

Ogólny Regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 26.01.2015r.



Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	2
II. Warunki udzielania kredytów/pożyczek.....	5
III. Prawne zabezpieczenia -postanowienia ogólne.....	6
IV. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki i uruchomienie kredytu/pożyczki.....	9
V. Spłata kredytu/pożyczki.....	10
VI. Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki	11
VII. Oprocentowanie, opłaty i prowizje.....	12
VIII. Przewalutowania.....	12
IX. Postanowienia końcowe	13

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1.

- Niniejszy „Ogólny Regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” zwany dalej Regulaminem określa ogólne zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów i pożyczek dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, w tym wykonujących wolny zawód oraz spółek cywilnych, spółek jawnych, partnerskich oraz spółek z o.o., zwanych dalej Firmą, rozliczających podatek dochodowy w formie: Ksiąg Handlowych, Książki Przychodów i Rozchodów, Ryczałtu Ewidencjonowanego oraz Karty Podatkowej - przez Bank.
- Szczegółowe zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów i pożyczek dla Firm są określone w następujących regulaminach, zwanych dalej regulaminami kredytów/pożyczki:
 - Regulamin udzielania Kredytu Inwestycyjnego dla firm w ramach bankowości detalicznej mBank S.A,
 - Regulamin udzielania Kredytu Obrotowego dla firm w ramach bankowości detalicznej mBank S.A.,
 - Regulamin udzielania Kredytu na zakup środków transportu powyżej 3,5 tony dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A,
 - Regulamin udzielania Kredytu VAT dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A,
 - Regulamin udzielania Kredytu w rachunku bieżącym dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - Regulamin udzielania MultiKredytu Biznes dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A,
 - Regulamin udzielania Kredytu Plan Finansowania Biznesu dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - Regulamin udzielania Pożyczki dla Firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - Regulamin korzystania z kart kredytowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
 - Regulamin udzielania, wykorzystania i spłaty kredytu – mPlan hipoteczny dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
- Regulaminy kredytów/pożyczek mogą przewidywać odrębności w zakresie zasad, trybu i sposobu kredytowania Firm przez Bank. W takim przypadku regulaminy kredytów/pożyczek mają pierwszeństwo przed niniejszym Regulaminem.
- W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie ogólnym oraz regulaminach kredytów/pożyczki mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)”, „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym kodeksu cywilnego oraz prawa bankowego.

§ 2.

Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oraz regulaminach kredytów/pożyczek oznaczają:

- agent** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną działająca w imieniu Banku i na jego rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
- aktywacja kanału dostępu** – ustalenie, za pośrednictwem BOK lub strony internetowej Banku haseł do kanałów dostępu, które umożliwią dostęp do rachunku kredytowego poprzez wybrany kanał dostępu,
- aplikacja mobilna**- aplikacja o nazwie „mBank PL” będąca oprogramowaniem, umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
- BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiające uzyskanie informacji oraz składanie dyspozycji za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mlinia), połączenia audio, video, czatu realizowanego z wykorzystaniem strony internetowej Banku (serwisu transakcyjnego Banku) bądź aplikacji mobilnej. O

dostępności poszczególnych form komunikacji Bank informuje za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku;

5. **BIK** – Biuro Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 17A,
6. **BR** – Bankowy Rejestr informacji o klientach, prowadzony przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul Postępu 17a,
7. **dostawca zabezpieczenia** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca właścicielem/współwłaścicielem przedmiotu stanowiącego docelowe zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki albo posiadająca inny zaakceptowany przez Bank tytuł prawny do tego przedmiotu, która nie jest Kredytobiorcą,
8. **Firma** – rezydent, przedsiębiorca będący osobą fizyczną prowadzący działalność jednoosobowo (w tym wykonujący wolny zawód) lub w formie spółki cywilnej; spółka jawnej, spółka partnerska, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,,
9. **hasło jednorazowe** – jednorazowe hasło, służące do potwierdzania operacji wykonywanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu oraz do potwierdzenia woli zawarcia umowy kredytu/pożyczki w formie elektronicznej, w tym hasło SMS lub inny wskazany przez Bank sposób autoryzacji,
10. **identyfikator** – nadawany przez Bank poufny numer służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług Banku,
11. **inwestycja** - strumień czynności, których efektem jest:
 - a) zakup nieruchomości komercyjnej,
 - b) budowa/rozbudowa/przebudowa nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej w celu dostosowania do prowadzenia działalności gospodarczej,,
 - c) remont nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej w celu dostosowania do prowadzenia działalności gospodarczej
12. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem, obejmujący w szczególności stronę internetową Banku, serwis transakcyjny Banku, BOK, bankomat, umożliwiający Kredytobiorcy składanie dyspozycji dotyczących rachunku bieżącego oraz dostęp do informacji i usług bankowych powiązanych z rachunkiem bieżącym, a także zawarcie umowy kredytu/pożyczki w formie elektronicznej,
13. **kanał sprzedaży** - dostępne dla Firmy możliwości kontaktu z Bankiem, w tym placówki Banku, BOK, strona internetowa,
14. **kredyt** – środki pieniężne oddawane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu, z przeznaczeniem na ustalony cel, na warunkach określonych w umowie kredytu, Regulaminie oraz regulaminach kredytów, w tym kredyt określony w pkt. 14-20, w pkt 26-27 oraz w pkt 32 poniżej,
15. **kredyt w rachunku bieżącym** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
16. **kredyt w karcie kredytowej** –kredyt w formie limitu w karcie kredytowej, przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
17. **kredyt inwestycyjny** - kredyt przeznaczony na sfinansowanie nakładów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu, których celem jest stworzenie nowego lub powiększenie istniejącego majątku trwałego,
18. **kredyt na zakup środka transportu** – kredyt na zakup nowego lub używanego środka transportu o masie całkowitej powyżej 3,5 tony,
19. **kredyt obrotowy** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
20. **kredyt VAT** - kredyt przeznaczony na finansowanie nakładów związanych z obowiązkiem opłacenia podatku VAT w związku z przeprowadzeniem inwestycji, których celem jest stworzenie nowego lub powiększenie istniejącego majątku trwałego,
21. **Kredytobiorca** - Firma, z którą Bank zawarł umowę kredytu/pożyczki,
22. **KW** – księga wieczysta urządzona dla danej nieruchomości,

