

Regulamin udzielania Kredytu samochodowego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 5 listopada 2015



Spis treści

| | |
|---|----|
| Rozdział I Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział II Przeznaczenie i warunki udzielenia Kredytu | 4 |
| Rozdział III Wniosek o Kredyt | 5 |
| Rozdział IV Umowa Kredytu | 5 |
| Rozdział V Wypłata środków z Kredytu | 5 |
| Rozdział VI Zabezpieczenia Kredytu | 5 |
| Rozdział VII Spłata Kredytu | 6 |
| Rozdział VIII Rachunek do spłaty Kredytu | 6 |
| Rozdział IX Rachunek do obsługi Kredytu | 6 |
| Rozdział X Oprocentowanie Kredytu | 6 |
| Rozdział XI Wcześniejsza spłata Kredytu | 6 |
| Rozdział XII Obsługa Kredytu | 7 |
| Rozdział XIII Dyspozycje Kredytobiorcy | 7 |
| Rozdział XIV Obowiązki Kredytobiorcy | 8 |
| Rozdział XV Opłaty i prowizje | 8 |
| Rozdział XVI Nieterminowa spłata Kredytu | 9 |
| Rozdział XVII Kredyt waloryzowany | 9 |
| Rozdział XVIII Zmiana postanowień i rozwiązanie Umowy Kredytu | 10 |
| Rozdział XIX Zmiana Regulaminu | 10 |
| Rozdział XX Reklamacje i skargi | 11 |
| Rozdział XXI Postanowienia końcowe | 11 |

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady, tryb udzielania, zabezpieczania i spłaty kredytów samochodowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
2. Niniejszy Regulamin zastąpił „Regulamin udzielania kredytów na zakup środków transportu” oraz „Regulamin udzielania Kredytu Samochodowego”.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
 - 1) „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 2) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Agent** – Przedstawiciel Banku, w tym pośrednik kredytowy w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011r o kredycie konsumenckim, działający na jego rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
2. **aktywacja kanałów dostępu** – ustalenie za pośrednictwem BOK lub Internetu haseł do poszczególnych kanałów dostępu,
3. **aplikacja mobilna**- aplikacja umożliwiająca dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku,
4. **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 168.840.22 zł;
5. **BOK** – Biuro Obsługi Klientów Banku umożliwiający uzyskanie informacji, składanie dyspozycji za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mLinii), 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 strony internetowej Banku,
6. **Infolinia BMW** – centrum telefonicznie dedykowane obsłudze Kredytu przeznaczony na nabycie środka transportu marki BMW, wydzielone w ramach BOK. Infolinia BMW dostępna jest dla Kredytobiorców posiadających Kredyt zabezpieczony środkiem transportu marki BMW. Ilekroć w niniejszym Regulaminie mowa jest o obsłudze Kredytu bądź dyspozycjach związanych z Kredytem, składanych za pośrednictwem BOK należy pod tym określeniem rozumieć również Infolinię BMW,
7. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem, obejmujący w szczególności placówki Banku, stronę internetową Banku, serwis transakcyjny Banku, BOK, bankomat,
8. **Kredyt** – Kredyt samochodowy (w tym kredyt na zakup środków transportu oraz kredyt na zakup pojazdów) udzielony przez Bank na podstawie Umowy Kredytu i niniejszego Regulaminu,
9. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, Rezydent, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
10. **numer PIN do aplikacji mobilnej**- nadawany przez Kredytobiorcę poufny i znany jedynie jemu ciąg cyfr, który umożliwia:
 - 1) wyłączenie dostępu do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem aplikacji mobilnej
 - 2) potwierdzenie dyspozycji realizowanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
 - 3) identyfikację Kredytobiorcy,na wskazanym przez Kredytobiorcę telefonie lub innym urządzeniu mobilnym,
11. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
12. **przewłaszczenie częściowe** – rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu, w którym na mocy umowy zawartej pomiędzy Bankiem a właścicielem środka transportu (Przewłaszczającym), do czasu spłaty Kredytu Bank staje się współwłaścicielem środka transportu w części 49/100,
13. **przewłaszczenie warunkowe** - rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu, w którym na mocy umowy zawartej pomiędzy Bankiem a właścicielem środka transportu (Przewłaszczającym), własność środka transportu po spełnieniu warunków określonych w umowie – w tym w sytuacji braku spłaty Kredytu w terminie - zostanie przeniesiona na Bank,
14. **rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy** - rachunek prowadzony w złotych polskich, na rzecz Kredytobiorcy, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych, prowadzony na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
15. **rachunek do obsługi Kredytu** - rachunek prowadzony w złotych polskich na rzecz Kredytobiorcy, służący do:
 - 1) spłaty Kredytu jeżeli spłata nie następuje z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku walutowego,
 - 2) zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez Bank w zw. z udzieleniem Kredytu, w przypadkach określonych w Umowie Kredytu,
 - 3) zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez Bank w zw. z obsługą Kredytu jeśli Kredytobiorca dokonuje spłaty Kredytu w walucie Kredytu,
16. **rachunek walutowy** - rachunek prowadzony w walucie obcej na rzecz Kredytobiorcy, służący m.in. do spłaty Kredytu, jeżeli Kredytobiorca posiada Kredyt waloryzowany oraz wybrał spłatę Kredytu w walucie Kredytu. Prowadzony jest na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
17. **rata Kredytu** - suma raty kapitałowej i raty odsetek,
18. **Rezydent** – osoba fizyczna posiadająca miejsce zamieszkania w Polsce (tj., zameldowanie na pobyt stały lub czasowy dłuższy niż trzy miesiące),

