

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

**obowiązuje od 19.10.2015**



## 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.	Splata 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.

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.
2. Szczegółowe zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów i pożyczek dla Firm są określone w następujących regulaminach, zwanych dalej regulaminami kredytów/pożyczki:
  - a) Regulamin udzielania Kredytu inwestycyjnego dla firm w ramach bankowości detalicznej mBank S.A.,
  - b) Regulamin udzielania Kredytu Obrotowego dla firm w ramach bankowości detalicznej mBank S.A.,
  - c) Regulamin udzielania Kredytu VAT dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - d) Regulamin udzielania Kredytu w rachunku bieżącym dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - e) Regulamin udzielania Pożyczki dla Firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - f) Regulamin korzystania z kart kredytowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
  - g) Regulamin udzielania, wykorzystania i spłaty kredytu – mPlan hipoteczny dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - h) Regulamin udzielania Kredytu samochodowego dla firm powyżej 3,5 tony w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - i) Regulamin udzielania Wielocelowego kredytu firmowego zabezpieczonego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - j) Regulamin udzielania Linii kredytowej zabezpieczonej dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
3. 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.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie ogólnym oraz regulaminach kredytów/pożyczki mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków 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:

1. **aktywacja kanału dostępu** – ustalenie, za pośrednictwem BOK lub Internetu haseł do poszczególnych kanałów dostępu,
2. **aplikacja mobilna** - aplikacja umożliwiająca dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej,
3. **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 000025237, 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 złotych, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2,
4. **BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiający 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. **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,
6. **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.,
7. **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,
8. **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,
9. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem obejmujący: stronę internetową Banku, serwis transakcyjny, BOK, placówkę Banku-umożliwiający m.in.: wykonywanie dyspozycji, dostęp do informacji lub usług bankowych, złożenie Wniosku, zawarcie Umowy,
10. **kanał sprzedaży** - dostępne dla Firmy możliwości kontaktu z Bankiem, w tym placówki Banku, BOK, strona internetowa,
11. **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. 14-18, pkt 21, pkt 24, pkt 31 oraz 53 poniżej,
12. **kredyt w rachunku bieżącym** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
13. **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,
14. **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,
15. **kredyt samochodowy dla firm powyżej 3,5 tony** - kredyt na zakup nowego lub używanego środka transportu o masie całkowitej powyżej 3,5 tony,
16. **kredyt obrotowy** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
17. **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,
18. **Kredytobiorca** - Firma, z którą Bank zawarł umowę kredytu/pożyczki,
19. **KW** – księga wieczysta urzędzona dla danej nieruchomości,
20. **linia kredytowa zabezpieczona** – kredyt w formie linii kredytowej, zabezpieczony hipoteką,
21. **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,
22. **LtV**- stosunek kwoty kredytu/pożyczki do wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki,
23. **mPlan hipoteczny dla firm** – kredyt zabezpieczony hipoteką przeznaczony dla Posiadaczy rachunków bieżących,
24. **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.
25. **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,
26. **oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki** – oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki złożona posiadaczowi rachunku przez Bank,
27. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
28. **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,
29. **Posiadacz rachunku** - Firma, posiadająca rachunek bieżący prowadzony w Banku,
30. **pożyczka** – pożyczka przeznaczona jest na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
31. **promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu bądź pożyczki po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie,
32. **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,
33. **rachunek bieżący**- rachunek bankowy prowadzony na rzecz Kredytobiorcy przez Bank w złotych lub walucie obcej (rachunek walutowy), służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu,
34. **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 bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
35. **rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w walucie obcej,
36. **rachunek kredytowy** – rachunek prowadzony w złotych na rzecz Kredytobiorcy, służący do:  
a) spłaty kredytu, jeżeli spłata nie następuje z rachunku bieżącego lub rachunku walutowego,  
b) zapłaty opłat, prowizji pobieranych przez Bank w związku z udzieleniem kredytu, w przypadkach określonych w umowie kredytu,  
c) zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez Bank w związku z obsługą kredytu, jeśli Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu w walucie waloryzacji kredytu,
37. **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,
38. **Reprezentant** - osoba fizyczna, która jest współnikiem 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 współników tej spółki.
39. **serwis transakcyjny** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
40. **spread walutowy**- różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty ogłaszany przez Bank w tabeli kursowej Banku dostępnej na stronie internetowej Banku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)
41. **strona internetowa Banku** - strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl),
42. **środek transportu** – nowy lub używany pojazd mechaniczny: samochód osobowy, samochód ciężarowy autobus, autokar, ciągnik siodłowy, naczepa ciężarowa, przyczepa,
43. **tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,