23. **lokal** - wydzielona część w ramach budynku wraz z przynależnymi pomieszczeniami (garaż, piwnica itp.) stanowiącymi jego części składowe, służące do prowadzenia działalności gospodarczej i spełniająca wymóg samodzielności,
24. **LtV**- stosunek kwoty kredytu/pożyczki do wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki,
25. **Bank** - mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 złotych, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2,
26. **MultiKredyt Biznes** - kredyt przeznaczony na finansowanie jednego lub kilku celów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą zabezpieczony hipoteką,
27. **mPlan hipoteczny dla firm** – kredyt zabezpieczony hipoteką przeznaczony dla Posiadaczy rachunków bieżących,
28. **nieruchomość** - część powierzchni ziemi (grunt) łącznie z częściami składowymi (np. budynki, drzewa), które w zależności od charakteru definiuje się następująco:
 - a) **nieruchomość mieszkalna**– nieruchomość, która zgodnie z oceną Banku jest obecnie lub może być w przyszłości przeznaczona na cele mieszkaniowe,
 - b) **nieruchomość mieszana** – nieruchomość, która łączy w sobie funkcję zarówno nieruchomości mieszkalnej jak i komercyjnej,.
 - c) **nieruchomość komercyjna** – nieruchomość o funkcji handlowej, biurowej, usługowej, magazynowej, produkcyjnej lub łącząca te funkcje przeznaczona na działalność gospodarczą. ,
29. **niski wkład** - określona na dzień podjęcia decyzji kredytowej kwota, stanowiąca różnicę pomiędzy wartością udzielonego kredytu/pożyczki a iloczynem wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego i maksymalnym dopuszczalnym LtV obowiązującym w Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej,
30. **oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki** – oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki złożona posiadaczowi rachunku przez Bank,
31. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
32. **Plan Finansowania Biznesu** – kredyt w formie linii kredytowej, zabezpieczony hipoteką,
33. **Poręczyciel** - osoba fizyczna lub prawna, która na mocy udzielonego poręczenia (wg kodeksu cywilnego lub prawa wekslowego) zobowiązuje się względem Banku wykonać zobowiązanie z tytułu kredytu/pożyczki w przypadku gdy Kredytobiorca nie wywiązał się ze spłaty kredytu/pożyczki,
34. **posiadacz rachunku** - Firma, posiadająca rachunek bieżący w Banku prowadzony na podstawie zawartej umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w Banku,
35. **pożyczka** – Pożyczka przeznaczona jest na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
36. **promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu bądź pożyczki po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie,
37. **prawne zabezpieczenie kredytu/pożyczki** – ustanowione zgodnie z prawem zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku oraz przepisami prawa,
38. **rachunek bieżący**- rachunek bankowy prowadzony przez Bank na podstawie umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących dla firm, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu,
39. **rachunek bilansujący** - rachunek o charakterze depozytowym powiązany z rachunkiem bieżącym, służący do gromadzenia środków w złotych, które kompensują podstawę naliczenia odsetek w przypadku spłaty kredytu. Rachunek bilansujący prowadzony jest na zasadach opisanych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących dla firm”.
40. **rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w ramach umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących dla firm w walucie obcej,

41. **rachunek wspólny** - rachunek bieżący prowadzony na rzecz kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,
42. **rachunek kredytowy** – rachunek techniczny prowadzony w złotych służący do:
 - a) uruchomienia lub spłaty kredytu jeżeli spłata nie następuje z rachunku bieżącego,
 - b) zapłaty opłat, prowizji i innych kosztów pobieranych przez Bank w związku z udzieleniem kredytu jeśli kredyt nie został uruchomiony na rachunek bieżący i nie jest spłacany z rachunku bieżącego.
43. **rezydent**- osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną lub osoba prawna mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
44. **Reprezentant** - osoba fizyczna, wspólnik spółki jawnej lub partnerskiej będącej Kredytobiorcą, uprawniona do reprezentacji Kredytobiorcy w stosunkach z Bankiem. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Reprezentantem jest członek zarządu tej spółki lub prokurent. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Reprezentantem może być wyłącznie członek zarządu albo pełnomocnik umocowany jednomyślną uchwałą wspólników tej spółki.
45. **serwis transakcyjny Banku** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
46. **spread walutowy**- różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty ogłaszanym przez Bank w tabeli kursowej Banku dostępnej na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl
47. **strona internetowa Banku** - strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl,
48. **środek transportu** – nowy lub używany pojazd mechaniczny: samochód osobowy, samochód ciężarowy autobus, autokar, ciągnik siodłowy, naczepa ciężarowa, przyczepa,
49. **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
50. **Taryfa prowizji i opłat** – Taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm określająca wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu/pożyczki oraz wykonywania innych czynności bankowych,
51. **Tabele stóp procentowych** – Tabele stóp procentowych dla firm określająca wysokość dla należności przeterminowanych kredytu/pożyczki,
52. **transza** - część kwoty kredytu/pożyczki stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
53. **umowa kredytu/pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na mocy której Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt/pożyczkę a Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić zadłużenie z tytułu kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w ustalonych terminach,
54. **ubezpieczenie niskiego wkładu (ubezpieczenie NWW)** - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części kredytu/pożyczki odpowiadające kwocie niskiego wkładu.,
55. **ubezpieczenie pomostowe (spłaty kredytu na okres przejściowy)** - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty kredytu/pożyczki w okresie od dnia jego wypłaty, maksymalnie do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku w księdze wieczystej,
56. **uruchomienie kredytu/pożyczki** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
57. **wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego** - wartość określona przy zastosowaniu odpowiednich metod wyceny, akceptowanych przez Bank,
58. **wniosek o kredyt/pożyczkę** – wniosek o udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu/pożyczki,
59. **Wnioskodawca** – Firma, która złożyła w Banku wniosek o kredyt/pożyczkę,
60. **zdarzenie ubezpieczeniowe** - wpływ okresu wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty kredytu/pożyczki z należnymi odsetkami i kosztami,
61. **zdolność kredytowa** - zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu/pożyczki wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi umową kredytu/pożyczki.

