

Regulamin udzielania osobom fizycznym przez mBank S.A. kredytów maklerskich

Obowiązuje od 4.05.2015 r.



Spis treści

ROZDZIAŁ I Postanowienia Ogólne	3
ROZDZIAŁ II Zasady udzielania kredytów maklerskich	3
ROZDZIAŁ III Oprocentowanie i opłaty	5
ROZDZIAŁ IV Warunki podpisania Umowy kredytu	5
ROZDZIAŁ V Prawne zabezpieczenia	5
ROZDZIAŁ VI Uruchomienie kredytu	7
ROZDZIAŁ VII Spłata kredytu	7
ROZDZIAŁ VIII Przedłużenie okresu kredytowania	8
ROZDZIAŁ IX Wcześniejsza spłata kredytu	9
ROZDZIAŁ X Nieterminowa spłata kredytu	9
ROZDZIAŁ XI Warunki dodatkowe	9
ROZDZIAŁ XII Postanowienia końcowe	10

ROZDZIAŁ I Postanowienia Ogólne

1. Regulamin udzielania osobom fizycznym przez mBank S.A. kredytów maklerskich, zwany dalej Regulaminem, określa podstawowe zasady udzielania przez mBank S.A. kredytów maklerskich na zakup instrumentów finansowych.
2. Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie kredytu.
3. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **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 01.01.2015r. wynosi 168.840.228 zł.
 - 2) **Biuro maklerskie** - wydzielona jednostka banku (innego niż Bank) lub spółka prawa handlowego prowadząca działalność maklerską.
 - 3) **BondSpot** - spółka akcyjna Bond spot (dawniej MTS-CeTO) oraz regulowany rynek pozagiełdowy utworzony przez tę spółkę.
 - 4) **Cena giełdowa** - ostatnia cena instrumentu finansowego uzyskana na zakończonej sesji notowań na rynku regulowanym.
 - 5) **Cena emisyjna** - cena ustalona dla zapisów na akcje nowej emisji określona w prospekcie emisyjnym.
 - 6) **Cena sprzedaży** - cena ustalona dla akcji w ramach publicznej oferty sprzedaży.
 - 7) **Dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy Banku.
 - 8) **GPW** - Giełda Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie oraz regulowany rynek giełdowy utworzony przez tę spółkę
 - 9) **Instrumenty finansowe** - instrumenty finansowe uregulowane w Ustawie z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi.
 - 10) **Klient PB** - Klient korzystający z usług Private Banking i mDM.
 - 11) **Klient mDM** - Klient korzystający z usług mDM
 - 12) **Kredyt** - kredyt udzielony na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie.
 - 13) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którą/ z którymi Bank podpisał Umowę kredytu.
 - 14) **mWM** - mWealth Management S.A., spółka z grupy kapitałowej Banku.
 - 15) **mDM** - Dom Maklerski mBanku S.A.
 - 16) **OTP** - odroczony termin płatności.
 - 17) **Placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów Private Banking, zwana również oddziałem Private Banking & Wealth Management mBanku. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku.
 - 18) **POK** - Punkt Obsługi Klienta w mDM.
 - 19) **Płynność** - potencjalna możliwość swobodnego kupna / sprzedaży akcji i innych instrumentów finansowych po aktualnej cenie rynkowej, bez znacznego wpływu na tę cenę.
 - 20) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - prawna forma zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.
 - 21) **Rachunek bankowy** - rachunek rozliczeniowo - oszczędnościowy służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń, prowadzony przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych, zwany też rachunkiem rozliczeniowo - oszczędnościowym.
 - 22) **Rachunek inwestycyjny** - rachunek papierów wartościowych i powiązany z nim rachunek pieniężny prowadzony przez mDM na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym.
 - 23) **Regulamin rachunków bankowych** - Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
 - 24) **Stawka referencyjna** - stawka rynkowa offer 1M/ ON przyjęta dla odpowiedniej waluty kredytu: WIBOR, pochodząca z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony Umowy kredytu.
 - 25) **Strona internetowa Banku** - strona Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl.
 - 26) **Tabela** - Tabela oprocentowania Private Banking oraz Tabela oprocentowania kredytów maklerskich dla Klientów mDM.
 - 27) **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla Klientów Private Banking oraz Taryfa opłat i prowizji dla Klientów mDM, korzystających z kredytów maklerskich.
 - 28) **Umowa kredytu lub Umowa** - umowa o kredyt maklerski.
 - 29) **Uruchomienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie kredytu.
 - 30) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, ubiegająca/ubiegające się wspólnie o kredyt.
 - 31) **Zadłużenie przeterminowane** - niespłacona Bankowi przez Kredytobiorcę w ustalonym terminie część lub całość należności z tytułu udzielonego kredytu tj. kapitału, odsetek, prowizji i innych należności.

ROZDZIAŁ II Zasady udzielania kredytów maklerskich

§ 1

1. Bank udziela kredytów maklerskich w złotych z przeznaczeniem na zakup instrumentów finansowych za pośrednictwem mDM w celach nie związanych z działalnością gospodarczą, w tym na zakup:
 - 1) dłużnych papierów wartościowych Skarbu Państwa (w tym także notowanych na BondSpot), oraz
 - 2) akcji, praw do akcji spółek, które są lub będą notowane na GPW (z wyjątkiem NewConnect), a które nie zostały zaliczone do kategorii ryzyka B.
2. Bank udziela kredytów maklerskich:
 - 1) w rachunku,
 - 2) odnawialnych,
 - 3) obrotowych.
3. Kredyty, o których mowa w ust. 2 mogą być udzielone w opcji:
 - 1) bez odroczonej płatności, co oznacza, że Kredytobiorca nie może jednocześnie z kredytem korzystać z usługi odroczonego terminu płatności za zakupione instrumenty finansowe na rachunku inwestycyjnym,
 - 2) z odroczoną płatnością, co oznacza, że Kredytobiorca może jednocześnie z kredytem korzystać z usługi odroczonego terminu płatności za zakupione instrumenty finansowe na rachunku inwestycyjnym.

