowa Banku**- strona internetowa Banku dostępna w sieci Internetem pod adresem www.mbank.pl;
22. **tabela kursowa Banku**- tabela kursów walut Banku publikowana na stronie internetowej mBanku;

23. **Taryfa prowizji i opłat**- Taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. określająca wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty Kredytu, innych czynności bankowych oraz z tytułu wykonywania innych czynności;
24. **Tabele stóp procentowych**- Tabele stóp procentowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. określające wysokość oprocentowania dla należności przeterminowanych Kredytu;
25. **transza**- część kwoty Kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w Umowie kredytu;
26. **ubezpieczenie niskiego wkładu** (ubezpieczenie NWW) - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części Kredytu odpowiadającej kwocie niskiego wkładu;
27. **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;
28. **Umowa kredytu**- Umowa kredytu dla Posiadaczy rachunku bieżącego w Banku;
29. **uruchomienie Kredytu**- postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie kredytu i niniejszym Regulaminie;
30. **wartość nieruchomości**- wartość określona przy zastosowaniu odpowiednich metod wyceny, akceptowanych przez Bank;
31. **Wniosek kredytowy**- dokument składany przez osobę ubiegającą się o Kredyt, zawierający dane potrzebne do oceny: statusu prawnego, zdolności kredytowej i sytuacji ekonomiczno-finansowej, którego wzór ustala Bank;
32. **Wnioskodawca**- Posiadacz rachunku bieżącego składający Wniosek kredytowy;
33. **zadłużenie przeterminowane**- niespłacona Bankowi przez Kredytobiorcę w ustalonej Umową kredytu terminie część lub całość należności z tytułu udzielonego Kredytu, tj. kapitału, odsetek, prowizji i innych należności;
34. **zdarzenie ubezpieczeniowe**- upływ okresu wypowiedzenia Umowy kredytu, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty Kredytu z należnymi odsetkami i kosztami;
35. **zdolność kredytowa**- zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi umową kredytu.

II. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Bank udziela Kredytu z przeznaczeniem na jeden lub kilka celów (wiązka celów):
 - 1) zakup nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej przeznaczonej na prowadzenie działalności gospodarczej,
 - 2) budowę lub rozbudowę nieruchomości komercyjnej,
 - 3) przebudowę, remont nieruchomości komercyjnej lub nieruchomości mieszkalnej w celu przekształcenia na nieruchomość komercyjną,
 - 4) spłatę zobowiązań z tytułu związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą kredytów/pożyczek lub przyznanych limitów kredytowych,
 - 5) spłatę zobowiązania z tytułu kredytu udzielonego Właścicielowi Firmy (za wyjątkiem właścicieli spółek jawnych i partnerskich) w przypadku, gdy spłata ta spowoduje zwolnienie zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu udzielonego firmie,
 - 6) bieżącą działalność gospodarczą,
 - 7) refinansowanie nakładów poniesionych przez Wnioskodawcę na cele wymienione w pkt 1-3, w okresie do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku oraz kredytów inwestycyjnych w innych bankach,
 - 8) inne cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, zaakceptowane przez Bank.
2. Bank zastrzega sobie prawo do kontroli sposobu wykorzystania środków finansowych, pochodzących z Kredytu, w całym okresie kredytowania.

§ 4.

1. Bank uzależnia udzielenie Kredytu od:
 - 1) złożenia przez Wnioskodawcę poprawnie wypełnionego Wniosku kredytowego;
 - 2) przedstawienia przez Wnioskodawcę wymaganych informacji oraz kompletu dokumentów niezbędnych do dokonania oceny jego zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - 3) przedstawienia przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia Kredytu zaakceptowanego przez Bank;
 - 4) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 5) posiadania rachunku bieżącego w Banku.
 2. Bank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia których uzależnia przyznanie Kredytu.
- Postanowienia ust. 3 i 4 mają zastosowanie wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego od dnia 31.03.2015r. 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 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.