Rozdział II. Warunki udzielania kredytów/pożyczek

§ 3.

1. Wnioskodawca może złożyć wniosek o kredyt/pożyczkę w placówce Banku lub w inny wskazany przez Bank sposób.
2. Sposób złożenia Wniosku jest uzależniony od Kredytu o jaki ubiega się Wnioskodawca. Informacje o dostępnym sposobie złożenia Wniosku są przekazywane za pośrednictwem BOK, strony internetowej Banku oraz w placówkach Banku.

§ 4.

1. Bank może skorzystać z usług kurierskich w zakresie kontroli tożsamości Wnioskodawcy oraz uzyskiwania podpisów na przedkładanej w Banku dokumentacji.
2. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę / Poręczyiciela wraz z wnioskiem o kredyt/pożyczkę.

§ 5.

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu /pożyczki w szczególności od:
 - a) złożenia poprawnie i kompletnie wypełnionego wniosku o kredyt/pożyczkę;
 - b) przedstawienia kompletu dokumentów wymaganych przez Bank do podjęcia decyzji kredytowej;
 - c) przedstawienia przez Wnioskodawcę i zaakceptowania przez Bank propozycji prawnego zabezpieczenia kredytu/pożyczki,
 - d) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - e) posiadania rachunku bieżącego w Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia których uzależnia przyznanie kredytu/pożyczki.

§ 6.

1. Kwota kredytu/pożyczki jest uzależniona od:
 - a) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, oraz
 - b) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń, oraz
 - c) celu finansowania/kredytowania
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu/pożyczki bez podania przyczyny.
3. Wysokość minimalnej i maksymalnej kwoty kredytu/pożyczki oraz okres kredytowania są określane przez Bank i dostępne w placówkach Banku, za pośrednictwem BOK oraz sieci Internet pod adresem www.mbank.pl

Rozdział III. Prawne zabezpieczenia -postanowienia ogólne

§ 7.

1. Bank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki jednocześnie.
2. Wnioskodawca ponosi wszelkie koszty związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu/pożyczki, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia oraz wszelkie koszty powstałe w trakcie funkcjonowania zabezpieczenia.
3. W przypadku, gdy prawne zabezpieczenia kredytu/pożyczki zaproponowane przez Wnioskodawcę są w ocenie Banku niewystarczające, udzielenie kredytu/pożyczki może być uzależnione od przyjęcia dodatkowych zabezpieczeń.
4. Zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki ustalane są z Wnioskodawcą z zabezpieczeń akceptowanych przez Bank.

§ 8.

1. Niezależnie od rodzaju kredytu/pożyczki Bank stosuje obligatoryjnie zabezpieczenia w postaci:
 - a) pełnomocnictwa dla Banku do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym,
 - b) oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.
2. W zależności od sytuacji ekonomiczno – finansowej Wnioskodawcy, rodzaju i warunków przedsięwzięcia oraz warunków transakcji kredytowej Bank dodatkowo przyjmuje na zabezpieczenie: Postanowienia ust. 2 pkt b) zastosowanie mają wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 25 stycznia 2015r. włącznie.
 - a) nieruchomości należące do Wnioskodawcy lub dostawcy zabezpieczenia, zgodnie ze specyfiką danego kredytu,
 - b) ubezpieczenie pomostowe,
 - c) ubezpieczenie NWW,
 - d) środki pieniężne,
 - e) środki transportu,
 - f) inne środki trwałe (inne niż środek transportu lub nieruchomość),
 - g) cesje praw z umów ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia w zakresie indywidualnie ustalonym, określonym w umowie kredytu/pożyczki,
 - h) poręczenia wekslowe,
 - i) poręczenia cywilne,
 - j) poręczenia udzielane przez współpracujące z Bankiem Fundusze Poręczeń Kredytowych (FPK), o ile Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą na rynku lokalnym danego FPK

- k) inne zaakceptowane przez Bank.

§ 9.

1. Rodzaj hipoteki oraz sposób jej ustanowienia zależy od daty złożenia we właściwym sądzie wniosku o wpis hipoteki tj:
 - a) dla kredytów, dla których wniosek o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono do dnia 19 lutego 2011r, w odniesieniu do kredytów w złotych polskich, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka zwykła w kwocie kredytu w celu zabezpieczenia kredytu oraz hipoteka kaucyjna w celu zabezpieczenia odsetek i kosztów związanych z kredytem ustanowione na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia, a w odniesieniu do kredytów waloryzowanych, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka kaucyjna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia.
 - b) dla kredytów, dla których wniosek o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono od dnia 20 lutego 2011r. obowiązującym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia.
2. Ustanowiona hipoteka może obciążać:
 - a) prawo własności,
 - b) prawo użytkowania wieczystego,
 - c) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu,
 - d) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

§ 10.