4. Zasady wypłaty kredytu określone są w Umowie.

§ 2

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która posiada:
 - 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) zdolność kredytową zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami,
 - 3) rachunek inwestycyjny prowadzony przez mDM i nie korzysta z usługi odroczonego terminu płatności za zakupione instrumenty finansowe z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Warunkiem udzielenia kredytu Wnioskodawcy korzystającemu z usługi, o której mowa w ust. 1 pkt. 3, jest korzystanie przez niego z usług zarządzania aktywami zdeponowanymi na rachunku inwestycyjnym za pośrednictwem mWM na podstawie umowy o zarządzanie, zawartej pomiędzy Wnioskodawcą i mWM.
3. W przypadku, gdy o kredyt występuje osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, kredyt może być udzielony wyłącznie obojgu małżonkom (oboje małżonkowie zawierają umowę kredytową), za wyjątkiem sytuacji, gdy małżonkowie udokumentują rozdzielność majątkową lub separację orzeczoną prawomocnym wyrokiem sądu albo gdy w ocenie Banku z uwagi na kwotę kredytu i przyjęte zabezpieczenia wystarczająca jest zgoda małżonka Wnioskodawcy na zaciągnięcie kredytu.

§ 3

1. Wysokość kredytu jest uzależniona od:
 - 1) wartości aktywów, które posiada Wnioskodawca w Banku oraz w mDM,
 - 2) maksymalnych limitów określonych w art. 71 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r prawo bankowe.
2. Maksymalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy z zastrzeżeniem postanowień § 18, 19, 20 i 21 Regulaminu.

§ 4

1. Aby ubiegać się o kredyt Wnioskodawca okazuje w Banku:
 - 1) w przypadku, gdy posiada obywatelstwo polskie - dowód osobisty
 - 2) w przypadku, gdy nie posiada obywatelstwa polskiego - paszport lub zagraniczny dokument tożsamościoraz składa:
 - 3) poprawnie wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
 - 4) dokumenty dotyczące przedmiotu zabezpieczenia; w przypadku, gdy Wnioskodawca posiada aktywa zgromadzone w innym biurze maklerskim niż mDM - wyciąg z rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego prowadzonego w tym biurze, potwierdzający posiadane aktywa na dany dzień, w tym zawierający kody instrumentów finansowych i ich liczbę; wyciąg nie może przedstawiać stanu aktywów starszego niż 3 dni robocze przed datą jego złożenia w Banku,
 - 5) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę wniosku kredytowego, określane indywidualnie przez Bank w zależności od rodzaju transakcji, a także w zależności od rodzaju zabezpieczenia.
2. Wraz z wnioskiem kredytowym Wnioskodawca składa oświadczenia zawierające zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych osobowych. Takie same oświadczenia powinny złożyć wszystkie osoby, których danymi Bank będzie dysponował w związku z analizą wniosku kredytowego oraz ewentualnym zawarciem Umowy kredytu.
3. Warunkiem przyjęcia na zabezpieczenie kredytu, aktywów posiadanych przez Wnioskodawcę w innym biurze maklerskim, jest złożenie przez niego deklaracji przeniesienia tych aktywów do mDM w terminie 2 miesięcy od dnia złożenia tej deklaracji.

§ 5

Jeśli zabezpieczenie kredytu stanowi poręczenie, wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu, Wnioskodawca składa dokumenty dotyczące poręczycieli:

- 1) dowód osobisty - w przypadku, gdy poręczyciel posiada obywatelstwo polskie
- 2) paszport lub zagraniczny dokument tożsamości - w przypadku, gdy poręczyciel nie posiada obywatelstwa polskiego (Bank zastrzega sobie prawo nie przyjęcia zabezpieczenia w postaci poręczenia osoby nie posiadającej obywatelstwa polskiego),
- 3) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę ryzyka kredytowego, określane indywidualnie przez Bank.

§ 6

Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu.

§ 7

1. Bank dokonuje klasyfikacji spółek, których akcje i inne instrumenty finansowe są notowane na GPW, do następujących kategorii ryzyka:
 - 1) **Kategoria A** - spółki, których akcje i inne instrumenty finansowe mogą być kupowane przy wykorzystaniu środków pochodzących z kredytu maklerskiego,
 - 2) **Kategoria B** - spółki, których akcje i inne instrumenty finansowe nie mogą być kupowane przy wykorzystaniu środków pochodzących z kredytu maklerskiego, z zastrzeżeniem § 10 ust. 8.
2. Do kategorii A klasyfikowane są spółki o wysokiej płynności, tj. takie dla których średni dzienny obrót akcjami w okresie ostatnich 3 miesięcy lub ostatniego miesiąca jest równy lub wyższy od poziomu przyjętego przez Bank, o ile nie zostały zaklasyfikowane przez Bank do kategorii B ze względów opisanych w ust. 4 pkt. 2-5.
3. Bank dokonuje klasyfikacji spółek nie rzadziej niż raz na kwartał i nie częściej niż raz na miesiąc pod kątem płynności akcji i podziału spółek na spółki o wysokiej i niskiej płynności. Bank dokonuje powyższej kwalifikacji uwzględniając wpływ jednorazowych zdarzeń na wielkość obrotów tych spółek.
4. Do kategorii B klasyfikowane są spółki:
 - 1) charakteryzujące się niską płynnością, tj. spółki dla których średni dzienny obrót akcjami w okresie ostatnich 3 miesięcy lub ostatniego miesiąca jest niższy od poziomu przyjętego przez Bank,
 - 2) zagrożone upadłością,