1. Postanowienia regulaminu dotyczące rachunku bilansującego stosuje się do umów kredytu zawartych na podstawie wniosków kredytowych złożonych do dnia 30.03.2015r.
2. Bank może udzielić Kredytu w złotych Posiadaczom rachunku bieżącego połączonego z rachunkiem bilansującym.
3. Rachunek bilansujący to rachunek oszczędnościowy otwierany łącznie wszystkim Kredytobiorcom, którym został przyznany Kredyt w złotych.
4. Za prowadzenie rachunku bilansującego Bank pobiera opłatę określoną w Taryfie prowizji i opłat.
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 bilansowania środków.
6. Jeżeli Kredytobiorca korzysta dodatkowo z kredytu w rachunku bieżącym lub dopuszczalnego salda debetowego, mechanizm zbilansowania środków zostanie zastosowany wyłączenie gdy nie wykorzystane zostały przez Kredytobiorcę wszystkie środki z przyznanego kredytu w rachunku bieżącym 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 naliczania- różnicę pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu Kredytu a średnim saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonymi według stanu na dzień spłaty kapitału/raty kapitału. .
7. Środki finansowe zgromadzone na rachunku bilansującym nie są oprocentowane.
8. Kredytobiorca ustala próg przekazywania środków finansowych z rachunku bieżącego na rachunek bilansujący w wysokości nie niższej niż wynikającej z Harmonogramu spłat Kredytu najwyższej raty kapitałowo-odsetkowej pozostającej do spłaty i nie niższej niż ustalona kwota minimalna.
9. Kwota minimalna, powyżej której środki z rachunku bieżącego są przekazywane na rachunek bilansujący jest określona przez Bank i podawana do wiadomości Kredytobiorców za pośrednictwem BOK oraz na stronie internetowej Banku.
10. Maksymalna kwota środków zdeponowanych na rachunku bilansującym nie może przekraczać aktualnej kwoty zadłużenia z tytułu Kredytu. Środki pieniężne powyżej tej kwoty są automatycznie przekazywane na rachunek bieżący.

§ 6.

1. Bank może udzielić Kredytu w złotych oraz Kredytu waloryzowanego kursem następujących walut wymiennalnych: USD/EUR/CHF na okres do 240 miesięcy.
2. Kredyt waloryzowany kursem waluty wymiennalnej określonej w Umowie udzielany jest w złotych, przy jednoczesnym przeliczeniu na wybraną przez Kredytobiorcę walutę obcą, o której mowa w ust. 1 wg kursu kupna danej waluty z tabeli kursowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie uruchomienia kredytu.

§ 7.

1. Po ustanowieniu docelowych prawnych zabezpieczeń, w trakcie okresu obowiązywania umowy Kredytu, Kredytobiorca może dokonać zmiany waluty waloryzacji Kredytu – przewalutowania.
2. Zmiana waluty Kredytu, będącej podstawą waloryzacji, wymaga złożenia pisemnego wniosku o przewalutowanie Kredytu.
3. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego pisemną dyspozycję o przewalutowanie, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty Kredytu.
4. Na przewalutowanie Kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, oraz współmałżonków Kredytobiorcy pozostających w majątkowej wspólności ustawowej.
5. Zmiana waluty waloryzacji Kredytu wymaga formy pisemnej, tj. aneksu do Umowy kredytu, którego załączniki stanowią nowy Harmonogram spłat oraz tekst jednolity Umowy kredytu.
6. Bank dokonuje przewalutowania Kredytu w dniu wskazanym przez Kredytobiorcę w pisemnej dyspozycji przewalutowania po podpisaniu aneksu i dostarczeniu wymaganych przez Bank dokumentów, przy czym dzień ten musi przypadać w okresie 14 dni kalendarzowych od dnia zawarcia aneksu, z zastrzeżeniem, że dniem przewalutowania nie może być dzień płatności raty kapitałowo-odsetkowej, dzień ustawowo wolny od pracy lub sobota.
7. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu wg tabeli kursowej Banku
8. Przewalutowanie Kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty wg tabeli kursowej Banku, wg której kredyt ma być waloryzowany.
9. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego w jednej walucie na Kredyt waloryzowany w innej walucie odbywa się w sposób następujący:
 - 1) przewalutowanie z dotychczasowej waluty po kursie sprzedaży waluty wg tabeli kursowej Banku na złotówki,
 - 2) przewalutowanie ze złotych na walutę docelową wg kursu kupna waluty wg tabeli kursowej Banku
10. Przewalutowania odbywają się po kursach walut z dnia i godziny przewalutowania kredytu.