¹ Bank za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Kredytobiorcę o uruchomieniu możliwości ustanowienia i korzystania z numerów PIN do aplikacji mobilnej

19. **serwis transakcyjny Banku** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
20. **strona internetowa Banku** - strona w sieci Internet dostępna pod adresem www.mbank.pl lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
21. **spread walutowy** - różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty obcej ogłaszanym przez mBank S.A. w tabeli kursowej mBank S.A. dostępnej na stronie internetowej Banku,
22. **środek transportu** – samochód osobowy lub ciężarowy o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, motocykl lub inny pojazd zaakceptowany przez Bank podlegający rejestracji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
23. **Tabela Funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela zawierająca zakres i zasady korzystania z usług Banku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
24. **Taryfa prowizji i opłat** – taryfa określająca wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z obsługą Kredytu,
25. **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie niniejszego Regulaminu,
26. **Wnioskodawca** – Rezydent, osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolności do czynności prawnych, która złożyła Wniosek o udzielenie Kredytu samochodowego,
27. **Wniosek o Kredyt** – wniosek o udzielenie Kredytu,
28. **wpłata własna** – udział własny Wnioskodawcy w cenie nabycia środka transportu nie podlegający kredytowaniu,
29. **zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty Kredytu wraz z odsetkami w umówionych terminach spłaty.

Rozdział II Przeznaczenie i warunki udzielenia Kredytu

§ 3

1. Kredyt przeznaczony jest na:
 - 1) zakup nowego lub używanego środka transportu,
 - 2) refinansowanie kredytu przeznaczonego na zakup środka transportu udzielonego przez inny Bank,
 - 3) refinansowanie wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę na zakup środka transportu.
2. Kwota Kredytu oprócz ceny nabycia środka transportu / kwoty kredytu podlegającego refinansowaniu może obejmować dodatkowo opłaty i prowizje pobierane przez Bank bądź Agentą, koszt opłacenia składek z tytułu umów ubezpieczeń komunikacyjnych lub innych umów ubezpieczeń związanych z Kredytem bądź inne wydatki uzgodnione z Bankiem.
3. Warunkiem udzielenia Kredytu przeznaczonego na:
 - 1) refinansowanie kredytu z innego banku jest jego terminowa obsługa,
 - 2) refinansowanie wydatków poniesionych na zakup środka transportu jest poniesienie wydatków nie wcześniej niż 12 miesięcy przed datą złożenia Wniosku o Kredyt.
4. Środek transportu od dnia zawarcia umowy na mocy której następuje nabycie lub od dnia nabycia, w zależności od tego które z tych zdarzeń nastąpi jako pierwsze, musi spełniać następujące warunki:
 - 1) wiek środka transportu (liczony jako różnica pomiędzy rokiem bieżącym a rokiem produkcji) nie może przekraczać 10 lat,
 - 2) środek transportu musi spełniać warunki rejestracji pojazdów na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
5. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.

§ 4

1. Kredyt może zostać udzielony jeśli Wnioskodawca:
 - 1) złoży prawidłowo wypełniony Wniosek o Kredyt,
 - 2) spełni warunki określone w Regulaminie,
 - 3) przedłoży w Banku wymagane dokumenty,
 - 4) zawrze Umowę Kredytu,
 - 5) ustanowi wymagane przez Bank zabezpieczenia spłaty Kredytu,
 - 6) wniesie wymagany wkład własny (jeśli Umowa Kredytu przewiduje wkład własny).
2. Dodatkowe warunki udzielenia Kredytu określone są w Umowie Kredytu.

§ 5

1. Kredytobiorcą może być osoba fizyczna posiadająca:
 - 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) status Rezydenta,
 - 3) ważny dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość, w tym obowiązkowo dowód osobisty w przypadku obywateli polskich lub paszport wraz z kartą pobytu (bądź paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce) w przypadku osób nie będących obywatelami RP,
 - 4) stałe źródło dochodu,
 - 5) zdolność kredytową określaną przez Bank,
 - 6) zgodę małżonka na zawarcie Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 2
2. Zgoda małżonka na zawarcie Umowy Kredytu jest wymagana od Wnioskodawców pozostających we współwłasności majątkowej małżeńskiej, w wypadku gdy małżonkowie nie występują jako Współkredytobiorcy. Bank zastrzega sobie możliwość wskazania kwoty Kredytu, przy której zgoda małżonka nie jest wymagana.

§ 6

1. Bank kredytuje zakup środków transportu od:
 - 1) osób fizycznych lub
 - 2) przedsiębiorcy, mającego siedzibę w Polsce, którego przedmiotem działalności jest zawodowa sprzedaż środków transportu lub
 - 3) przedsiębiorcy, mającego siedzibę w Polsce, którego przedmiotem działalności nie jest zawodowa sprzedaż środków transportu.
2. Bank nie kredytuje/nie refinansuje kosztów zakupu środków transportu z wpisem do dowodu rejestracyjnego o treści „składak” lub o innym analogicznym znaczeniu.