- 3) prowadzące działalność charakteryzującą się dużą zmiennością, niepewnością lub nieprzewidywalnością wyników finansowych,
 - 4) znajdujące się na Liście Alertów GPW w Warszawie,
 - 5) z powodów innych niż wyżej wymienione, ocenione przez Bank jako obarczone wysokim ryzykiem.
5. Dla kategorii ryzyka A i B Bank może wprowadzić dodatkowe podkategorie, a dla każdej podkategorii inne wagi, dla kategorii ryzyka A w oparciu o kryterium płynności, a do kategorii ryzyka B w oparciu o kryteria wskazane w ust. 4.
 6. Dla kategorii B, Bank stosuje dwie podkategorie B1 i B2:
 - 1) Spółki spełniające kryteria, o których mowa w ust. 4 pkt 2-5 klasyfikowane są do podkategorii B1,
 - 2) Spółki spełniające kryteria, o których mowa w ust. 4 pkt 1 klasyfikowane są do podkategorii B2.
 7. Bank udostępnia w POK, w placówkach Banku oraz w sieci Internet pod adresami: www.mbank.pl i www.mdm.pl:
 - 1) aktualny wykaz spółek, z podziałem na kategorie A i B,
 - 2) kategorie i podkategorie ryzyka oraz kryteria stanowiące podstawę do ich ustalenia,
 - 3) wagi przypisane poszczególnym kategoriom i podkategoriom.
 8. W trakcie obowiązywania Umowy kredytu Bank może:
 - 1) zmienić kryteria stanowiące podstawę do ustalenia kategorii i podkategorii ryzyka,
 - 2) wprowadzić nowe kategorie lub podkategorie ryzyka spółek,
 - 3) zmienić wagi przypisane do poszczególnych kategorii i podkategorii,
 - 4) dokonać kwalifikacji danej spółki w oparciu o indywidualne kryteria.
 9. Każdorazowo, po dokonaniu zmian, o których mowa w ust. 8, Bank sporządzi informację dla Kredytobiorców korzystających z kredytów maklerskich z podaniem aktualnych:
 - 1) wykazów spółek, z podziałem na kategorie A i B,
 - 2) kategorii i podkategorii ryzyka oraz kryteriów stanowiących podstawę do ich ustalenia,
 - 3) wag przypisanych poszczególnym kategoriom i podkategoriom.
 10. Informacje, o których mowa w ust. 9 pkt 2 i 3 Bank przekaże Klientom w formie pisemnej na 30 dni przed dniem ich wejścia w życie.
 11. Informacje, o których mowa w ust. 9 pkt 1, są dostępne u pracowników POK oraz pracowników Banku prowadzących obsługę Klientów oraz w sieci Internet pod adresem: www.mbank.pl lub www.mdm.pl. Informacje te są skuteczne każdorazowo od następnego dnia po dokonaniu zmiany.
 12. Jeżeli w następstwie zmian, o których mowa w ust. 8, spółka zaklasyfikowana do kategorii A zostanie przeniesiona do kategorii B, począwszy od dnia dokonania zmiany akcje i inne instrumenty finansowe tej spółki nie mogą być, z zastrzeżeniem odmiennych ustaleń Kredytobiorcy z Bankiem, kupowane przy wykorzystaniu środków pochodzących z kredytu maklerskiego oraz nie są wyceniane na potrzeby ustalenia wartości zabezpieczenia kredytu (przyjmuje się wartość zero).

ROZDZIAŁ III Oprocentowanie i opłaty

§ 8

1. Kredyty są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie kredytu.
2. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu.
3. Zmiana stopy procentowej dokonana zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu nie stanowi zmiany tej Umowy.
4. Za wykonanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości określonej w Taryfie, w sposób i na zasadach określonych w Umowie kredytu.
5. Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ IV Warunki podpisania Umowy kredytu

§ 9

Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Bank niezwłocznie informuje Wnioskodawcę o podjętej decyzji oraz o warunkach podpisania Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ V Prawne zabezpieczenia

§ 10

1. Obowiązkowymi prawnymi zabezpieczeniami kredytu są:
 - 1) całość aktywów, tj. środków pieniężnych i instrumentów finansowych, zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy oraz blokada dyspozycji wypłat, przelewów środków pieniężnych i transferu instrumentów finansowych z tego rachunku na podstawie blokady rachunku inwestycyjnego,
 - 2) oraz w przypadku kredytu maklerskiego w rachunku - środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym oraz blokada dyspozycji wypłat i przelewów środków pieniężnych i transferu środków pieniężnych z tego rachunku na podstawie dyspozycji blokady rachunku bankowego.
2. Z zastrzeżeniem ust. 6, wycenę aktywów Klienta ustala się następująco:
 - 1) obligacje Skarbu Państwa – 100 % ceny rozliczeniowej obligacji na dzień wyceny,
 - 2) wybrane instrumenty finansowe, w tym w szczególności akcje, prawa do akcji (PDA) spółek, które są lub będą notowane na GPW, zaliczonych przez Bank do kategorii ryzyka A według ceny giełdowej pomnożonej przez wagę przypisaną poszczególniej spółce,
 - 3) w przypadku zapisu na akcje nowej emisji, pod warunkiem, że spółka została zaliczona przez Bank do kategorii A:
 - a) do dnia przydziału praw do nowej emisji – 100% środków pieniężnych stanowiących pokrycie tego zapisu,

