

Załącznik do uchwały nr 65/B/2007  
Zarządu MR Banku S.A. z dnia 29.10.2007 r.

**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTU  
W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO – ROZLICZENIOWYM „UNIKONTO”  
W MAZOWIECKIM BANKU REGIONALNYM S.A.**

**WARSZAWA 2007**

## § 1

Regulamin udzielania kredytu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym Unikonto w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A., zwany dalej regulaminem, określa zasady i warunki udzielania oraz spłaty kredytu konsumenckiego w Unikoncie.

## § 2

Przez użyte w regulaminie określenia rozumie się :

- 1) Bank - Mazowiecki Bank Regionalny S.A. i jego jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – oddział, filia.
- 2) kredyt - odnawialny kredyt konsumencki przeznaczony dla Posiadaczy rachunku Unikonta, którego spłata w całości lub w części powoduje, iż odnawia się on do wysokości określonej w umowie kredytu i może być wielokrotnie wykorzystywany w całości lub w częściach w terminie do 12 miesięcy,
- 3) wnioskodawca - osoba fizyczna ubiegająca się o kredyt,
- 4) kredytobiorca - osoba fizyczna, z którą Bank zawarł umowę kredytu,
- 5) Unikonto – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy - Unikonto Gold, Silver i Standard prowadzony w Banku na podstawie „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku – oszczędnościowo – rozliczeniowego „Unikonto” w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.”,
- 6) Posiadacz rachunku - osoba, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie rachunku Unikonta; w przypadku rachunku wspólnego – każdy ze współposiadaczy,
- 7) okres kredytowania - okres liczony od ustalonej w umowie kredytu daty postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, do dnia całkowitej spłaty kredytu i odsetek.
- 8) dopuszczalne saldo debetowe – saldo ujemne na rachunku Unikonta Standard, Unikonta Silver i Unikonta Gold nieprzekraczające kwoty określonej w komunikacie Zarządu Banku,
- 9) niedopuszczalne saldo debetowe - saldo ujemne, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków.

## § 3

Kredyt udzielany jest w złotych polskich.

## § 4

Bank udziela Posiadaczowi rachunku kredytu w UNIKONCIE na cele konsumpcyjne w formie linii odnawialnej na okres 12 miesięcy.

## § 5

1. Bank może udzielić kredytu Posiadaczowi rachunku, który:
  - 1) posiada Unikonto od co najmniej trzech miesięcy:
  - 2) w dniu składania wniosku o kredyt nie korzysta z dopuszczalnego salda debetowego, i przez 2 miesiące przed złożeniem wniosku nie spowodował powstania niedopuszczalnego salda debetowego,
  - 3) regularnie przekazuje na UNIKONTO dochody z udokumentowanych źródeł w wysokości zapewniającej prawidłową obsługę kredytu.
2. Do okresu uprawniającego posiadacza UNIKONTA do ubiegania się o kredyt może być zaliczony okres posiadania rachunku w innym banku, po przedstawieniu jego historii przez bank dotychczas prowadzący rachunek, za okres uzupełniający do trzymiesięcznego stażu.

## § 6

1. Wysokość kredytu uzależniona jest od rodzaju Unikonta, z zastrzeżeniem ust. 2:
  - 1) w przypadku Unikonta Standard kredyt może być udzielony w kwocie nie wyższej niż 3-krotne średniomiesięczne stałe wpływy na rachunek,

- 2) w przypadku Unikonta Silver kredyt może być udzielony w kwocie nie wyższej niż 5-krotne średniomiesięczne stałe wpływy na rachunek,
  - 3) w przypadku Unikonta Gold kredyt może być udzielony w kwocie nie wyższej niż 7-krotne średniomiesięczne stałe wpływy na rachunek,
2. Wysokość kredytu nie może być niższa niż 500 zł i nie może przekroczyć 80 000 zł.

#### § 7

1. Osoba ubiegająca się o kredyt składa wypełniony wniosek w oddziale Banku, w którym ma otwarte UNIKONTO. Wzór wniosku kredytowego przedstawia załącznik nr 1 do regulaminu.
2. Wniosek podpisuje osoba ubiegająca się o kredyt. W przypadku, gdy rachunek prowadzony jest wspólnie ze współwłaścicielem, wymagana jest zgoda współwłaściciela na zaciągnięcie kredytu.

#### § 8

1. Decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania kredytu, Bank podejmuje po dokonaniu weryfikacji złożonego wniosku i załączonej dokumentacji.
2. Rozpatrzenie wniosku przez Bank następuje w okresie nie dłuższym niż 3 dni robocze.