§ 7

1. Szczegółowe warunki udzielenia Kredytu, kwota Kredytu, okres na jaki Bank udziela Kredytu, termin i sposób wypłaty Kredytu, zasady ustanowienia zabezpieczeń spłaty Kredytu a także prawa i obowiązki Kredytobiorcy oraz Banku są każdorazowo określone w Umowie Kredytu.
2. Kwota Kredytu oraz okres spłaty Kredytu zależą od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, wartości zabezpieczeń oraz wieku i rodzaju kredytowanego środka transportu.
3. Bank zastrzega sobie prawo określenia minimalnej i maksymalnej kwoty Kredytu. Minimalne i maksymalne kwoty Kredytu są podawane do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK bądź sieci placówek Banku.
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.

Rozdział III Wniosek o Kredyt

§ 8

1. Wniosek o Kredyt można złożyć w następujący sposób:
 - 1) osobiście w placówce Banku bądź za pośrednictwem Agenta,
 - 2) telefonicznie za pośrednictwem BOK,
 - 3) elektronicznie za pośrednictwem strony internetowej Banku bądź serwisu transakcyjnego Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
2. Informacje o dostępnych formach złożenia wniosku publikowane są na stronie internetowej Banku bądź przekazywane są za pośrednictwem BOK.

§ 9

1. Wraz z wnioskiem o kredyt Wnioskodawca przedkłada w Banku dokumenty stwierdzające jego tożsamość, potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów, potwierdzające przeznaczenie Kredytu.
2. Rodzaj wymaganych dokumentów określany jest indywidualnie. Informacje o wymaganych dokumentach Wnioskodawca może otrzymać w placówkach Banku lub za pośrednictwem BOK.
3. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank na wniosek Wnioskodawcy zwraca oryginały dokumentów stanowiących podstawę rozpatrzenia Wniosku o Kredyt.

Rozdział IV Umowa Kredytu

§ 10

1. Umowa Kredytu zawierana jest w formie pisemnej.
2. Do zawarcia Umowy Kredytu niezbędne jest ustalenie tożsamości Wnioskodawcy. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych przekazanych przez Wnioskodawcę ustnie, pisemnie lub elektronicznie.

Rozdział V Wypłata środków z Kredytu

§ 11

1. Wypłata środków z Kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu Umowy Kredytu
 - 2) zawarciu umów zabezpieczeń,
 - 3) wniesieniu przez Kredytobiorcę wymaganych opłat i prowizji, jeśli nie są kredytowane,
 - 4) wniesieniu przez Kredytobiorcę wkładu własnego jeśli jest wymagany,
 - 5) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W indywidualnych przypadkach uzgodnionych z Bankiem, Bank dopuszcza możliwość wypłaty środków z Kredytu przed ustanowieniem zabezpieczeń spłaty Kredytu.
3. W przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowi przewłaszczenie częściowe środka transportu, wypłata środków z Kredytu następuje po przedstawieniu przez Kredytobiorcę dowodu rejestracyjnego z ujawnionym zabezpieczeniem w formie przewłaszczenia ustanowionego na Bank. W sytuacji gdy w dowodzie rejestracyjnym środka transportu brak jest jednoznacznego wskazania współwłasności na rzecz Banku (wpis inny niż współwłasność mBank S.A.) wymagana jest dodatkowo decyzja administracyjna Urzędu dokonującego rejestracji środka transportu wskazująca wszystkich współwłaścicieli środka transportu lub umowa zabezpieczenia potwierdzona przez Urząd dokonujący rejestracji środka transportu.
3. W przypadku, gdy zabezpieczenie Kredytu stanowi cesja praw z polisy ubezpieczenia, autocasco/casco środka transportu postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po przedstawieniu przez Kredytobiorcę polisy ubezpieczeniowej, autocasco/casco z wpisaną cesją praw z ubezpieczenia na Bank. Fakt powiadomienia towarzystwa ubezpieczeń o cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na Bank może być potwierdzony innym dokumentem, np. zaświadczeniem z towarzystwa ubezpieczeń.
4. Bank dokonuje wypłaty środków z Kredytu na rachunek do obsługi Kredytu. Wykorzystanie środków z Kredytu następuje w formie bezgotówkowej, poprzez realizację przelewów bankowych wskazanych w dyspozycji wypłaty Kredytu.

Rozdział VI Zabezpieczenia Kredytu

§ 12

1. Podstawowe zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią:
 - 1) przewłaszczenie częściowe środka transportu,
 - 2) przewłaszczenie warunkowe środka transportu,
 - 3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej autocasco/casco środka transportu na rzecz Banku, odnawiana w całym okresie kredytowania.
2. Dodatkowo lub zamiennie w indywidualnych przypadkach, zabezpieczenie spłaty Kredytu mogą stanowić:
 - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) poręczenie wekslowe,

- 3) poręczenie według prawa cywilnego,
 - 4) cesja praw z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy lub cesja praw z innych polis ubezpieczeniowych,
 - 5) inne formy zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
3. Suma ubezpieczenia autocasco/casco środka transportu określona w umowie ubezpieczenia winna być równa co najmniej wartości rynkowej środka transportu określonej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, wyznaczonej zgodnie z zasadami obowiązującymi u Ubezpieczyciela.
 4. Bank zwalnia zabezpieczenia spłaty Kredytu w ciągu 14 dni od daty całkowitej spłaty Kredytu.