- b) od dnia przydziału praw do nowej emisji do dnia pierwszego notowania na GPW – 100% ceny emisyjnej akcji nowej emisji,
- c) od dnia pierwszego notowania na GPW – według ceny giełdowej zgodnie z wagą przypisaną spółce emitującej te akcje,
- 4) środki pieniężne znajdujące się na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy prowadzonym przez mDM, na rachunku bankowym prowadzonym przez Bank, na lokacie terminowej Kredytobiorcy w Banku, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2 - 100% wartości środków,
- 5) inne instrumenty finansowe – zgodnie z wyceną przyjętą przez Bank.
3. Dla celów wyceny aktywów Kredytobiorcy w biurze maklerskim i w Banku przyjmuje się wartość równą "0" (zero) dla następujących walorów:
 - 1) instrumentów finansowych spółek, które są lub będą notowane na New Connect,
 - 2) środków pieniężnych i instrumentów finansowych obciążonych prawami na rzecz osób trzecich lub będących przedmiotem zabezpieczenia dla Banku z tytułu innych zobowiązań Kredytobiorcy,
 - 3) instrumentów finansowych spółek zaliczonych przez Bank do kategorii ryzyka B oraz spółek, które będą notowane na GPW, a nie zostały zaklasyfikowane przez Bank do kategorii ryzyka A,
 - 4) praw poboru,
 - 5) instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym,
 - 6) instrumentów finansowych spółek, które są lub będą notowane na BondSpot, z wyłączeniem papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa,
 - 7) derywat i praw majątkowych innych niż prawa do akcji lub prawa do nowej emisji (kontrakty terminowe, warranty, opcje, itp.),
 - 8) certyfikatów inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych,
 - 9) innych instrumentów finansowych określonych przez Bank, z zastrzeżeniem instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2, 3 i 5.
4. Bank ma prawo przyjąć odpowiednią wagę lub wartość równą zero dla instrumentów finansowych spółek, które zostały przeklasyfikowane z jednej kategorii do drugiej w dniu, w którym taka zmiana nastąpiła.
5. Bank jest uprawniony do ustanowienia innego sposobu ustalenia wartości wybranych instrumentów finansowych, wchodzących w skład portfela stanowiącego zabezpieczenie kredytu, pod warunkiem określenia tych zasad w umowie kredytu.
6. W przypadku kredytu w rachunku, Bank może wprowadzić dodatkowo, dla danego instrumentu finansowego ograniczenia (procentowe lub kwotowe) oznaczające, że tylko określona procentowa część danego instrumentu finansowego lub tylko określona jego wartość jest przyjmowana na zabezpieczenie kredytu, nawet jeśli w portfelu Kredytobiorcy znajduje się więcej niż jedna jednostka instrumentu ponad ograniczenie (procentowe lub kwotowe).
7. Informacje na temat dodatkowych ograniczeń w postaci progów, o których mowa w ust. 6, będą publikowane wraz z listami spółek zaklasyfikowanymi do kategorii A oraz dostępne w sposób, o którym mowa w § 7 ust. 7 i 11 Regulaminu.
8. Instrumenty finansowe spółek, zaliczonych do kategorii ryzyka B oraz inne instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 1, 3, 4 i 8 mogą być nabywane za środki własne Kredytobiorcy stanowiące nadwyżkę ponad wymagany poziom zabezpieczenia, przy czym instrumenty nie zaliczone do kategorii A, na potrzeby wyceny zabezpieczenia nie są uwzględniane (przyjmuje się dla nich wartość 0). Stanowią one jednak zabezpieczenie kredytu.
9. Z zastrzeżeniem ust. 10, o ile w Umowie kredytu nie zaznaczono inaczej, Bank określa dwa poziomy zabezpieczenia:
 - 1) minimalny poziom zabezpieczenia jako 135% kwoty wykorzystanego kredytu,
 - 2) wymagany poziom zabezpieczenia jako 150 % kwoty wykorzystanego kredytu.
10. Dla Kredytobiorców korzystających z odroczonego terminu płatności na rachunku inwestycyjnym (dotyczy Klientów mWM), o ile w umowie kredytu nie zaznaczono inaczej, Bank określa poziomy zabezpieczenia:
 - 1) minimalny poziom zabezpieczenia jako 180% kwoty wykorzystanego kredytu,
 - 2) wymagany poziom zabezpieczenia jako 200 % kwoty wykorzystanego kredytu.
11. W przypadku spadku wartości przyjętego zabezpieczenia poniżej minimalnego lub wymaganego poziomu zabezpieczenia wykonywane są następujące czynności:
 - 1) w przypadku spadku wartości przyjętego zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu, określonego w Umowie kredytu (ale powyżej minimalnego poziomu zabezpieczenia), Kredytobiorca samodzielnie uzupełnienia poziom zabezpieczenia do wymaganej w Umowie kredytu wartości,
 - 2) w przypadku spadku wartości przyjętego zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu określonego w Umowie kredytu (ale powyżej minimalnego poziomu zabezpieczenia), w szczególności gdy sytuacja rynkowa uległa zmianie i istnieje ryzyko, że ceny instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela Kredytobiorcy, stanowiącego zabezpieczenie kredytu, mogą dalej się obniżać, Bank może wezwać Kredytobiorcę do zmiany składu portfela lub uzupełnienia jego wartości do wymaganego poziomu zabezpieczenia w wyznaczonym terminie,
 - 3) w przypadku spadku wartości przyjętego zabezpieczenia poniżej minimalnego poziomu zabezpieczenia określonego w Umowie kredytu, a w szczególności na skutek spadku cen lub przekwalifikowania spółek do niższej kategorii, jeśli Kredytobiorca, w dniu następnym po dniu, w którym ten spadek nastąpił, nie dokona wpłaty na rachunek bankowy lub rachunek inwestycyjny, uzupełniającej poziom zabezpieczenia lub w inny sposób i w terminie uzgodnionym z Bankiem nie uzupełni wartości zabezpieczenia do co najmniej poziomu wymaganego lub nie dokona spłaty odpowiedniej kwoty kredytu, Bank ma prawo, aby przywrócić wymagany poziom zabezpieczenia, pobrać środki znajdujące się na jego rachunku inwestycyjnym lub sprzedać bez zgody Kredytobiorcy część lub całość instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie kredytu, aby przywrócić wymagany poziom zabezpieczenia lub dokonać całkowitej spłaty kredytu, jeśli przywrócenie wymaganego poziomu zabezpieczenia jest niemożliwe,
 - 4) w przypadku spadku wartości przyjętego zabezpieczenia poniżej minimalnego poziomu zabezpieczenia określonego w Umowie kredytu i zmiany sytuacji rynkowej, Bank wzywa Kredytobiorcę do dokonania wpłaty na rachunek bankowy lub rachunek inwestycyjny kwoty uzupełniającej poziom zabezpieczenia do co najmniej wymaganego poziomu lub do spłaty odpowiedniej kwoty kredytu w dniu, w którym ten spadek nastąpił.
12. Bank może dokonać blokady należności z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych zdeponowanych na rachunku inwestycyjnym, dokonanej przez Kredytobiorcę lub Bank, w celu przywrócenia minimalnego poziomu zabezpieczenia lub spłaty części lub całości kredytu i związanych z nim kosztów, o których mowa w § 26.
13. W przypadku, gdy planowane jest odłączenie praw poboru od akcji stanowiących zabezpieczenie kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest podjąć działania zapewniające utrzymanie wymaganego poziomu zabezpieczenia.
14. W przypadku, gdy na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy przeważają instrumenty finansowe jednej spółki, Bank może podjąć decyzję o zastosowaniu wyższego poziomu zabezpieczenia, wprowadzeniu innych warunków dotyczących struktury

instrumentów finansowych lub sposobu wyliczenia wartości konkretnych instrumentów finansowych na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy.