Bank nie przyjmuje na zabezpieczenie kredytu hipoteki na nieruchomości typu:

- a) tymczasowych obiektów budowlanych – tj. przeznaczonych do czasowego użytkowania w okresie krótszym od jego trwałości technicznej, przewidzianych do przeniesienia w inne miejsce lub rozbiórki, nie połączonych trwale z gruntem,
- b) użytków rolnych – tj. terenu w obrębie gospodarstwa rolnego lub danego regionu wykorzystywanego do produkcji roślinnej, ogrodniczej lub zwierzęcej (np. grunty orne, trwałe użytki zielone, sady, trwałe plantacje) z uwzględnieniem terenów leśnych oraz wód śródlądowych,
- c) nieruchomość gruntowa, zabudowana budynkami w trakcie budowy, których stopień zaawansowania prac budowlanych nie przekracza 80 %, chyba że budowa lub jej zakończenie stanowi cel kredytu,
- d) nieruchomość obciążoną umową najmu na zasadach czynszu regulowanego.

§11.

1. Jeżeli przedmiot zabezpieczenia kredytu/pożyczki jest własnością dostawcy zabezpieczenia i pozostanie w okresie kredytowania jego własnością (tzn. nie jest przedmiotem zakupu przez Wnioskodawcę), wraz z wnioskiem o kredyt/pożyczkę dostawca zabezpieczenia musi złożyć pisemną zgodę na ustanowienie zabezpieczenia.
2. Bank wymaga, aby właściciel przedmiotu zabezpieczenia, który zawiera z Bankiem umowę zabezpieczenia dokonał przelewu na rzecz Banku praw z umów ubezpieczeniowych dotyczących przedmiotu zabezpieczenia w zakresie określonym umową kredytu/pożyczki.
3. Bank wymaga zgody współmałżonka właściciela przedmiotu zabezpieczenia, jeśli przedmiot stanowiący zabezpieczenie kredytu/pożyczki jest własnością osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność ustawowa.
4. Bank przyjmuje jako zabezpieczenie cesje praw z umów ubezpieczenia, zawartych przez Kredytobiorcę/dostawcę zabezpieczenia z zakładem ubezpieczeniowym zaakceptowanym przez Bank.

§ 12.

1. W przypadku gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia ustalona przez Bank w oparciu o maksymalne dopuszczalne LtV jest niższa od kwoty wnioskowanego kredytu/pożyczki, warunkiem jego udzielenia jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku, w szczególności w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu (zwanego dalej ubezpieczeniem NWW), z zastrzeżeniem ust. 2, lub innego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Bank, przy czym w przypadku wybrania przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia NWW:
 - a) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest Bank,
 - b) składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża Bank.
 - c) suma ubezpieczenia NWW to kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeniowego, która, w przypadku kredytów waloryzowanych odpowiada niskiemu wkładowi własnemu wyrażonemu w walucie waloryzacji kredytu, a w przypadku kredytów/pożyczek złotych odpowiada niskiemu wkładowi własnemu wyrażonemu w złotych. Suma ubezpieczenia NWW w zależności od Towarzystwa Ubezpieczeniowego oraz wysokości niskiego wkładu własnego, może być dodatkowo powiększona o wymagalne i niezapłacone odsetki umowne, odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia łącznie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe oraz o koszty wysłanych upomnień oraz wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.

W okresie ochrony ubezpieczeniowej suma ubezpieczenia NWW ulega zmianie, gdyż każda dokonana przez Kredytobiorcę spłata kapitału kredytu/pożyczki, zaliczana jest w pierwszej kolejności w całości na poczet uzupełnienia niskiego wkładu własnego.

Suma ubezpieczenia NWW ustalana jest osobno dla każdego kredytu/pożyczki obejmowanego ochroną ubezpieczeniową,

- d) okres ubezpieczenia NWW rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata całości lub pierwszej transzy kredytu/pożyczki i kończy się:
 - z upływem łącznego okresu ubezpieczenia NWW wskazanego w umowie kredytu/pożyczki, lub
 - w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem NWW, lub
 - w dniu wypłaty odszkodowaniaw zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
 - e) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu/pożyczki, związanego z niedostatecznym jej zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem ryzyka NWW),
 - f) podstawą wyliczenia kosztu ryzyka NWW jest kwota niskiego wkładu ustalona na dzień podjęcia decyzji kredytu/pożyczki,
 - g) koszt ryzyka NWW, ponoszony jest przez Kredytobiorcę jednorazowo z góry za pierwotny okres ubezpieczenia wskazany w umowie kredytu/pożyczki,
 - h) jeżeli w pierwotnym okresie ubezpieczenia, zadłużenie z tytułu części kredytu objętego ubezpieczeniem NWW nie zostało spłacone, ochrona ubezpieczeniowa, podlega kontynuacji na kolejny podstawowy okres ubezpieczenia. W przypadku kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej, koszt ryzyka NWW ponoszony jest przez Kredytobiorcę jednorazowo z góry za każdy kolejny okres ubezpieczenia. Podstawę wyliczenia kosztu ryzyka NWW stanowi kwota niespłaconego przez Kredytobiorcę niskiego wkładu na ostatni dzień okresu ubezpieczenia. W przypadku kredytów waloryzowanych kursem waluty obcej, koszt ryzyka NWW stanowi kwota wyrażona w złotych polskich przeliczona wg kursu sprzedaży danej waluty, określonego w tabeli kursowej Banku na ostatni dzień okresu ubezpieczenia.
 - i) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu/pożyczki przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
 - j) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dodatkowego zabezpieczenia ryzyka Banku w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu.
Postanowienia ust. 3 zastosowanie mają wyłącznie dla Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 25 stycznia 2015r. wyłącznie
3. Zabezpieczeniem kredytu na okres przejściowy do czasu ustanowienia prawnego zabezpieczenia w postaci hipoteki jest ubezpieczenia spłaty kredytu (zwane dalej ubezpieczeniem pomostowym), przy czym:
- a) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia pomostowego jest Bank,
 - b) składka z tytułu przedmiotowego ubezpieczenia obciąża Bank,
 - c) sumę ubezpieczenia pomostowego stanowi kwota odpowiadająca wysokości udzielonego kredytu powiększona o:
 - wymagalne i niezapłacone odsetki umowne z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie
 - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
 - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania włącznie,
 - koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.
 - d) okres ubezpieczenia spłaty kredytu rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu lub, w przypadku, gdy kredyt uruchamiany jest w transzach, z dniem uruchomienia pierwszej transzy kredytu i kończy się:
 - z ostatnim dniem 120 miesiąca kalendarzowego, licząc od miesiąca, w którym nastąpiła wypłata kredytu włącznie, lub
 - w dniu uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku, a w przypadku gdy docelowe zabezpieczenie mają stanowić wpisy hipotek na kilku nieruchomościach - w dniu uprawomocnienia się ostatniego z wpisów hipotek na rzecz Banku, lub
 - w dniu całkowitej spłaty zadłużenia, lub
 - w dniu wypłaty odszkodowaniaw zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
 - e) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu, związanego z niedostatecznym jego zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem podwyższonego ryzyka).
 - f) wysokość kosztów podwyższonego ryzyka oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w umowie kredytu.