Rozdział VII Spłata Kredytu

§ 13

1. Spłata Kredytu może odbywać się w następujący sposób:
 - 1) w ratach miesięcznych (równych lub malejących),
 - 2) w ratach rocznych,
 - 3) jednorazowo na koniec okresu kredytowania,
 - 4) w innych okresach spłaty uzgodnionych z Bankiem.Dostępność w/w wariantów spłaty uzależniona jest m.in. od rodzaju środka transportu podlegającego kredytowaniu, wysokości wkładu własnego Kredytobiorcy, długości okresu spłaty. Szczegółowe warunki, terminy i zasady spłaty Kredytu określają Umowa Kredytu oraz Harmonogram spłat. Informacje o dostępności w/w wariantów spłaty Kredytu Bank przekazuje za pośrednictwem BOK oraz w placówkach Banku.
2. Przez spłatę Kredytu rozumie się zwrot kwoty udzielonego Kredytu, zapłatę należnych odsetek oraz wszystkich innych należności wynikających z Umowy Kredytu.
3. W przypadku Kredytów spłacanych w ratach miesięcznych pierwsza rata Kredytu płatna jest najwcześniej po 28 dniach od daty wypłaty Kredytu, nie później jednak niż po 61 dniach od daty wypłaty Kredytu.
4. Spłata raty przypadającej na dzień ustawowo wolny od pracy lub w sobotę dokonywana jest najpóźniej pierwszego dnia roboczego następującego po dniu wolnym.
5. Spłata raty Kredytu obejmuje spłatę kapitału i odsetek.

§ 14

Dokonane wpłaty Bank zalicza na spłatę należności z tytułu Umowy Kredytu, bez względu na ewentualne późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy według 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.

Rozdział VIII Rachunek do spłaty Kredytu

§ 15

1. Spłata Kredytu może odbywać się za pośrednictwem Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub Rachunku do obsługi Kredytu, zgodnie z decyzją Kredytobiorcy.
2. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony jest przez Bank zgodnie z „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (w przypadku kredytów samochodowych udzielanych w ramach mBanku - dawnego MultiBanku „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. mBank – dawny MultiBank”).
3. Kredytobiorca może dokonywać zmian rachunku do spłaty Kredytu.

Rozdział IX Rachunek do obsługi Kredytu

§ 16

1. Rachunek do obsługi Kredytu prowadzony jest przez Bank na rzecz Kredytobiorcy w okresie posiadania Kredytu.
2. Służy do:
 - 1) wypłaty środków z Kredytu,
 - 2) spłaty i obsługi Kredytu jeśli spłata nie następuje z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.
3. Dysponowanie Rachunkiem do obsługi Kredytu ograniczone jest wyłącznie do czynności związanych z obsługą Kredytu.

Rozdział X Oprocentowanie Kredytu

§ 17

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej bądź zmiennej stopy procentowej określonej w Umowie Kredytu.
2. Odsetki od Kredytu nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
3. Bank pobiera odsetki za okres od dnia wypłaty Kredytu do dnia poprzedzającego spłatę Kredytu.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

Rozdział XI Wcześniejsza spłata Kredytu

§ 18

1. Kredytobiorca może w całym okresie obowiązywania Umowy Kredytu, dokonać wcześniejszej spłaty części lub całości Kredytu.
2. Wcześniejsza spłata Kredytu może być zrealizowana przez Kredytobiorcę:

- 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
- 2) w placówkach Banku,
- 3) za pośrednictwem BOK.

§ 19

1. Dokonując wcześniejszej, częściowej spłaty Kredytu Kredytobiorca decyduje czy niniejsza spłata ma skutkować:
 - 1) zmniejszeniem wysokości przyszłych rat Kredytu,
 - 2) zmianą (skróceniem) pierwotnego okresu spłaty Kredytu.
2. Z chwilą dokonania wcześniejszej, częściowej spłaty Kredytu Bank aktualizuje Harmonogram spłat Kredytu i przekazuje go za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku.
3. Umowa Kredytu może przewidywać dodatkowy sposób udostępniania Harmonogramu tj. przesyłanie Harmonogramu pocztą elektroniczną e-mail² lub przesyłanie Harmonogramu w formie pisemnej – pocztą tradycyjną.
4. Kredytobiorca posiadający Kredyt z oferty mBanku dawnego MultiBanku, dla którego Umowa Kredytu została zawarta przed dniem aktualizacji serwisu transakcyjnego mBanku dawnego MultiBanku, może dokonywać zmiany sposobu przesyłania Harmonogramu.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Kredytu zgodnie z zaktualizowanym Harmonogramem spłat.