15. Bank, w umowie kredytu, może ustalić indywidualne (wyższe) progi zabezpieczenia kredytu w zależności od:
 - 1) składu portfela, stanowiącego zabezpieczenie kredytu,
 - 2) średniego dziennego obrotu akcjami, stanowiącymi zabezpieczenie kredytu,
 - 3) łącznego zaangażowania wszystkich Kredytobiorców w poszczególne instrumenty (łączna ekspozycja Banku na ryzyko danego instrumentu),
 - 4) sposobu wykorzystania środków pochodzących z kredytu (w tym, w zależności od tego, czy Kredytobiorca zamierza kupić akcje spółek, które już posiada, czy zdywersyfikować portfel, czy też korzystać z usług zarządzania przez mWM),
 - 5) wzajemnych powiązań Kredytobiorców.
16. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany progów zabezpieczenia w sytuacji wzrostu ryzyka (zmiana sytuacji na GPW) poprzez zmianę Regulaminu lub w formie aneksu do umowy kredytu.
17. W przypadku ustalenia indywidualnych progów zabezpieczenia określonych w umowie kredytu, zgodnie z zapisami ust. 14, nie mają zastosowania postanowienia ust. 9 i 10 powyżej.

ROZDZIAŁ VI Uruchomienie kredytu

§ 11

Bank uruchamia kredyt po:

- 1) podpisaniu Umowy kredytu,
- 2) z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy kredytu po opłaceniu prowizji za udzielenie kredytu w wysokości określonej w Taryfie oraz innych opłat związanych z udzieleniem i uruchomieniem kredytu,
- 3) spełnieniu warunków określonych w Umowie kredytu,
- 4) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu określonych w Umowie kredytu.

§ 12

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy złożoną w Banku albo zgodnie z zapisami Umowy kredytu w przypadku, gdy do uruchomienia kredytu nie jest wymagana dyspozycja Kredytobiorcy.
2. Warunki na jakich Bank uruchomi kredyt opisane są w Umowie kredytu.
3. Umowa kredytu wygasa w przypadku, gdy przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zmarł.

ROZDZIAŁ VII Spłata kredytu

§ 13

1. Spłata kredytu następuje w sposób wskazany w Umowie kredytu.

§ 14

1. W przypadku kredytu **maklerskiego obrotowego** wierzytelności Banku wynikające z Umowy kredytu, które nie zostaną spłacone do godziny 15⁰⁰ czasu warszawskiego w określonych w Umowie kredytu terminach, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek wskazany w Umowie kredytu jako rachunek do spłaty kredytu.

§ 15

1. W przypadku kredytu **maklerskiego odnawialnego** dyspozycja spłaty złożona przez Kredytobiorcę w mDM do godz. 15:00 spowoduje zaksięgowanie spłaty w dniu złożenia dyspozycji. W przypadku złożenia dyspozycji spłaty w mDM po godz. 15:00 - dyspozycja ta zostanie zrealizowana w następnym dniu roboczym.
2. W przypadku braku, w dniu księgowania spłaty, wystarczających (zadeklarowanych) środków na rachunku inwestycyjnym Klienta, przelew środków pieniężnych na spłatę kredytu jest realizowany do wysokości salda na rachunku w danym dniu.
3. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek wskazany w Umowie kredytu jako rachunek do spłaty kredytu.

§ 16

1. W przypadku kredytu **maklerskiego w rachunku** spłata wykonywana jest automatycznie przez mDM, na podstawie umowy blokady rachunku inwestycyjnego, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
2. mDM każdego dnia roboczego, po zakończeniu rozliczeń transakcji, przekazuje wszystkie dostępne środki z rachunku inwestycyjnego na rachunek bankowy.
3. Każdy wpływ na rachunek bankowy stanowi spłatę całości lub części kredytu bez potrzeby składania odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
4. Zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy kredytu, które nie zostaną spłacone do godziny 15⁰⁰ czasu warszawskiego w określonych w umowie terminach, stają się w dniu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.

§ 17

1. Wpłaty środków Kredytobiorca może dokonywać:
 - 1) na rachunek bankowy - poprzez wpłatę w Placówkach Banku lub przelewem,
 - 2) na rachunek inwestycyjny - poprzez wpłatę w Placówkach mDM lub przelewem.

ROZDZIAŁ VIII Przedłużenie okresu kredytowania

§ 18

1. Przedłużenie kredytu maklerskiego obrotowego wymaga złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku o przedłużenie okresu kredytowania, w terminie co najmniej 7 dni przed zakończeniem okresu kredytowania oraz zawarcia aneksu do Umowy kredytu,
2. Bank podejmuje decyzję o przedłużeniu okresu kredytowania po sprawdzeniu:
 - 1) czy Kredytobiorca należycie wykonuje zobowiązania wynikające z Umowy kredytu oraz z innych umów zawartych z Bankiem,
 - 2) wartości zabezpieczenia dla wykorzystanej kwoty Kredytu, tj. czy na dzień podjęcia decyzji przez Bank wartość zabezpieczenia nie jest niższa od wymaganego poziomu zabezpieczenia określonego w Umowie kredytu.
3. Decyzja Banku uzależniona jest również od wyniku dokonanej przez Bank analizy aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytu pod kątem ich płynności i koncentracji oraz analizy sytuacji finansowej spółek, których akcje stanowią zabezpieczenie kredytu.
4. Na podstawie analizy, o której mowa w ust. 2 i 3 Bank podejmuje decyzję o:
 - 1) przedłużeniu okresu kredytowania Kredytu w dotychczasowej kwocie kredytu,
 - 2) przedłużeniu okresu kredytowania Kredytu w kwocie niższej od dotychczasowej,
 - 3) odmowie przedłużenia okresu kredytowania.
5. W przypadku podjęcia przez Bank decyzji o przedłużeniu okresu kredytowania, Bank może zaproponować Kredytobiorcy zmianę warunków cenowych Umowy, tj. prowizji, marży i wysokości oprocentowania Kredytu.