- g) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
- h) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.

§ 13.

1. Bank uprawniony jest do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy kredytu/pożyczki,
2. W przypadku, gdy w okresie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki:
 - a) zmniejszy się wartość ustanowionych zabezpieczeń,
 - b) wystąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy,
 - c) zajdą zdarzenia, w wyniku których ustanowione zabezpieczenia staną się w ocenie Banku niewystarczające.Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu/pożyczki, pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.

§ 14.

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń ustanowionych na okres przejściowy następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia docelowego.

§ 15.

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń przez Bank następuje w ciągu 30 dni od dokonania ostatecznej spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami i innym należnościami Banku.

Rozdział IV. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki i uruchomienie kredytu/pożyczki

§ 16.

1. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki, Bank informuje Wnioskodawcę, poręczyciela lub dostawcę zabezpieczenia o podjętej decyzji lub na wniosek Wnioskodawcy sporządza promesę kredytową.
2. Za wydanie promesy kredytowej pobierana jest opłata określona w Taryfie prowizji i opłat.
3. Zobowiązanie Banku do podpisania umowy kredytu/pożyczki na warunkach wynikających z promesy kredytowej wygasa, jeżeli:
 - a) Wnioskodawca nie spełni warunków określonych w promesie kredytowej;
 - b) upłynie termin ważności określony w promesie kredytowej.

§ 17.

1. Udzielenie kredytu lub pożyczki następuje na podstawie umowy kredytu/pożyczki zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Kredytobiorca może zawrzeć umowę kredytu/pożyczki w formie pisemnej bądź elektronicznej. Forma zawarcia umowy kredytu/pożyczki uzależniona jest od rodzaju kredytu/pożyczki o jaki ubiega się Wnioskodawca.
3. Elektroniczna forma zawarcia umowy kredytu/pożyczki dostępna jest tylko dla wskazanych przez Bank kredytów/pożyczek. Sposób zawarcia umowy kredytu/pożyczki w formie elektronicznej jest określony w odpowiednich regulaminach kredytów/pożyczek, dla których Bank udostępnił tę formę zawarcia umowy kredytu/pożyczki.
4. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki może być uzależnione od wyrażenia pisemnej zgody na jej zawarcie przez małżonka pozostających w związku małżeńskim osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w przypadku braku rozdzielności majątkowej. Zgoda taka może być wymagana również w przypadku pozostających w związku małżeńskim wspólników spółek cywilnych, jawnych i partnerskich.

§ 18.

Szczegółowe warunki udzielenia kredytu/pożyczki, terminy i sposoby postawienia do dyspozycji, zasady i terminy spłaty oraz prawa i obowiązki zarówno Kredytobiorcy, jak i Banku określa umowa kredytu/pożyczki.

§ 19.

- Postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po dopełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
- a) zawarciu umowy kredytu/pożyczki oraz ewentualnych umów zabezpieczeń,
 - b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu/pożyczki określonych w umowie kredytu/pożyczki,
 - c) wniesieniu wymaganych opłat i prowizji oraz zapłacie wymaganych kosztów - jeśli nie są kredytowane,
 - d) spełnieniu warunków dodatkowych wymaganych na dzień zawarcia umowy kredytu/pożyczki.

§ 20.

Bank zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy kredytu/pożyczki i odmowy postawienia kredytu/pożyczki do dyspozycji Kredytobiorcy, jeżeli po zawarciu umowy kredytu/pożyczki:

- a) Kredytobiorca nie spełnił w wymaganym terminie warunków uruchomienia określonych w umowie kredytu/pożyczki,
- b) zaszły okoliczności, niezbrane Bankowi w dniu zawarcia umowy kredytu/pożyczki, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu/pożyczki,
- c) Bank uzyskał informację o wszczęciu egzekucji wobec Kredytobiorcy - z wyjątkiem egzekucji w sprawie nie związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą, chyba że wpływa ona na zdolność kredytową w zakresie uniemożliwiającym przyznanie kredytu/pożyczki w wysokości określonej w umowie kredytu/pożyczki,
- d) Bank powziął wiarygodną informację o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy;
- e) ujawnią się okoliczności świadczące o tym, że Kredytobiorca złożył fałszywe dokumenty lub oświadczenia lub podał fałszywe dane, które stanowiły podstawę do udzielenia kredytu/pożyczki,
- f) Bank uzyskał wiarygodną informację o okolicznościach, które zaistniały przed dniem zawarcia umowy kredytu/pożyczki i nie zostały ujawnione przez Kredytobiorcę, a które mają bezpośredni wpływ na spłatę zobowiązania,
- g) zmarł Kredytobiorca będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą.
- h) zmarła osoba uprawniona do reprezentacji spółki będącej Kredytobiorcą, jeżeli uniemożliwia spółce dokonywanie czynności prawnych.

§ 21.