11. W dniu przewalutowania Kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo odsetkowej do dnia poprzedzającego przewalutowanie włącznie.
12. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.
13. Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat.

§ 8.

1. Kwota Kredytu jest zależna od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, zdolności Wnioskodawcy do obsługi zadłużenia oraz wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie.
2. Minimalna i maksymalna kwota Kredytu jest podawana do publicznej wiadomości za pośrednictwem BOK oraz na stronie internetowej Banku.

§ 9.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie kredytu.
2. Odsetki od Kredytu nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni,
3. Wysokość zmiennej stopy procentowej, sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu,
4. Wysokość stóp procentowych obowiązujących w Banku dla Kredytu jest podawana do publicznej wiadomości za pośrednictwem BOK oraz na stronie internetowej Banku.
5. Miesięczne odsetki od Kredytu udzielonego w złotych obliczane są biorąc za podstawę naliczania różnicę pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu Kredytu a średnim saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonym według stanu na dzień spłaty raty kapitału/kapitału.
6. O każdej zmianie oprocentowania Kredytu Bank poinformuje za pośrednictwem przynajmniej jednego z następujących kanałów: strony internetowej Banku, komunikatu w systemie transakcyjnym Banku, BOK albo na piśmie.
7. Bank jest uprawniony do informowania Kredytobiorcy o zmianie 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.

III. ZAWARCIE UMOWY KREDYTU I URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 10.

Po podjęciu decyzji o udzieleniu/odmowie udzielenia Kredytu, Bank informuje Wnioskodawcę, poręczyciela lub/oraz osobę trzecią, której nieruchomość stanowić będzie prawne zabezpieczenie Kredytu o podjętej decyzji kredytowej.

§ 11.

1. Wnioskodawca może wystąpić o przyznanie promesy kredytowej.
2. Warunkiem przyznania promesy kredytowej przez Bank jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej oraz wniesienie przez Wnioskodawcę opłaty za sporządzenie promesy kredytowej w wysokości określonej w taryfie prowizji i opłat. Opłata za sporządzenie promesy kredytowej nie podlega zwrotowi.
3. Zobowiązanie Banku do podpisania Umowy kredytu wynikające z promesy kredytowej wygasa, jeżeli:
 - 1) Wnioskodawca nie spełni warunków określonych w promesie kredytowej;
 - 2) upływie termin ważności określony w promesie kredytowej.

§ 12.

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie Umowy kredytu zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Zawarcie Umowy kredytu może być uzależnione od wyrażenia pisemnej zgody na jej zawarcie przez małżonka pozostających w związku małżeńskim osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w przypadku braku rozdzielności majątkowej. Zgoda taka może być wymagana również w przypadku pozostających w związku małżeńskim wspólników spółek cywilnych, jawnych i partnerskich.
3. Bank uruchamia Kredyt po:
 - 1) zawarciu Umowy kredytu oraz ewentualnych umów zabezpieczeń,
 - 2) uiszczeniu wymaganych przez mBank opłat i prowizji w wysokości określonej w taryfie prowizji i opłat,
 - 3) spełnieniu warunków zawartych w Umowie kredytu,
 - 4) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie kredytu,
 - 5) otwarciu rachunku bieżącego, jeżeli Wnioskodawca nie posiadał go przed podpisaniem Umowy kredytu.

§ 13.