§ 19

1. Przedłużenie kredytu maklerskiego w rachunku oraz kredytu maklerskiego odnawialnego w wysokości nie przekraczającej 5 mln zł. (pięciu milionów złotych) nie wymaga, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6, 8 i 9, składania przez Kredytobiorcę wniosku kredytowego ani zawarcia aneksu do Umowy kredytu.
2. Bank podejmuje decyzję o przedłużeniu kredytów, o których mowa w ust. 1 po sprawdzeniu:
 - 1) czy Kredytobiorca należycie wykonuje zobowiązania wynikające z Umowy kredytu oraz z innych umów zawartych z Bankiem,
 - 2) wartości zabezpieczenia dla wykorzystanej kwoty Kredytu, tj. czy na dzień podjęcia decyzji przez Bank wartość zabezpieczenia nie jest niższa od wymaganego poziomu zabezpieczenia określonego w Umowie kredytu,
 - 3) oraz w przypadku kredytu maklerskiego w rachunku, czy w okresie ostatnich 12 miesięcy nie powstało na rachunku bankowym Kredytobiorcy niedozwolone saldo debetowe utrzymujące się powyżej 30 dni kalendarzowych,
 - 4) zgodności warunków cenowych Umowy, tj. prowizji, marży i wysokości oprocentowania Kredytu z aktualną polityką cenową Banku w zakresie kredytów maklerskich.
3. W przypadku, gdy któryś z warunków wskazanych w ust. 2 nie został spełniony, Bank dodatkowo przed podjęciem decyzji dokonuje:
 - 1) analizy aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytu pod kątem ich płynności i koncentracji oraz analizy sytuacji finansowej spółek, których akcje stanowią zabezpieczenie Kredytu,
 - 2) analizy historii utrzymywania przez Kredytobiorcę wymaganego poziomu zabezpieczenia w okresie kredytowania,
 - 3) Bank dokonuje analizy, o której mowa w ust. 2, 14 dni kalendarzowych przed terminem całkowitej spłaty Kredytu określonym w Umowie.
4. Kredytobiorca może wnioskować o przedłużenie okresu kredytowania w kwocie niższej niż kwota Kredytu pozostała do spłaty.
5. Na podstawie analizy, o której mowa w ust. 2 i 3 Bank podejmuje decyzję o:
 - 1) przedłużeniu okresu kredytowania w dotychczasowej kwocie kredytu,
 - 2) przedłużeniu okresu kredytowania w dotychczasowej kwocie kredytu po uzupełnieniu wartości zabezpieczenia do co najmniej wymaganego poziomu,
 - 3) przedłużeniu okresu kredytowania w kwocie kredytu niższej od dotychczasowej,
 - 4) odmowie przedłużenia okresu kredytowania.
6. W przypadku podjęcia jednej z decyzji, o których mowa w ust. 5 pkt. 1, 2 i 3, Bank dodatkowo podejmuje decyzję o zmianie warunków cenowych Umowy, tj. prowizji, marży i wysokości oprocentowania Kredytu do wysokości zgodnej z aktualną polityką cenową Banku w zakresie kredytów maklerskich. Warunkiem przedłużenia okresu kredytowania w takim przypadku jest zawarcie aneksu do Umowy.
7. Uzupełnienie zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 5 pkt. 2 powinno nastąpić w terminie 3 dni roboczych od dnia poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia. Uzupełnienie zabezpieczenia może nastąpić poprzez wpłatę środków pieniężnych na rachunek bankowy lub rachunek inwestycyjny wskazany w Umowie, poprzez sprzedaż instrumentów finansowych lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie uzupełni zabezpieczenia w terminie wskazanym powyżej, zobowiązany jest do spłaty Kredytu w terminie wskazanym w Umowie kredytu.
8. Przedłużenie okresu kredytowania w kwocie kredytu niższej od dotychczasowej wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
9. Kredytobiorca może zrezygnować z przedłużenia okresu kredytowania o kolejne 12 miesięcy, poprzez złożenie oświadczenia o rezygnacji z przedłużenia okresu kredytowania, nie później niż 7 dni kalendarzowych przed terminem spłaty Kredytu. Oświadczenie, o którym mowa wyżej, Kredytobiorca może złożyć:
 - 1) w placówce Banku, w przypadku Klientów PB albo w POK, w przypadku Klientów mDM,
 - 2) pocztą tradycyjną.
10. Nie złożenie oświadczenia, o którym mowa w ust. 9 spowoduje podjęcie przez Bank czynności, o których mowa w ustępach od 1- 8.

§ 20

1. W przypadku podjęcia przez Bank decyzji o odmowie przedłużenia okresu kredytowania kredytu maklerskiego lub gdy Kredytobiorca nie wyrazi zgody na zmianę warunków Umowy (w tym warunków cenowych, kwoty Kredytu itd.), Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Kredytu w terminie wskazanym w Umowie kredytu.

2. Bank poinformuje Kredytobiorcę o podjęciu decyzji, o której mowa w ust. 1 i konieczności spłaty Kredytu nie później niż 7 (siedem) dni kalendarzowych przed terminem spłaty Kredytu, w sposób uzgodniony z Kredytobiorcą.