§ 20

1. W dniu wcześniejszej spłaty Kredytu naliczane i pobierane są odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty Kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie.
2. Informacja o wysokości należnych w takim przypadku odsetek jest udostępniana Kredytobiorcy w placówkach Banku lub za pośrednictwem BOK.

§ 21

1. W przypadku wcześniejszej całkowitej spłaty Kredytu Bank pobiera odsetki za okres wykorzystania Kredytu, tj. do dnia poprzedzającego wcześniejszą całkowitą spłatę.
2. Dokonanie wcześniejszej spłaty całej kwoty Kredytu wraz z odsetkami, skutkuje rozwiązaniem Umowy Kredytu z dniem tej spłaty.

Rozdział XII Obsługa Kredytu

§ 22

1. Kredytobiorcy uzyskują dostęp do Kredytu za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli Funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Korzystanie z kanałów dostępu innych niż placówka Banku wymaga uprzedniej ich aktywacji. Aktywacja, o której mowa dokonana jest po poprawnej identyfikacji osoby uprawnionej do uzyskania dostępu.
3. Identyfikacja następuje przy pomocy:
 - 1) Identyfikatora Podstawowego - niepowtarzalnego, poufnego numeru identyfikacyjnego otrzymanego od Banku po poprawnej weryfikacji tożsamości,lub
 - 2) Identyfikatora dodatkowego - identyfikatora, umożliwiającego identyfikację Kredytobiorcy po poprawnej aktywacji kanału dostępu z wykorzystaniem identyfikatora podstawowego. Identyfikator dodatkowy ma formę niepowtarzalnego, poufnego identyfikatora ustalonego przez Kredytobiorcę. O uruchomieniu możliwości ustanawiania i korzystania z identyfikatorów dodatkowych Bank poinformuje za pośrednictwem strony internetowej. Usługa ustanowienia identyfikatora dodatkowego nie jest świadczona dla Kredytobiorców korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBankuoraz
 - 3) hasła – ustalonego po otrzymaniu identyfikatora podstawowego odrębnie w przypadku dostępu do Kredytu za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia telefonicznego oraz odrębnie w przypadku dostępu do Kredytu za pośrednictwem serwisu transakcyjnego i BOK z wykorzystaniem połączenia video, audio lub czatu.
4. W przypadku korzystania przez Kredytobiorcę z aplikacji mobilnej identyfikacja Kredytobiorcy następuje przy pomocy numeru PIN do aplikacji mobilnej.
5. Posługiwanie się przez Kredytobiorcę identyfikatorem dodatkowym nie zwalnia go z obowiązku podania, na każde żądanie Banku identyfikatora podstawowego.
6. Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła, numeru PIN do aplikacji mobilnej lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji dostępu do kanałów dostępu może spowodować zablokowanie kanałów dostępu lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez Bank kanałów dostępu, w szczególności przez BOK i stronę internetową Banku. Zablokowanie kanału nie powoduje blokady dostępu do Kredytu za pośrednictwem pozostałych kanałów.
7. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu, numeru PIN do aplikacji mobilnej Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło, numer PIN do aplikacji mobilnej lub zablokować kanał dostępu w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK lub strony internetowej.
8. Kredytobiorca powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie) po zakończeniu transakcji, przed opuszczeniem miejsca umożliwiającego bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu oraz zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.

Rozdział XIII Dyspozycje Kredytobiorcy

§ 23

1. Kredytobiorca może składać dyspozycje za pośrednictwem BOK, serwisu transakcyjnego Banku, w placówkach Banku lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem.

² Usługa dostępna dla Kredytów obsługiwanych w ramach mBanku dawnego MultiBanku, a od dnia aktualizacji serwisu transakcyjnego mBanku dawnego MultiBanku realizowana dla Umów Kredytu przewidujących wysyłkę harmonogramów w formie pisemnej.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3 dostępność poszczególnych form składania dyspozycji uzależniona jest od wersji serwisu transakcyjnego Banku, z której korzysta Kredytobiorca. Jeżeli złożenie dyspozycji jest możliwe wyłącznie za pośrednictwem nowej wersji serwisu transakcyjnego Banku, Kredytobiorca zobowiązany jest przed złożeniem dyspozycji do zaktualizowania wykorzystywanej wersji serwisu transakcyjnego Banku. W przypadku braku możliwości złożenia dyspozycji za pośrednictwem niezaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego Banku odmawia jej przyjęcia. O udostępnieniu zaktualizowanej wersji serwisu transakcyjnego Banku, Bank poinformuje za pośrednictwem strony internetowej.
3. Ust. 2 nie dotyczy Kredytobiorców korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku.
4. 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.
5. Dyspozycje składane za pośrednictwem BOK są nagrywane. Kredytobiorca wyraża zgodę na:
 - 1) nagrywanie wszystkich rozmów prowadzonych z Bankiem za pośrednictwem BOK,
 - 2) utrwalanie swojego wizerunku, w przypadku wszystkich rozmów prowadzonych z Bankiem za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia video (nie dot. Kredytobiorców korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku).
6. Bank oświadcza, że nagranie rozmowy prowadzonej z Bankiem, w tym nagranie dyspozycji z utrwalonym wizerunkiem Kredytobiorcy jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania, bądź w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem bankowym lub konsumenckim, w tym na ich żądanie w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

§ 24

Pisemne dyspozycje składane w placówce Banku wymagają potwierdzenia tożsamości Kredytobiorcy oraz złożenia własnoręcznego podpisu pod dyspozycją.