1. Uruchomienie Kredytu następuje jednorazowo lub w transzach poprzez postawienie środków finansowych do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku bieżącym lub przelaniu ich na wskazany w Umowie kredytu rachunek bankowy.
2. Wypłata kolejnych transz Kredytu będzie możliwa po spełnieniu warunków Umowy kredytu dotyczących ich uruchomienia.

IV. SPŁATA KREDYTU

§ 14.

1. Spłata Kredytu następuje w ratach, płatnych w okresach miesięcznych, zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.
2. Harmonogram spłat jest sporządzany zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) termin płatności rat jest ustalany przez Bank w porozumieniu z Kredytobiorcą na konkretny dzień miesiąca;
- 2) jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, termin spłaty wyznacza się na pierwszy dzień roboczy, następujący po tym terminie.
3. Harmonogram spłat Kredytu w złotych określa maksymalne wysokości rat kapitałowo-odsetkowych, wymagalne w sytuacji, gdy Kredytobiorca nie przelewa żadnych środków na rachunek bilansujący. W przeciwnym przypadku w terminach spłaty, określonych w Harmonogramie spłat, Kredytobiorca spłaca ratę kapitałową w wysokości zgodnej z Harmonogramem spłat oraz ratę odsetkową obliczoną od różnicy pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu Kredytu, a średnim miesięcznym saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonym według stanu na dzień spłaty raty określony w Harmonogramie spłat.
4. W przypadku uruchomienia Kredytu w transzach Bank sporządza Harmonogramy spłat Kredytu przy każdej wypłacie transzy.

§ 15.

Kredyt może być spłacany w następujących wariantach spłaty: raty kapitałowo-odsetkowe równe albo raty kapitałowo-odsetkowe malejące.

§ 16.

1. Wysokość każdej raty Kredytu waloryzowanego określana jest w walucie obcej, natomiast jej spłata w złotych dokonywana jest po uprzednim jej przeliczeniu według kursu sprzedaży danej waluty, z godz. 14:50 określonym w tabeli kursowej Banku na dzień spłaty, z zastrzeżeniem § 17 i § 18.
2. Wysokość rat Kredytu waloryzowanego wyrażona w złotych ulega comiesięcznej modyfikacji w zależności od kursu sprzedaży danej waluty, według tabeli kursowej Banku obowiązującego na dzień spłaty z godz. 14:50, z zastrzeżeniem § 17 i § 18.

§ 17.

1. Kredyt waloryzowany może być spłacany w dwojaki sposób:
 - 1) w złotych, w sposób określony w § 14, lub
 - 2) bezpośrednio w walucie waloryzacji kredytu, w sposób określony w ust. 4.
2. Kredytobiorca może dokonywać zmiany waluty spłaty Kredytu waloryzowanego w okresie obowiązywania Umowy kredytu.
3. Każdorazowa zmiana waluty spłaty Kredytu waloryzowanego dokonywana jest na podstawie dyspozycji zmiany waluty spłaty złożonej przez każdego Kredytobiorcę/Reprezentanta Kredytobiorcy w dowolnym momencie obowiązywania Umowy w sposób uzgodniony z Bankiem, w szczególności za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku dostępnego poprzez stronę internetową Banku bądź poprzez BOK lub pisemnie w placówce Banku.
4. Spłata Kredytu waloryzowanego 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 waloryzowanego.
5. Spłata Kredytu waloryzowanego w walucie waloryzacji dla kredytów udzielonych na podstawie Umowy kredytu zawartej przed 26 sierpnia 2011 r., jest możliwa po zawarciu aneksu do umowy kredytu określającego zasady spłaty kredytu w walucie waloryzacji.
6. Za zmianę waluty spłaty Bank nie pobiera opłat.
7. W okresie obowiązywania Umowy kredytu rachunek walutowy, z którego następuje spłata kredytu w walucie waloryzacji nie może zostać zamknięty.
8. Rachunek walutowy, z którego następuje spłata Kredytu waloryzowanego prowadzony jest przez Bank bezpłatnie w całym okresie obowiązywania Umowy kredytu. Po zakończeniu okresu obowiązywania Umowy kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą wówczas Taryfą prowizji i opłat.