W przypadku odmowy udzielenia kredytu/pożyczki, Bank na wniosek Wnioskodawcy zwraca oryginały dokumentów stanowiących podstawę podjętej decyzji, pozostawiając sobie kopie tych dokumentów oraz oryginał wniosku o kredyt/pożyczkę.

Rozdział V. Spłata kredytu/pożyczki

§ 22.

1. Spłata kredytu/pożyczki bądź obniżenie limitu kredytowego następuje w kwotach i terminach określonych odpowiednio w harmonogramie spłat kredytu/pożyczki bądź harmonogramie redukcji limitu kredytowego stanowiących załączniki do umowy kredytu/pożyczki.
2. W przypadku spłaty całości bądź części kredytu/pożyczki przed terminem określonym w umowie kredytu/pożyczki, Bank pobiera prowizję od wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat

§ 23.

1. Kredytobiorca może, w całym okresie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu/pożyczki.
2. Wcześniejsza spłata kredytu/pożyczki może być zrealizowana:
 - a) samodzielnie przez Kredytobiorcę za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
 - b) za pośrednictwem pracownika Banku, w placówce Banku lub poprzez BOK.
3. Dokonując wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki, Kredytobiorca wybiera sposób spłaty pozostałej części kredytu/pożyczki:
 - a) w zmienionym okresie kredytowania, przy zachowaniu dotychczasowej wysokości rat kredytu/pożyczki,
 - b) w zmienionej wysokości rat kredytu/pożyczki przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania.
4. W dniu wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki naliczane i pobierane są odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty kredytu/pożyczki do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Informacja o wysokości należnych w takich przypadkach odsetek jest udostępniana Kredytobiorcy za pośrednictwem pracownika Banku w sieci placówek Banku lub poprzez BOK.
5. Wcześniejsza spłata całości kredytu waloryzowanego lub rat kredytu waloryzowanego kursem waluty obcej, realizowana jest następująco:
 - a) jeżeli spłaty rat kredytu odbywają się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy w złotych polskich to przeliczana jest ona po kursie sprzedaży danej waluty z tabeli kursowej Banku, ogłaszanym na dzień i godzinę spłaty i może nastąpić tylko w dni robocze pomiędzy godziną 8.00 a 19.30,
 - b) jeżeli spłata rat kredytu odbywa się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy bezpośrednio w walucie waloryzacji kredytu to następuje ona bez przeliczania rat z waluty waloryzacji na złote.
6. Wysokość prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki określona jest w Taryfie prowizji i opłat

§ 24.

1. W przypadku nie spłacenia w umówionym terminie kredytu/pożyczki wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami lub innymi należnościami, Bank wezwie Kredytobiorcę do niezwłocznego spłacenia wymagalnych należności.
2. Niespłacenie kredytu/pożyczki lub jej części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane poczynając od następnego dnia po dniu wymagalności raty. Od powyższego zadłużenia Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej wynikającej z Tabel stóp procentowych.
3. Zmiana stopy procentowej odsetek dla należności przeterminowanych w trakcie trwania umowy kredytu/pożyczki może nastąpić w przypadku zmiany maksymalnej wysokości odsetek wynikających z

czynności prawnej określonych w ustawie Kodeks Cywilny oraz w przypadku zmiany stopy procentowej, o której mowa w § 27 Regulaminu.

4. Niespłacenie wymagalnych należności we wskazanym terminie, upoważnia Bank do:
 - a) podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności,
 - b) zażądania dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki;
 - c) wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.
5. Wpływy na rachunek służący do spłaty kredytu/pożyczki, na którym powstało zadłużenie przeterminowane, o którym mowa w ust. 2, są zaliczane na pokrycie zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku w następującej kolejności:
 - a) koszty windykacji,
 - b) prowizje, opłaty bankowe oraz inne koszty płatne z Taryfą opłat i prowizji,
 - c) odsetki od należności przeterminowanych,
 - d) wymagalne odsetki za okres obrachunkowy,
 - e) należności przeterminowane.
6. W przypadku braku spłaty zadłużenia przeterminowanego w terminie wskazanym w ust. 4, Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności, poprzez obciążenie innych rachunków bankowych Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku.
7. W przypadku podjęcia działań windykacyjnych Kredytobiorca może być zobowiązany do zwrotu następujących kosztów:
 - a) koszty sądowe - wniosek o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu: 50 PLN;
 - b) koszty postępowania egzekucyjnego - w zależności od egzekwowanego przez Bank roszczenia, w wysokości oraz zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 7 art. 43-60 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (Dz. U. z 2011 Nr 231, poz. 1376 z późn. zm.);
 - c) koszty zastępstwa procesowego - w zależności od wysokości dochodzonego roszczenia oraz zasądzonych stawek, w wysokości oraz zgodnie z § 3 i 6 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej z urzędu (Dz. U. z 2013 461 z późn.zm.) oraz zgodnie z § 3 i 6 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu (Dz. U. z 2013, poz. 490 z późn. zm.).

Podane powyżej koszty (wynikające z przepisów prawa) są podawane wg stanu na dzień zawarcia Umowy Kredytu i mogą ulec zmianie na skutek zmiany powszechnie obowiązujących przepisów.

Rozdział VI . Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki.

§ 25.

1. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia., z zastrzeżeniem § 38 ust. 3.
2. W przypadku udzielenia kredytu/pożyczki kilku Kredytobiorcom, każdy z nich może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki ze skutkiem dla pozostałych Kredytobiorców.
3. Złożenie wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki wymaga zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Umowa kredytu/pożyczki może ulec rozwiązaniu bez zachowania okresu wypowiedzenia pod warunkiem dokonania spłaty całości kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami, kosztami i innymi należnościami lub na mocy porozumienia Kredytobiorcy z Bankiem.