§ 21

1. Bank przed wydaniem decyzji o przedłużeniu Kredytu maklerskiego w kwocie powyżej 5 mln zł. (pięciu milionów złotych) może żądać dodatkowych dokumentów indywidualnie uzgodnionych z Kredytobiorcą.
2. W przypadku wskazanym w ust. 1 Bank podejmuje decyzję kredytową, o której informuje Kredytobiorcę.

ROZDZIAŁ IX Wcześniejsza spłata kredytu

§ 22

1. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty kredytu.
2. W momencie dokonywania wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu naliczane są odsetki za okres od daty ostatniej spłaty do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty łącznie. Kwota przeznaczona przez Kredytobiorcę na spłatę części lub całości kredytu pomniejszana jest o kwotę odsetek wyliczonych na wyżej określonych zasadach, należnych w dniu spłaty.
3. Zasady, na jakich Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty określone są w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ X Nieterminowa spłata kredytu

§ 23

1. Wierzytelności Banku z tytułu Umowy, które nie zostały spłacone w terminie określonym w Umowie lub następnego dnia po okresie wypowiedzenia Umowy, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Umowie kredytu. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank podejmuje działania upominawcze z wypowiedzeniem Umowy kredytu łącznie.

§ 24

1. Przesłanki i terminy wypowiedzenia Umowy wskazane są w Umowie kredytu.
2. W następnym dniu po okresie wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu całej kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami.
3. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy, Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z majątku Kredytobiorcy i posiadanych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

§ 25

Od dnia następnego po dniu wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego lub po dniu wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy kredytu, Bank może naliczać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.

§ 26

Spłatę należności z tytułu Umowy kredytu Bank zalicza w następującej kolejności na:

- 1) prowizje i opłaty bankowe, oraz koszty związane z Umową kredytu płatne zgodnie z Taryfą,
- 2) odsetki od kapitału przeterminowanego,
- 3) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 4) kapitał przeterminowany,
- 5) odsetki bieżące,
- 6) kapitał niewymagalny.

ROZDZIAŁ XI Warunki dodatkowe

§ 27

1. Postanowienia „Rozdziału XI Warunki dodatkowe” mają zastosowanie wyłącznie dla Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu do dnia 03 maja 2015r.
2. Wykorzystanie kredytu następuje:
 - 1) w przypadku **kredytu maklerskiego obrotowego** – zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu,
 - 2) w przypadku **kredytu maklerskiego odnawialnego** – zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu w formie przekazywania środków z kredytu na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę aż do wykorzystania całej kwoty przyznanego kredytu. Dyspozycje Kredytobiorcy będą realizowane przez Bank w następujący sposób:
 - a) pierwszą dyspozycję złożoną do godziny 13:00 – Bank zrealizuje w dniu jej złożenia o godzinie ustalonej z Kredytobiorcą,
 - b) pierwszą dyspozycję złożoną po godzinie 13:00 – Bank zrealizuje następnego dnia po dniu złożenia dyspozycji do godziny 9:00,
 - c) kolejną dyspozycję złożoną do godziny 8:15 – Bank realizuje w dniu jej złożenia do godziny 9:00,

- d) kolejną dyspozycję złożoną po godzinie 8:15 a przed godziną 15:00 – Bank realizuje w ciągu godziny od jej złożenia,
- e) kolejną dyspozycję złożoną po godzinie 15:00 – Bank zrealizuje następnego dnia po dniu złożenia dyspozycji do godziny 9:00.
- Splata całości lub części kredytu przed upływem ostatecznego terminu spłaty określonego w Umowie, odnawia kwotę kredytu, która może być wykorzystywana aż do terminu ostatecznej spłaty kredytu wskazanego w Umowie kredytu.
- Dyspozycja realizacji kredytu nie może być, z zastrzeżeniem ostatniej dyspozycji umożliwiającej wykorzystanie całości limitu kredytu, wystawiona na kwotę mniejszą niż 1000,00 zł.
- 3) w przypadku **kredytu maklerskiego w rachunku** - zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu w formie udostępnienia każdego dnia do godziny 9:00 na rachunku inwestycyjnym środków z kredytu do wysokości wymaganego poziomu zabezpieczenia wg formuły:

$$WŚ = \min \left(\frac{WP + (SP \times SR)}{SP - 1} ; PK + SR \right) \quad \text{i} \quad WŚ > 0$$

gdzie :

- min. (...; ...) - mniejsza z dwóch wartości
- WŚ - wielkość środków pieniężnych dostępnych na rachunku bankowym w dniu ustalania przez Bank wartości zabezpieczenia
- WP - wartość instrumentów finansowych na rachunku inwestycyjnym ustalana według informacji posiadanych przez Bank w momencie udostępniania środków z Kredytu, ale nie później niż do godz. 8⁰⁰ rano (wartość instrumentów finansowych na rachunku inwestycyjnym pomniejszona o zadłużenie z tytułu zleceń z OTP - jeżeli takie zlecenia występują)
- SR - aktualne saldo na rachunku bankowym w dniu ustalania przez Bank wartości zabezpieczenia
- PK - kwota udzielonego Kredytu
- SP - współczynnik liczbowy wyrażający wymaganą procentową wartość zabezpieczenia kredytu w stosunku do łącznej kwoty udzielonego kredytu (1,5 lub 2,0 lub inny współczynnik określony indywidualnie przez Bank w umowie kredytu).

Kredytobiorca może korzystać ze środków udostępnionych w ramach kredytu w godzinach działania GPW. Po zamknięciu sesji notowań na GPW, mDM dokonuje przelewu środków z rachunku inwestycyjnego na rachunek bankowy.