§ 18.

1. Zasady dokonywania wpłat na rachunek walutowy określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących 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 wykonaniem Umowy kredytu i jego obsługą, w złotych na rachunek wskazany w Umowie kredytu lub aneksie do Umowy Kredytu.

§ 19.

1. Kursy kupna/sprzedaży walut publikowane w tabeli kursów walut Banku, stosowane do uruchomienia/spłaty/przewalutowania kredytów waloryzowanych podawane są do wiadomości za pośrednictwem:
 - 1) strony internetowej Banku,
 - 2) BOK,
 - 3) placówek Banku.
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, a w szczególności przez serwis transakcyjny dostępny za pośrednictwem strony internetowej Banku.

§ 20.

Splata Kredytu udzielonego w złotych następuje poprzez pobieranie środków pieniężnych z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, prowadzonego w Banku, na podstawie udzielonego przez Kredytobiorcę upoważnienia.

§ 21.

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) 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 w placówce Banku lub poprzez BOK.
5. Wcześniejsza spłata raty kapitału lub całości Kredytu waloryzowanego, a także spłata przekraczająca wysokość raty, realizowana jest następująco:
 - 1) jeżeli spłaty rat Kredytu odbywają się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy w złotych 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 8,00 a 19.30.,
 - 2) jeżeli spłaty rat Kredytu odbywają się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy bezpośrednio w walucie waloryzacji Kredytu to następuje ona bez przeliczania rat z waluty waloryzacji na złote.
6. Wysokość prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty Kredytu określona jest w Taryfie prowizji i opłat.

§ 22.

1. Kredytobiorca upoważnia Bank do pobierania, bez oddzielnej dyspozycji, z rachunku wskazanego w Umowie kredytu lub aneksie do Umowy kredytu zmieniającego walutę spłaty kredytu, kwot należnych z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
2. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę części lub całości raty kapitałowo -odsetkowej w terminie określonym w Harmonogramie spłat, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
3. Od zadłużenia przeterminowanego Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego wynikającej z tabel stóp procentowych.
4. 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 § 9.
5. Niepokrycie przez Kredytobiorcę powstałego zadłużenia przeterminowanego jest traktowane jako naruszenie warunków Umowy kredytu, co skutkuje podjęciem przez Bank działań upominawczych z wypowiedzeniem Umowy kredytu włącznie.
6. Wszelkie wpłaty dokonane na poczet należności z tytułu Umowy zaliczone 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) odsetki bieżące,
 - 7) kapitał niewymagalny.
7. W przypadku braku spłaty zadłużenia przeterminowanego w terminie wskazanym w ust. 4, Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności, poprzez obciążenie innych rachunków bankowych Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku.
8. W przypadku podjęcia działań windykacyjnych, Kredytobiorca może być zobowiązany do zwrotu kosztów: sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

V. PRAWNE ZABEZPIECZENIA KREDYTU

§ 23.

Podstawowymi prawnymi zabezpieczeniami Kredytu są:

- 1) w przypadku Kredytów, dla których wnioski o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Kredytu złożono do dnia 19 lutego 2011r: w odniesieniu do Kredytu w złotych – 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 (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Wnioskodawcy lub osoby trzeciej, a w odniesieniu do Kredytu waloryzowanego - hipoteka kaucyjna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Wnioskodawcy lub osoby trzeciej. Zabezpieczeniem Kredytu mogą być wyłącznie nieruchomości zlokalizowane na terenie Polski. Ustanowiona hipoteka może obciążać:
 - a) prawo własności,