§ 26.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy w terminie 7 dni. Termin liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy.
2. Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki może nastąpić w przypadku:
 - a) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu/pożyczki lub przedłużenia obowiązywania umowy kredytu,
 - b) nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu/pożyczki lub przedłużenia obowiązywania umowy kredytu;
 - c) powstania zadłużenia przeterminowanego,
 - d) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy kredytu/pożyczki, w szczególności nie ustanowienia w terminie prawnych zabezpieczeń kredytu lub pożyczki,
 - e) dyspozycji na rachunku bieżącym powodujących przekroczenie salda dostępnego rachunku bieżącego,
 - f) powzięcie przez Bank wiarygodnej informacji o zaprzestaniu prowadzenia działalności finansowanej udzielonym kredytem/pożyczką lub o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy;
 - g) znacznego zmniejszenia się – w ocenie Banku – realnej wartości złożonego zabezpieczenia, o ile Kredytobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia,

- h) zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - i) rozwiązania „Umowy o prowadzenie rachunku bieżącego dla firm”.
3. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z umowy kredytu/pożyczki stają się wymagalne w całości.
 4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty wszelkich wymagalnych należności pod rygorem zapłaty za każdy dzień opóźnienia odsetek w wysokości określonej w Tabeli stóp procentowych dla należności przeterminowanych.
 5. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki w razie niespłacenia przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w ust. 3 Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i z zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki.
 6. Spłatę należności z tytułu umowy kredytu/pożyczki Bank zalicza w następującej kolejności na:
 - a) koszty windykacji,
 - b) prowizje, opłaty bankowe oraz inne koszty płatne zgodnie z Taryfą prowizji i opłat,
 - c) odsetki od należności przeterminowanych,
 - d) wymagalne odsetki za okres obrachunkowy,
 - e) należności przeterminowane,
 - f) kwota kapitału.

Rozdział VII. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 27.

1. Kredyty/pożyczki są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w umowie kredytu/pożyczki.
2. Odsetki od kredytów/pożyczek nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
3. Bank pobiera odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę kredytu/pożyczki.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki oraz tryb i warunki jego zmiany określa umowa kredytu/pożyczki.
5. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w czasie trwania umowy kredytu/pożyczki na warunkach określonych w umowie. Zmiana wysokości oprocentowania zgodnie z tymi warunkami nie stanowi zmiany umowy kredytu/pożyczki.
6. Wysokość obowiązujących w Banku stóp procentowych podawana jest na stronie internetowej Banku.
7. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania bez uprzedzenia w przypadku, gdy zmiana oprocentowania dotyczy jedynie wprowadzenia stóp procentowych korzystniejszych dla Kredytobiorcy lub wynika ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub Radę Polityki Pieniężnej. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Bank informuje o zmianie oprocentowania, po jej dokonaniu bez zbędnej zwłoki..
8. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki, Bank poinformuje za pośrednictwem jednego z następujących środków komunikacji:
 - a) strony internetowej Banku, oraz
 - b) komunikatu dostępnego w systemie transakcyjnym Banku, lub
 - c) poczty elektronicznej, lub
 - d) BOK, lub,
 - e) sieci placówek Banku, lub
 - f) pisemnie.

§ 28.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu/pożyczki Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku.
2. Taryfa określająca wysokość opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, ulega zmianom w przypadku zmiany co najmniej jednego z następujących czynników:
 - a) warunków cenowych na rynku międzybankowym,
 - b) polityki finansowej Banku,
 - c) ponoszonych przez Bank kosztów, wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki obciążających Bank,
 - d) kursów walut, stopy inflacji, referencyjnych stawek oprocentowania ustalonego przez NBP, Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. O zmianach Taryfy prowizji i opłat oraz dacie ich wejścia w życie Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatu w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym poprzez stronę internetową Banku, BOK, bądź na piśmie. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu/pożyczki w trybie i ze skutkami określonymi w niniejszym Regulaminie. Jeżeli Kredytobiorca nie złoży oświadczenia o wypowiedzeniu w terminie 30 dni od dnia poinformowania przez Bank informacji o tych zmianach, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie z ust. 2, nie stanowią zmiany postanowień umowy kredytu/pożyczki.

Rozdział VIII. Przewalutowania

§ 29.

1. Po ustanowieniu docelowych prawnych zabezpieczeń, w trakcie okresu obowiązywania umowy kredytu, Kredytobiorca może zmienić walutę waloryzacji kredytu, na walutę dostępną dla danego kredytu (przewalutowanie).
2. Zmiana waluty kredytu, będącej podstawą waloryzacji, wymaga złożenia pisemnego wniosku o przewalutowanie kredytu.
3. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego pisemną dyspozycję o przewalutowanie, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. Na przewalutowanie kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, oraz współmałżonków, Kredytobiorcy pozostających w majątkowej wspólności ustawowej.

§ 30.

1. Przewalutowanie kredytu powoduje konieczność zawarcia aneksu do umowy kredytu, wraz z którym Kredytobiorca otrzymuje jednolity tekst umowy kredytu oraz harmonogram spłat kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.
2. Bank dokonuje przewalutowania kredytu w dniu wskazanym przez Kredytobiorcę w pisemnej dyspozycji przewalutowania po podpisaniu aneksu i dostarczeniu wymaganych przez Bank dokumentów, przy czym dzień ten musi przypadać w okresie 14 dni kalendarzowych od dnia podpisania aneksu, z zastrzeżeniem, że dniem przewalutowania nie może być dzień płatności raty kapitałowo-odsetkowej, dzień ustawowo wolny od pracy lub sobota.

§ 31.

1. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu wg tabeli kursowej Banku
2. Przewalutowanie kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty wg tabeli kursowej Banku, wg której kredyt ma być waloryzowany.
3. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego w jednej walucie na kredyt waloryzowany w innej walucie odbywa się w sposób następujący:
 - a) przewalutowanie z dotychczasowej waluty po kursie sprzedaży waluty wg tabeli kursowej Banku na złotówki,
 - b) przewalutowanie ze złotych na walutę docelową wg kursu kupna waluty wg tabeli kursowej Banku
4. Przewalutowania odbywają się po kursach walut z dnia i godziny przewalutowania kredytu.