#### § 9

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a kredytobiorcą. Wzór umowy przedstawia załącznik nr 2 do regulaminu.
2. Umowę kredytu podpisują :
  - 1) w imieniu Banku - osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
  - 2) za kredytobiorcę - osoba ubiegająca się o kredyt.
3. Zmiana warunków umowy (poza zmianą oprocentowania kredytu) może nastąpić na pisemny wniosek kredytobiorcy, za zgodą obu stron, w formie pisemnego aneksu do umowy, pod rygorem nieważności.
4. Umowa kredytu może być przedłużona na kolejnych 12 miesięcy bez konieczności podpisywania aneksu, o ile:
  - 1) kredytobiorca dokonuje systematycznych wpłat na rachunek w wysokościach nie niższych od wpływów dokonywanych przed przyznaniem kredytu,
  - 2) kredytobiorca zapewni na rachunku wolne środki na pobranie należnych odsetek od wykorzystanego limitu oraz prowizji za przedłużenie okresu obowiązywania umowy, w dniu w którym nastąpi przedłużenie,
  - 3) niedopuszczalne saldo debetowe na rachunku powstałe nie więcej niż 3 razy w okresie kredytowania, nie będzie wyższe niż 200 zł.Bank zawiadamia kredytobiorcę pisemnie o upływie 12-to miesięcznego terminu kredytowania na co najmniej miesiąc wcześniej przed upływem terminu spłaty kredytu.
5. W przypadku, gdy kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie terminu obowiązywania umowy kredytu, powiadamia Bank na co najmniej 5 dni przed upływem terminu spłaty kredytu.
6. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy w MR Banku S.A., uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po umownym terminie spłaty kredytu.

#### § 10

Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:

- 1) utracie źródła dochodu,

- 2) wszczętych przeciwko niemu sądowych lub administracyjnych postępowaniach egzekucyjnych.

#### § 11

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie gotówkowej lub bezgotówkowej do wysokości kwoty określonej w umowie kredytu.
2. Każdy wpływ środków na Unikonto zmniejsza zadłużenie i oznacza, że przyznany kredyt może być wykorzystany wielokrotnie do przyznanej wysokości przez okres 12 miesięcy od dnia podpisania umowy kredytu.
3. Spłata wykorzystywanego kredytu następuje z najbliższych wpływów na Unikonto, bez dodatkowych dyspozycji kredytobiorcy, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych. Za datę spłaty kredytu uznaje się datę wpływu środków na rachunek.
4. W trakcie korzystania z kredytu kredytobiorca może wnioskować o zmianę jego wysokości, zgodnie z zapisem §9 ust.3.
5. Kredytobiorca nie może dokonywać wypłat z Unikonta przekraczających kwotę środków pieniężnych przechowywanych na rachunku, powiększonych o limit środków z tytułu przyznanego kredytu.
6. Za dyspozycje wydane przez pełnomocnika Posiadacza rachunku, a naruszające postanowienia umowy kredytu, odpowiedzialność ponosi Kredytobiorca.

#### § 12

1. Od kwoty kredytu nie spłaconej w terminie określonym w umowie kredytu, Bank naliczy odsetki za opóźnienie według stopy procentowej aktualnie obowiązującej dla należności przeterminowanych, od następnego dnia po terminie płatności.
2. Przekroczenie przyznanej wysokości kredytu, powoduje, że Bank traktuje zadłużenie w Unikonce jako należność przeterminowaną i nalicza odsetki od dnia przekroczenia kwoty kredytu według stopy oprocentowania kredytów przeterminowanych obowiązującej w Banku.

#### § 13

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, chyba że umowa kredytu przewiduje dłuższy termin.
3. Termin wypowiedzenia liczy się od daty doręczenia zawiadomienia wysłanego za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W przypadku braku dowodu doręczenia zawiadomienia, termin wypowiedzenia kredytu liczony jest od daty pierwszego awiza pocztowego zawiadomienia wysłanego pod ostatni znany Bankowi adres lub daty zwrotu przez pocztę nedoręzonego zawiadomienia.

#### § 14

1. Z tytułu rozpatrzenia wniosku i udzielenia kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości zgodnej z aktualnie obowiązującą taryfą prowizji i opłat.
2. Zmiana stawek prowizji i opłat może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
  - 1) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych, publikowanego przez GUS,
  - 2) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności.