- b) prawo użytkowania wieczystego,
 - c) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu,
 - d) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
- 2) w przypadku Kredytów, dla których wnioski o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Kredytu złożono od dnia 20 lutego 2011r: hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Wnioskodawcy lub osoby trzeciej. Zabezpieczeniem Kredytu mogą być wyłącznie nieruchomości zlokalizowane na terenie Polski. Ustanowiona hipoteka może obciążać:
- a) prawo własności,
 - b) prawo użytkowania wieczystego,
 - c) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu.
- 3) przelew na rzecz Banku praw z Umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką, określonej w ust. 1 pkt 1, przy czym:
- a) umowa ubezpieczenia powinna być zawarta z towarzystwem ubezpieczeniowym, zaakceptowanym przez Bank,
 - b) suma ubezpieczenia określona w Umowie ubezpieczenia nie może być niższa niż wartość nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego stanowiącej/stanowiącego prawne zabezpieczenie Kredytu, wskazana w Umowie kredytu,
 - c) Bank może przyjąć na zabezpieczenie udzielonego Kredytu hipotekę na nieruchomości stanowiącej własność/ ograniczonym prawie rzeczowym osoby trzeciej, jeśli właściciel nieruchomości przedłoży dokumenty pozwalające na ocenę stanu prawnego oraz wartości nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego, przedstawionej/ego na zabezpieczenie Kredytu,
 - d) hipoteka ustanawiana przez osobę trzecią, jako zabezpieczenie Kredytu, jest ustanawiana na podstawie pisemnego oświadczenia właściciela nieruchomości.
- 4) poręczenie wekslowe,
- 5) pełnomocnictwo do rachunku/ów prowadzonych przez Bank,
- Postanowienia ust. 6) zastosowanie mają wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 25 stycznia 2015r. włącznie.
- 6) zabezpieczenie Kredytu na okres przejściowy do czasu ustanowienia prawnego zabezpieczenia Kredytu w postaci ubezpieczenia spłaty Kredytu (zwanego 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 przedterminowego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upływał okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania włącznie,
 - d) koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia Umowy kredytu,
4. okres ubezpieczenia pomostowego 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 odszkodowania, w 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 związanych z podwyższonym ryzykiem spłaty Kredytu oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w Umowie ubezpieczenia,
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.
- Postanowienia ust. 7) mają zastosowanie wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015r. włącznie, lub dokonali po tym dniu podwyższenia kwoty Kredytu udzielonego na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015r.
- 7) w przypadku gdy wartość nieruchomości ustalona przez Bank w oparciu o maksymalne dopuszczalne LtV jest niższa od kwoty Kredytu, warunkiem jego udzielenia jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku, w szczególności w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu (zwanego dalej ubezpieczeniem NWW), z zastrzeżeniem pkt. 8), 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 NWW obciąża Bank;
 - 3. suma ubezpieczenia NWW to kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeniowego, która, w przypadku Kredytu waloryzowanego odpowiada niskiemu wkładowi własnemu wyrażonemu w walucie waloryzacji kredytu, a w przypadku Kredytu w 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 oraz o koszty wysłanych upomnień oraz wypowiedzenia Umowy kredytu.

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 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. Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części Kredytu, związanego z niedostatecznym jego zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem ryzyka NWW),
 6. podstawą wyliczenia kosztu ryzyka NWW jest kwota niskiego wkładu ustalona na dzień podjęcia decyzji kredytowej,
 7. koszt ryzyka NWW ponoszony jest przez Kredytobiorcę jednorazowo z góry za pierwotny okres ubezpieczenia wskazany w Umowie kredytu,
 8. jeżeli w pierwotnym okresie ubezpieczenia, zadłużenie z tytułu części Kredytu objętego ubezpieczeniem NWW nie zostało spłacone, ochrona ubezpieczeniowa, podlega kontynuacji na kolejny podstawowy okres ubezpieczenia. W przypadku kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej, koszt ryzyka NWW ponoszony jest przez Kredytobiorcę jednorazowo z góry za każdy kolejny okres ubezpieczenia. Podstawę wyliczenia kosztu ryzyka NWW stanowi kwota niespłaconego przez Kredytobiorcę niskiego wkładu na ostatni dzień okresu ubezpieczenia. W przypadku Kredytów waloryzowanych, koszt ryzyka NWW stanowi kwota wyrażona w złotych przeliczona wg kursu sprzedaży danej waluty, określonego w tabeli kursowej Banku na ostatni dzień okresu ubezpieczenia,
 9. 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,
 10. Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
- 8) Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu.
- 9) inne zabezpieczenia przewidziane prawem i regulacjami wewnątrzbankowymi Banku.