§ 32.

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo odsetkowej do dnia poprzedzającego przewalutowanie włącznie.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

§ 33.

1. Po zawarciu aneksu o przewalutowaniu kredytu zabezpieczonego hipoteką, Kredytobiorca zobowiązany jest do złożenia w Sądzie wieczystoksięgowym wniosku o zmianę hipoteki – z uwagi na nową walutę waloryzacji kredytu oraz do opłacenia tego wniosku, chyba że dokonano przewalutowania, które nie wymaga zmian w KW.
2. Warunkiem przewalutowania kredytu zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości jest złożenie w Banku kopii wniosku o zmianę wpisu hipoteki opatrzonego oryginalną prezentatą Sądu wieczystoksięgowego wraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej.

§ 34.

Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat.

Rozdział IX. Postanowienia końcowe

§ 35.

1. Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków umowy kredytu/pożyczki w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej / sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy oraz do kontroli stanu prawnego i technicznego przedmiotu zabezpieczenia kredytu lub pożyczki.
2. W przypadku, gdy kredyt/pożyczka jest obsługiwany prawidłowo a przeprowadzona ocena wskazuje, że nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno- finansowej Kredytobiorcy Bank może zażądać:
 - a) dodatkowego zabezpieczenia akceptowanego przez Bank,
 - b) zmiany zabezpieczenia lub
 - c) zmniejszenia limitu/kwoty kredytu/pożyczki.

§ 36.

Wszelkie wnioski Kredytobiorców o zmianę obowiązujących warunków umowy kredytu/pożyczki, mające wpływ na ryzyko Banku, mogą być rozpatrywane po ustanowieniu docelowych zabezpieczeń kredytu lub pożyczki.

§ 37.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do rzetelnego, zgodnego z prawdą i niezwłocznego informowania Banku o:
 - a) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą umową kredytu/pożyczki,
 - b) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną i finansową Kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki,
2. W przypadku zmiany adresu korespondencyjnego Kredytobiorcy/ adresu prowadzonej działalności gospodarczej po zawarciu umowy kredytu/pożyczki oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres korespondencyjny Kredytobiorcy.
3. Poręczyciel kredytu/pożyczki zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie danych w tym danych osobowych, które podał, jako niezbędne do wykonania czynności związanych z udzieleniem kredytu/pożyczki Kredytobiorcy.

§ 38.

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek w przypadku zmiany oferty Banku, warunków ich świadczenia oraz zmiany przepisów prawa wpływającej na ich świadczenie.
2. O zmianach Regulaminu oraz odpowiednich regulaminów kredytów/pożyczek, dokonywanych w czasie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki, Kredytobiorca jest informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatów w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym poprzez stronę internetową Banku, BOK bądź na piśmie wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
3. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu/pożyczki, w trybie i ze skutkiem określonym w umowie kredytu/pożyczki lub niniejszym Regulaminie, z zastrzeżeniem postanowień § 39. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i jest liczony od dnia doręczenia Bankowi oświadczenia o wypowiedzeniu.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wypowie umowy kredytu/pożyczki w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu, przyjmuje się, że Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia, o którym mowa w ust. 1.

§ 39.

Nie stanowią zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z :

- a) uzupełnieniem Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
- b) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
- c) zmianą funkcjonalności udzielonego kredytu/pożyczki, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności kredytu/pożyczki,
- d) wprowadzeniem nowych kanałów sprzedaży.

§ 40.

Powołanie Kredytobiorcy (nie dotyczy spółek jawnych, partnerskich ani spółek z ograniczoną odpowiedzialnością) do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 „Ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej” (Dz.U. 2012 poz. 461 z późn. zm); w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie kredytu/pożyczki.

§ 41.

Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w umowie kredytu/pożyczki oraz regulaminach kredytów/pożyczek.

§ 42.

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

§ 43.

1. Bank, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
 - a) iż będzie przetwarzał dane osobowe Kredytobiorcy/Reprezentantów Kredytobiorcy w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
 - b) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,

- c) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
 - d) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
 - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej 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 Kredytobiorcy do:
- a) Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr,
 - b) Biura Informacji Kredytowej z siedzibą w Warszawie, ul. Modzelewskiego 77 a,
 - c) innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

§ 44.

1. Bank komunikuje się z Kredytobiorcą:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku,
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail,
 - 4) drogą telefoniczną,
 - 5) drogą pocztową,
 - 6) za pośrednictwem placówek Banku.
2. Warunkiem otrzymania informacji przekazywanych przez Bank w sposób określony w ust. 1 jest posiadanie przez Kredytobiorcę:
 - 1) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku - wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon, inne urządzenia mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym aktualnej wersji przeglądarki internetowej typu MS Internet Explorer lub Firefox;
 - 2) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku:
 - a) wyposażenia technicznego (np. komputer, telefon, inne urządzenia mobilne) i niezbędnego oprogramowania w tym aktualnej wersji przeglądarki internetowej typu MS Internet Explorer lub Firefox oraz
 - b) aktywnego kanału dostępu w postaci serwisu transakcyjnego Banku;
 - 3) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem wiadomości e-mail:
 - a) wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon, inne urządzenia mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym aktualnej wersji przeglądarki internetowej typu MS Internet Explorer lub Firefox oraz
 - b) zarejestrowanego w Banku adresu poczty elektronicznej e-mail;
 - 4) w przypadku komunikacji Banku drogą telefoniczną, w tym za pośrednictwem wiadomości SMS:
 - a) wyposażenia technicznego (np. telefon, urządzenia mobilne) i niezbędnego oprogramowania oraz
 - b) zarejestrowanego w Banku numeru telefonu.
 - 5) w przypadku komunikacji Banku drogą pocztową - zarejestrowanego w Banku adresu korespondencyjnego.