§ 25

1. Kredytobiorca zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji dyspozycji, jeżeli zachodzi podejrzenie, że dyspozycja została wydana przez osobę nieuprawnioną. W takim przypadku Bank może zażądać potwierdzenia dyspozycji na piśmie oraz informuje Kredytobiorcę o odmowie.
3. Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę wygenerowaną przez bankowy system obsługi Kredytobiorcy.

§ 26

1. Bank na wniosek Kredytobiorcy, w okresie obowiązywania Umowy Kredytu może udzielać karencji w spłacie kapitału Kredytu, dalej zwanej karencją.
2. W czasie trwania karencji, Kredytobiorca spłaca wyłącznie część odsetkową raty Kredytu, na którą składają się odsetki (rata odsetkowa). Po zakończeniu okresu karencji, Kredytobiorca spłaca raty Kredytu składające się z kapitału i odsetek (rata kapitałowo-odsetkowa).
3. Wniosek o udzielenie karencji może złożyć samodzielnie każdy z Kredytobiorców za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, BOK bądź sieci placówek Banku.
4. Czas trwania karencji może wynosić od 1 do 3 miesięcy w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Pierwszy wniosek o udzielenie karencji może zostać złożony nie wcześniej niż po zapłacie pierwszych 6 rat Kredytu, wynikających z harmonogramu spłat. Kolejne wnioski o udzielenie karencji mogą zostać złożone pod warunkiem, że:
 - 1) przerwa pomiędzy poszczególnymi okresami karencji wynosi co najmniej 12 miesięcy oraz
 - 2) okres spłaty Kredytu przypadający po zakończeniu ostatniej karencji będzie co najmniej 2-krotnie dłuższy niż czas w którym Kredytobiorca korzystał z karencji (liczba rat kapitałowo-odsetkowych przypadających po zakończeniu okresu karencji będzie co najmniej 2 razy większa niż liczba rat płatnych w czasie trwania ostatniej karencji).
6. Warunkiem uwzględnienia wniosku o udzielenie karencji jest prawidłowa realizacja obowiązków wynikających z Umowy Kredytu oraz zawarcie Aneksu do Umowy Kredytu.
7. Za udzielenie karencji Bank pobiera jednorazową opłatę, której wysokość określona zostanie w Aneksie do Umowy Kredytu zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia Aneksu Taryfą prowizji i opłat.
8. W związku z udzieleniem karencji, czas obowiązywania Umowy Kredytu oraz liczba rat Kredytu nie ulegają zmianie.
9. Kwota kapitału, która zgodnie z pierwotnym harmonogramem spłaty Kredytu przypadałaby do spłaty w okresie trwania karencji, zostaje doliczona do wysokości rat Kredytu płatnych po zakończonym okresie karencji.

Rozdział XIV Obowiązki Kredytobiorcy

§ 27

1. Do podstawowych obowiązków Kredytobiorcy należy:
 - 1) ustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie Kredytu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami Banku,
 - 2) przedłożenie dokumentów wskazanych przez Bank,
 - 3) wykorzystywanie Kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
 - 4) dokonywanie we wskazanych terminach spłaty Kredytu wraz z odsetkami,
 - 5) powiadamianie Banku o każdej zmianie danych osobowych, w tym adresu zamieszkania, nazwiska, stanu cywilnego,
 - 6) terminowego opłacania składek z tytułu ubezpieczenia autocasco/casco w pełnym zakresie przez czas trwania Umowy Kredytu lub umów zabezpieczeń,
 - 7) dokonanie zapłaty należnych Bankowi prowizji i opłat wynikających z Umowy Kredytu,
 - 8) dostarczanie na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz na rok, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
2. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy Kredytu oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres podany przez Kredytobiorcę.

Rozdział XV Opłaty i prowizje

§ 28

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Taryfie prowizji i opłat.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, etapowo lub jednorazowo, w terminie 12 miesięcy od wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych ważnych przyczyn:
 - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna z poniższych stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej:
 - a) stopa lombardowa,
 - b) stopa rezerwy obowiązkowej,
 - 2) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
 - 3) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 4) gdy zmianie ulegnie wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 5) gdy Bank będzie zobowiązany na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości do zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
 - 6) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 7) w przypadku zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
 - 8) w przypadku wprowadzenia do oferty Banku lub wycofania z oferty Banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług.
3. Dana opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości.
4. Ograniczenia wskazanego w ust. 3 nie stosuje się do zmiany Taryfy prowizji i opłat polegającej na:
 - 1) wprowadzeniu nowej opłaty i prowizji,
 - 2) podwyższeniu opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 zł lub 0%.
5. Zmiana Taryfy prowizji i opłat w przypadku zmiany wskaźnika wskazanego w ust. 2 punkt 1a) następuje w kierunku przeciwnym do zmiany wskaźnika; w przypadku zmiany wskaźników wskazanych w ust. 2 punkt 1b), 2) 3), 4) następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.
6. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
7. O zmianach Taryfy prowizji i opłat oraz o dacie ich wejścia w życie Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku oraz strony internetowej Banku. Kredytobiorca może również zapoznać się z informacją o zmianie Taryfy za pośrednictwem BOK i placówek Banku.
8. Kredytobiorca może w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w trybie i ze skutkami określonymi w Umowie. Przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany w razie nie złożenia stosownego oświadczenia. W takim wypadku zmiany obowiązują od dnia wejścia w życie.