#### § 15

1. Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy, zgodnie z tabelą oprocentowania kredytów obowiązującą w Banku. Do obliczania odsetek stosuje się formułę  $365/365(366)$ , co oznacza, że odsetki są naliczane za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni, (w przypadku lat przestępnych - 366 dni).
2. Przy zastosowaniu zmiennej stopy oprocentowania kredytu, stopa ustalona w umowie kredytu może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej dwóch spośród podanych niżej czynników :
  - 1) zmiany stopy redyskonta weksli, przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP,
  - 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych, ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanych przez Prezesa NBP,
  - 3) zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Prezesa GUS, w danym kwartale, w stosunku do kwartału poprzedniego,
  - 4) zmiany ceny środków finansowych na rynku międzybankowym.
3. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następuje z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd Banku. O zmianie wysokości oprocentowania Bank powiadamia Kredytobiorcę na piśmie.

#### § 16

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu w miesięcznych okresach obrachunkowych, według stopy określonej w umowie kredytu i obciąża Unikonto w terminach określonych w umowie kredytu.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do obciążania Unikonta należnościami z tytułu odsetek od wykorzystanego kredytu.
3. Obciążenie Unikonta należnościami z tytułu odsetek zwiększa dotychczasowe zadłużenie Kredytobiorcy. Przekroczenie przyznanej wysokości kredytu w wyniku obciążenia odsetkami jest traktowane jak należność przeterminowana.
4. Ustala się kolejność pobierania należności odsetkowych :
  - 1) odsetki od należności przeterminowanych,
  - 2) odsetki umowne.

#### § 17

1. Spłata kredytu wraz z odsetkami, ewentualnymi kosztami obsługi kredytu oraz dochodzeniem należności powinna być zabezpieczona w formie określonej przez Bank.
2. Bank może żądać ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia kredytu.
3. Decyzja o wyborze najkorzystniejszego sposobu lub sposobów zabezpieczenia kredytu podejmowana jest w oparciu o:
  - 1) wysokość i okres spłaty kredytu,
  - 2) sytuację finansową Wnioskodawcy oraz realną wartość proponowanych form zabezpieczeń kredytu.
4. W przypadku, gdy w celu zabezpieczenia spłaty kredytu Kredytobiorca przystępuje do „Umowy Generalnej dotyczącej współpracy pomiędzy POLISA-ŻYCIE S.A. a Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. oraz Bankami Spółdzielczymi zrzeszonymi w MR Bank S.A. w zakresie Grupowego Ubezpieczenia Osób Korzystających z Kredytów / Pożyczek w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. lub Banku Spółdzielczym zrzeszonym w MR Bank S.A.”, obowiązkowo dokonywana jest cesja praw z ubezpieczenia na rzecz Banku.

#### § 18

1. Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie do 10 dni od jej zawarcia. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy stanowi załącznik nr 3 do regulaminu.
2. W przypadku korzystania z kredytu w terminie, o którym mowa w ust.1, Kredytobiorca jest obowiązany spłacić kredyt jednocześnie ze złożeniem oświadczenia o odstąpieniu od umowy, a Bank nie naliczy za ten okres odsetek od wykorzystanego kredytu.
3. W przypadku odstąpienia od umowy w terminie określonym w ust. 1 Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy pobrane prowizje i opłaty związane z udzieleniem kredytu, z wyjątkiem opłaty przygotowawczej oraz opłat pobranych przez Bank związanych z ustanowieniem zabezpieczeń.
4. W przypadku rezygnacji z korzystania z kredytu w terminie innym niż określony w ust.1, Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami na dzień rozwiązania umowy kredytu.
5. Przekształcenie rachunku indywidualnego w rachunek wspólny wymaga niezwłocznego przystąpienia Współposiadacza do umowy kredytu.
6. Złożenie przez Kredytobiorców wniosku o przekształcenie rachunku wspólnego w rachunek indywidualny skutkuje wypowiedzeniem umowy kredytu z dniem złożenia powyższego wniosku.

#### § 19

1. Rozwiązanie umowy Unikonta przez Bank powoduje rozwiązanie umowy kredytu za wypowiedzeniem. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni od dnia wypowiedzenia umowy Unikonta, chyba że umowa kredytu przewiduje dłuższy termin.
2. W przypadku rozwiązania umowy Unikonta przez Kredytobiorcę, jest on zobowiązany do spłaty wykorzystywanego kredytu przed terminem rozwiązania umowy Unikonta.

#### § 20

W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, Kodeksu cywilnego oraz ustawy o kredycie konsumenckim.