§ 24.

1. Bank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń spłaty Kredytu jednocześnie.
2. Zabezpieczenia spłaty Kredytu ustalane są z Wnioskodawcą z zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank.
3. W przypadku, gdy prawne zabezpieczenia spłaty Kredytu, zaproponowane przez Wnioskodawcę, są w ocenie Banku niewystarczające, Bank może uzależnić udzielenie Kredytu od przyjęcia dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu zaakceptowanych przez Bank.
4. Wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem, zwolnieniem i zmianą zabezpieczenia Kredytu ponosi Kredytobiorca.
5. Bank uprawniony jest do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy Kredytu.

§ 25.

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Kredytu, w przypadku, gdy:
 - 1) zmniejszy się wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń Kredytu,
 - 2) wystąpi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
2. Zwolnienie prawnych zabezpieczeń ustanowionych na okres przejściowy następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia docelowego.
3. Zwolnienie prawnych zabezpieczeń przez Bank następuje w ciągu 30 dni od dokonania ostatecznej spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku.

VI. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 26.

1. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę kredytu, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 29 ust. 3.,
2. W przypadku udzielenia Kredytu kilku Kredytobiorcom, każdy z nich może wypowiedzieć Umowę kredytu ze skutkiem dla pozostałych Kredytobiorców,
3. Złożenie wypowiedzenia Umowy kredytu wymaga zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. 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.

§ 27.

1. 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 Umowy kredytu Kredytobiorcy, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę drugiego awizowania przesyłki poleconej, wysłanej pod ostatni zarejestrowany w systemie Banku, zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy adres korespondencyjny.
2. Wypowiedzenie Umowy kredytu przez Bank może nastąpić w przypadku:
 - 1) złożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, oświadczeń lub danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu,
 - 2) uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej przez Kredytobiorcę lub o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy,
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - 4) znacznego obniżenia, w ocenie Banku realnej wartości zabezpieczenia, o ile Kredytobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia Kredytu,
 - 5) wycofania wniosku o wpis hipoteki na nieruchomości będącej zabezpieczeniem Kredytu,
 - 6) niespełnienia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu,
 - 7) wypowiedzenie "Umowy o prowadzenie rachunku bieżącego".
3. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy stają się wymagalne i Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty wszystkich wymagalnych należności.
4. Niespłacone po upływie okresu wypowiedzenia wierzytelności Banku traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy, posiadanych prawnych zabezpieczeń Kredytu, jak również z innego majątku do którego można skierować roszczenie na podstawie przepisów prawa cywilnego.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 28.

1. 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.
2. Taryfa określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, ulega zmianom w przypadku zmiany co najmniej jednego z następujących czynników:
 - 1) warunków cenowych na rynku międzybankowym,
 - 2) polityki finansowej Banku,
 - 3) poziomu ponoszonych przez Bank kosztów, wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki,
 - 4) kursów walut, stopy inflacji, referencyjnych stawek oprocentowania ustalonego przez NBP,Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. O zmianach Taryfy prowizji i opłat oraz dacie ich wejścia w życie Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatu w serwisie transakcyjnym Banku, BOK, bądź na piśmie. 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 niniejszym Regulaminie. Jeżeli Kredytobiorca nie złoży oświadczenia o wypowiedzeniu w terminie 30 dni od dnia poinformowania przez Bank o tych zmianach, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie z ust. 2, nie stanowią zmiany postanowień Umowy kredytu.

§ 29.

1. Bank może dokonywać zmian niniejszego Regulaminu w przypadku zmiany oferty Banku, warunków ich świadczenia oraz zmiany przepisów prawa wpływającej na ich świadczenie.
2. O zmianach Regulaminu dokonywanych w czasie obowiązywania Umowy kredytu, Kredytobiorca jest informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatów w serwisie transakcyjnym Banku, BOK, bądź na piśmie wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
3. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu, w trybie i ze skutkiem określonym w Umowie kredytu lub niniejszym Regulaminie, z zastrzeżeniem postanowień § 30.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wypowiedzie Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie Regulaminu, przyjmuje się, że Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia, o którym mowa w ust. 1.