Rozdział XVI Nieterminowa spłata Kredytu

§ 29

1. W przypadku niespłacenia Kredytu w umówionym terminie Bank:
 - 1) nalicza odsetki od należności przeterminowanych,
 - 2) uprawniony jest do odzyskania swoich wierzytelności w drodze windykacji,
 - 3) zgodnie z Umową Kredytu oraz obowiązującymi przepisami, może zgłosić Kredytobiorcę do Systemu Bankowy Rejestr.
2. Wysokość oprocentowania dla należności przeterminowanych, sposób jego ustalania, tryb i warunki zmiany określa Umowa Kredytu.

³ Rozdział XVII Kredyt waloryzowany

§ 30

1. Spłata Kredytu waloryzowanego w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy może odbywać się w dwojaki sposób:
 - 1) w złotych polskich lub
 - 2) bezpośrednio w walucie waloryzacji Kredytu.
2. Zasady spłaty Kredytu określa Umowa Kredytu lub w przypadku Umów Kredytu, o których mowa w ust. 5, Aneks do Umowy Kredytu.
3. Kredytobiorca dokonuje wyboru waluty spłaty Kredytu zawierając Umowę Kredytu oraz składając, po jej zawarciu, dyspozycję zmiany waluty spłaty Kredytu.
4. Dyspozycję zmiany waluty spłaty może złożyć każdy z Kredytobiorców, w dowolnym momencie obowiązywania Umowy Kredytu, za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, BOK bądź sieci placówek Banku.
5. Realizacja dyspozycji zmiany waluty spłaty dla Umów Kredytów zawartych przed dniem 26 sierpnia 2011r. wymaga uprzedniego zawarcia bezpłatnego Aneksu do Umowy Kredytu.
6. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość dokonywania zmian waluty spłaty Kredytu dowolną ilość razy w okresie obowiązywania Umowy Kredytu. Zmiana waluty spłaty Kredytu jest nieodpłatna.

§ 31

³ dotyczy kredytów waloryzowanych, których Bank udzielał do dnia 04.07.2013r.

1. W całym okresie posiadania Kredytu waloryzowanego Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia rachunku walutowego w walucie Kredytu.
2. Rachunek walutowy w okresie obowiązywania Umowy Kredytu prowadzony jest bez opłat i nie może zostać zamknięty.
3. Sposób dokonywania wpłat na rachunek walutowy określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” (w przypadku kredytów samochodowych udzielanych w ramach mBanku - dawnego MultiBanku „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. mBank – dawny MultiBank”),

§ 32

1. Kursy kupna, sprzedaży walut wymiennalnych stosowane do spłaty oraz przewalutowania Kredytu waloryzowanego publikowane są w tabeli kursowej mBanku S.A. i podawane do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK, sieci placówek Banku.
2. Wysokość kursów kupna, sprzedaży walut wymiennalnych obowiązujących w danym dniu roboczym może ulegać zmianie. Decyzja o zmianie wysokości kursów jak również o częstotliwości zmiany podejmowana jest samodzielnie 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 wymiennalnych, 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 za pomocą elektronicznych nośników informacji w tym poprzez komunikaty w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym za pośrednictwem strony internetowej Banku.

§ 33

1. Na wniosek Kredytobiorcy Bank w trakcie okresu kredytowania może zmienić walutę Kredytu (dokonać przewalutowania Kredytu). Zmiana waluty Kredytu wymaga złożenia dyspozycji i zawarcia Aneksu do Umowy Kredytu.
2. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego dyspozycję przewalutowania, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Rodzaj wymaganych dokumentów, o których mowa w ust 2, określany jest indywidualnie, z chwilą złożenia wniosku o przewalutowanie.
4. Do przewalutowania Kredytu wymagana jest zgoda poręczycieli, przystępujących do długu oraz ich małżonków, pozostających w majątkowej wspólności ustawowej, a także innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, zgodnie z Umową Kredytu.
5. Bank może odmówić przewalutowania Kredytu jeśli Kredytobiorca nie posiada zdolności kredytowej, o której mowa w ust. 2 lub nie spełnił warunków określonych w Umowie Kredytu.
6. Przewalutowanie Kredytu następuje po zawarciu Aneksu do Umowy Kredytu.
7. Po wykonaniu przewalutowania Kredytobiorca otrzymuje Harmonogram spłat Kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłaty rat Kredytu nie ulegają zmianie.

§ 34

1. Zasady przewalutowania Kredytu określa Aneks do Umowy Kredytu.
2. Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat Bankowych.
3. W dniu przewalutowania Kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty Kredytu do dnia poprzedzającego przewalutowanie włącznie. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

Rozdział XVIII Zmiana postanowień i rozwiązanie Umowy Kredytu

§ 35

Zmiana postanowień Umowy Kredytu wymaga zachowania formy pisemnej.