3. Bank ma prawo odmówić uruchomienia kredytu maklerskiego oraz realizacji dyspozycji uruchomienia części kredytu w przypadku, gdyby uruchomienie to spowodowałoby obniżenie wartości zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu określonego w Umowie.
4. W przypadku wprowadzenia przez Bank ograniczeń progowych dla instrumentów finansowych, zdeponowanych na rachunku inwestycyjnym (procentowych lub progowych), weryfikacja maksymalnych udziałów będzie przeprowadzana:
- 1) w momencie składania zlecenia (w odniesieniu do maksymalnego limitu kredytu) oraz
 - 2) w momencie wyceny zabezpieczenia (do wyceny każdy walor uwzględniany będzie tylko do wysokości określonych progów).
5. **Splata kredytu maklerskiego** następuje:
- 1) w przypadku **kredytu obrotowego** - w sposób wskazany w Umowie kredytu poprzez rachunek inwestycyjny lub rachunek bankowy. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek inwestycyjny lub rachunek bankowy służący do spłaty kredytu,
 - 2) w przypadku **kredytu odnawialnego** - w sposób wskazany w Umowie kredytu poprzez rachunek inwestycyjny prowadzony przez mDM na podstawie złożonej każdorazowo w mDM dyspozycji przekazania środków z rachunku inwestycyjnego na spłatę kredytu. Splata kredytu będzie księgowana w dniu złożenia dyspozycji, gdy dyspozycja spłaty zostanie złożona przez Kredytobiorcę w mDM do godz. 15:00. W przypadku złożenia dyspozycji spłaty w mDM po godz. 15:00 - dyspozycja ta zostanie zrealizowana w następnym dniu roboczym. W przypadku braku, w dniu księgowania spłaty, wystarczających (zadeklarowanych) środków na rachunku inwestycyjnym, przelew środków pieniężnych na spłatę kredytu jest realizowany do wysokości salda na rachunku w danym dniu. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek inwestycyjny,
 - 3) w przypadku **kredytu w rachunku** - w sposób wskazany w Umowie kredytu poprzez rachunek bankowy. Każdy wpływ środków na rachunek bankowy stanowi spłatę całości lub części kredytu bez potrzeby składania odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
6. Zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy kredytu, które nie zostaną spłacone do godziny 15:00 czasu warszawskiego w określonych w Umowie kredytu terminach, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
7. Kredytobiorca oświadcza, że został przez Bank poinformowany, że:
- a) w okresie kredytowania nie może dokonywać bez zgody Banku żadnych czynności cywilno-prawnych, których przedmiotem są aktywa stanowiące zabezpieczenie kredytu, z wyłączeniem składania zleceń kupna i/lub sprzedaży instrumentów finansowych na rynek regulowany. Powyższe ograniczenie dotyczy także dokonywania zapisu na sprzedaż lub zamianę akcji w odpowiedzi na wezwanie,
 - b) nie może zamknąć prowadzonego w mDMie rachunku inwestycyjnego w okresie kredytowania oraz nie może obciążać go prawami na rzecz osób trzecich,
 - c) ma obowiązek informować Bank o zmianie pełnomocników do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym oraz rachunkami w Banku.

ROZDZIAŁ XII Postanowienia końcowe

§ 28

1. Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy kredytu w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej i kontroli zabezpieczenia kredytu.

§ 29

1. Wszelkie pisma kierowane do Kredytobiorcy Bank wysłać na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku wycofania wniosku kredytowego przez Wnioskodawcę albo odmowy udzielenia kredytu Bank zwraca Wnioskodawcy, na jego wniosek złożony nie później niż przed upływem 3 lat od dnia wycofania wniosku albo poinformowania przez Bank o odmowie udzielenia kredytu, oryginały dostarczonych przez niego dokumentów stanowiących podstawę rozpatrzenia wniosku kredytowego, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów, które stanowiły podstawę podjęcia negatywnej decyzji.

§ 30

1. Bank może dokonywać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany warunków świadczenia usług oraz przepisów prawa dotyczących kredytu, tj. w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu,
 - 2) zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na usługi świadczone przez Bank na podstawie umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu,
 - 3) dostosowania produktów i usług, w tym usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych związanych z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym oraz do zmian wprowadzanych w funkcjonujących w Banku systemach informatycznych,
 - 4) rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności istniejących produktów i usług, w tym usług świadczonych przez Bank na podstawie umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu.
2. Informacje o zmianach wraz z podaniem dnia wejścia ich w życie oraz informacją o prawie wypowiedzenia Umowy kredytu są przekazywane Kredytobiorcy na piśmie albo przez Pracownika Banku prowadzącego obsługę Klienta PB lub w przypadku Klienta mDM, przez Pracownika POK.
3. W przypadku zmiany Regulaminu Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Nie stanowią zmiany Umowy kredytu i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:
 - 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, dokonane 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.

§ 31

1. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji technicznych systemu bankowego (tj. aplikacji mobilnej, systemu transakcyjnego, systemu obsługującego karty) oraz systemu informatycznego mDM. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku/ strony internetowej mDM lub Placówek Banku lub POK nie później niż na 5 dni przed rozpoczęciem tych prac.
2. W przypadku awarii systemu bankowego lub systemu informatycznego mDM, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
3. W ogłoszonych terminach prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych Bank nie zapewnia korzystania z systemu bankowego oraz systemu informatycznego mDM albowiem niektóre lub wszystkie funkcjonalności mogą być w skutek wyżej podanych czynności wyłączone lub ograniczone, a Bank lub mDM może wstrzymać wykonywanie operacji związanych z obsługą kredytu poprzez rachunki wskazane w Umowie kredytu. W ogłoszonym okresie modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznej, korzystanie z systemu obsługującego kredyt oraz systemu informatycznego mDM lub z niektórych jego funkcji może być uniemożliwione.
4. Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności systemu obsługującego kredyt oraz systemu informatycznego mDM 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 lub mDM poinformował zgodnie z niniejszym Regulaminem, ograniczenia w korzystaniu z kredytu za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank lub mDM.

§ 32

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych informuje:
 - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Kredytobiorcy w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których 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 w placówkach Banku lub w POK, w przypadku Klientów mDM,
 - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku;
 - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej; w placówkach Banku lub w POK, w przypadku Klientów mDM.
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 kredytów w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie Prawo bankowe.

§ 33

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednio powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 34

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