§ 30.

1. Nie stanowią zmiany warunków Umowy kredytu i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:
 - 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
 - 2) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
 - 3) zmianą funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności Kredytu,
 - 4) wprowadzeniem nowych kanałów sprzedaży.
2. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej kredytu/pożyczki. Zmiana marketingowej nazwy kredytu/pożyczki nie stanowi zmiany Umowy. Bank informuje Klienta o zmianie nazwy marketingowej kredytu/pożyczki za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

§ 31.

Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy kredytu w okresie jej obowiązywania, oraz do badania zdolności kredytowej Kredytobiorcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także kontroli stanu prawnego i technicznego nieruchomości będącej przedmiotem prawnym zabezpieczeniem Kredytu.

§ 32.

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) obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z przyjętych prawnych zabezpieczeń Kredytu,
 - 3) okolicznościach mających wpływ na sytuację prawną i finansową Kredytobiorcy albo ustanowionych prawnych form zabezpieczenia spłaty Kredytu pogarszających jego zdolność kredytową.
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.

§ 33.

1. W przypadku odmowy udzielania Kredytu Bank zwraca Wnioskodawcy dokumenty stanowiące podstawę rozpatrzenia Wniosku kredytowego, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów, które stanowiły podstawę podjęcia negatywnej decyzji.
2. Bank może odmówić udzielenia Kredytu/ zmiany warunków Umowy kredytu bez podania przyczyny. Nie uchybia to uprawnieniom Kredytobiorcy przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe.

§ 34.

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” (Dz.U. 2012 poz. 461 z późn.zm); w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie kredytu.

§ 35.

Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszystkich dokumentów złożonych przez Wnioskodawcę i poręczyciela/i oraz osoby trzecie.

§ 36.

1. Dyspozycje wchodzące w zakres obsługi Kredytu Kredytobiorca może złożyć za pośrednictwem BOK, serwisu transakcyjnego, w placówkach Banku bądź innej formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Złożenie dyspozycji dotyczących obsługi Kredytu w jednej z form wskazanych w ust. 1 jest uzależnione od wersji serwisu transakcyjnego Banku, z którego korzysta Kredytobiorca. Jeżeli złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę jest możliwe wyłącznie za pośrednictwem nowej wersji serwisu transakcyjnego Banku, Kredytobiorca zobowiązany jest przed złożeniem dyspozycji do zaktualizowania wykorzystywanej wersji serwisu transakcyjnego Banku. Bank za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Kredytobiorcę o udostępnieniu zaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego Banku.
3. Informacja o rodzaju wykorzystywanej wersji serwisu transakcyjnego Banku przez Kredytobiorcę, jest udostępniana podczas jego identyfikacji wykonywanej w trakcie uzyskiwania przez Kredytobiorcę dostępu do serwisu transakcyjnego Banku.
4. W przypadku braku możliwości złożenia dyspozycji za pośrednictwem niezaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego Banku odmawia jej przyjęcia.

§ 37.

Pozostałe, szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie kredytu.

§ 38.

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie, „Regulaminie otwierania i prowadzenia bankowych rachunków bieżących dla firm ramach bankowości detalicznej mBanku S.A”, „Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” i Umowie kredytu zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 39.

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

§ 40.

1. Bank, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
 - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Kredytobiorcy/reprezentantów 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 przez Kredytobiorcę/reprezentantów Kredytobiorcy zgody na:

- otrzymywanie materiałów marketingowych produktów i usług spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
 - otrzymywania informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych,
 - przetwarzanie jego danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Ks. I. Skorupki 5 oraz BRE Ubezpieczenia TUiR S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Ks. I. Skorupki 5.
za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy 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.