§ 36

1. Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu z chwilą spłaty wszelkich należności wynikających z Umowy Kredytu lub z chwilą upływu okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy Kredytu może być dokonane przez każdą ze Stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu wynosi 30 dni.

§ 37

Bank może wypowiedzieć Umowę Kredytu, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących ważnych przyczyn:

- 1) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu;
- 2) nie dotrzymania lub naruszenia postanowień umów na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia spłaty Kredytu,
- 3) naruszenia przez Kredytobiorcę zasad i terminów spłaty Kredytu określonych w Umowie Kredytu.

§ 38

1. Umowa Kredytu wygasa z chwilą śmierci ostatniego z Kredytobiorców.
2. Rozliczenie zobowiązań z Umowy Kredytu następuje w oparciu o stan zadłużenia na dzień śmierci.

Rozdział XIX Zmiana Regulaminu

§ 39

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn, którymi są następujące okoliczności dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank na podstawie Regulaminu i Umowy Kredytu:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa
 - 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
 - 3) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
 - 4) wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku usług i produktów,
 - 5) zmiana nazwy marketingowej usług i produktów,
 - 6) rozszerzenie lub zmiana funkcjonalności istniejących produktów i usług oraz zmiany systemu informatycznego,
 - 7) konieczność sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu, niezwiększająca zakresu obowiązków i niezmnijająca zakresu uprawnień Kredytobiorcy.
2. O zmianach Regulaminu Kredytobiorca będzie informowany w sposób określony w niniejszym paragrafie, z podaniem daty ich wejścia w życie, za pomocą elektronicznych nośników informacji, poprzez stronę internetową Banku, komunikaty w systemie transakcyjnym Banku BOK bądź na piśmie.
3. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu, Kredytobiorca może złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Kredytu. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia ich wejścia w życie.
4. Bank zwolniony jest z obowiązku informowania o zmianach Regulaminu, w sposób określony w ust. 1 w przypadku:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
 - 2) rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu,
 - 3) zmianami funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności,
 - 4) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży.

Rozdział XX Reklamacje i skargi

§ 40

1. Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w mBanku.
2. W przypadku sporu powstałego między Kredytobiorcą a Bankiem, Bank podejmie starania w celu jego rozstrzygnięcia w drodze polubownej.
3. W przypadku niemożności uzyskania polubownego rozstrzygnięcia sporu zgodnie z ust. 1 Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumentckiego działającego przy Związku Banków Polskich.
4. Zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego, opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
5. Wszelkie spory nierozwiązane w drodze polubownej bądź na mocy decyzji Bankowego Arbitra Konsumentckiego, mogą być również rozstrzygane przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny.
6. Prawem właściwym dla Umowy Kredytu jest prawo polskie.
7. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank będzie się porozumiewać z Kredytobiorcą w języku polskim.
8. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest także Komisja Nadzoru Finansowego.
9. Miejscem spełnienia przez Kredytobiorcę świadczeń wynikających z Umowy Kredytu jest siedziba mBanku S.A. Warszawa, ul. Senatorska 18.

Rozdział XXI Postanowienia końcowe

§ 41

1. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji technicznych systemu obsługującego Kredyt, w tym systemu transakcyjnego Banku. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych:
 - 2) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 3) za pośrednictwem BOK;
 - 4) w placówkach Banku.W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji powstałych z przyczyn niezależnych od Banku informacja o rozpoczęciu i zakończeniu prac jest przekazywana nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
2. W ogłoszonych terminach prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych Bank nie zapewnia całonocnego dostępu do Kredytu ponieważ niektóre lub wszystkie funkcjonalności mogą być w skutek wyżej podanych czynności wyłączone lub ograniczone.
3. Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności do Kredytu za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych systemu obsługującego Kredyt, o których Bank poinformował zgodnie z niniejszym Regulaminem, ograniczenia w korzystaniu z dostępu do Kredytu za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.

§ 42

1. 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.
2. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie Kredytu.

§ 43

1. Bank może przenieść wszelkie przysługujące mu z tytułu Umowy Kredytu wierzytelności na osoby trzecie na co Kredytobiorca wyraża zgodę.
2. Wraz z nabywanymi wierzytelnościami na nabywcę przechodzą wszelkie związane z nimi prawa.
3. Wobec zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazywania przyszłemu nabywcy wierzytelności wszelkich informacji o Kredytobiorcy i wierzytelności będącej przedmiotem cesji. Bank zwolniony jest wówczas z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej i obowiązków wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych. O przelewie wierzytelności Kredytobiorca zostanie poinformowany zgodnie z art. 44 ust. 2 ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

§ 44

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
 - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Kredytobiorcy w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
 - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
 - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
 - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank;
 - otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez Kredytobiorcę Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych;
 - przetwarzanie jego danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. oraz BRE Ubezpieczenia TUIR S.A.;za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe 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 kredytóww przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

§ 45

Niniejszy Regulamin na mocy art. 109 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i art.384 i nast. ma charakter wiążący.