44. **taryfa prowizji i opłat** – taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm, dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu/pożyczki oraz wykonywania innych czynności bankowych, w tym związanych z obsługą kredytu/pożyczki.
45. **tabele stóp procentowych** – tabele stóp procentowych dla firm -dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
46. **transza** - część kwoty kredytu/pożyczki stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
47. **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,
48. **ubezpieczenie niskiego wkładu (ubezpieczenie NWW)** - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części kredytu/pożyczki odpowiadające kwocie niskiego wkładu,
49. **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,
50. **uruchomienie kredytu/pożyczki** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
51. **wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego** - wartość określona przy zastosowaniu odpowiednich metod wyceny, akceptowanych przez Bank,
52. **wielocelowy kredyt firmowy zabezpieczony** - kredyt przeznaczony na finansowanie jednego lub kilku celów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą zabezpieczony hipoteką,
53. **wniosek** o kredyt/pożyczkę – wniosek o udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu/pożyczki,
54. **Wnioskodawca** – Firma, która złożyła w Banku wniosek o kredyt/pożyczkę,
55. **zdarzenie ubezpieczeniowe** - upływ okresu wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty kredytu/pożyczki z należnymi odsetkami i kosztami,
56. **zdolność kredytowa** - zdolność Kredytobiorcy 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/ Poręzcyciela 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.

Postanowienia ust. 2 i 3 zastosowanie mają wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego od dnia 31.03.2015r. włącznie.

2. W przypadku, gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego Kredytobiorcy jest niższa od wartości wymaganej przez Bank, kredyt zostaje objęty ubezpieczeniem niskiego wkładu, jeżeli Kredytobiorca nie ustanowi w tym zakresie dodatkowego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Bank.
3. W przypadku objęcia kredytu ubezpieczeniem NWW:

- 1) Ubezpieczonym i Ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest Bank. Kredytobiorca nie jest Ubezpieczającym ani Ubezpieczonym z tytułu ubezpieczenia NWW.
  - 2) Składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża Bank.
  - 3) Sumę ubezpieczenia NWW stanowi kwota odpowiadająca niskiemu wkładowi i może być powiększona o:
    - a) wymagalne i niezapłacone odsetki umowne w części odpowiadającej niskiemu wkładowi, naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego w części odpowiadającej niskiemu wkładowi naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania,
  - 4) Każda dokonana przez Kredytobiorcę wpłata zakwalifikowana przez Bank, jako spłata kapitału zaliczana jest w całości na spłatę niskiego wkładu, do chwili całkowitej spłaty kwoty kredytu objętej ubezpieczeniem NWW.
  - 5) W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
  - 6) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
  - 7) Kredytobiorca nie jest uprawnionym do otrzymania świadczenia z tytułu zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. 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](http://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, z zastrzeżeniem zapisów § 12
  - c) ubezpieczenie NWW, z zastrzeżeniem zapisów § 12
  - d) środki pieniężne,
  - e) środki transportu,
  - f) inne środki trwałe (inne niż środek transportu lub nieruchomości),
  - 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, niepołączonych 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) nieruchomości 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.**

Postanowienia ust. 1 i 2 mają zastosowanie wyłącznie do Kredytobiorców, którzy zawarli z Bankiem Umowę kredytu na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015r. wyłącznie, lub dokonali po tym dniu podwyższenia kwoty Kredytu udzielonego na podstawie wniosku kredytowego złożonego do dnia 30.03.2015r.

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 włącznie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe oraz o koszty wysłanych upomnień oraz wypowiedzenia umowy kredytu/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 zajęcia zadłużenia 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. włącznie

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) zaszyły okoliczności, nieznane 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 niezwiązanej 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.

#### **§ 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. Wszelkie wpłaty dokonane na poczet należności z tytułu Umowy kredytu/pożyczki zaliczone są na pokrycie zobowiązań w następującej kolejności:
  - a) koszty windykacji,
  - b) prowizje i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z taryfą opłat i prowizji,
  - c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - d) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - e) kapitał przeterminowany,
  - f) odsetki bieżące,
  - g) kapitał niewymagalny.
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 kosztów: sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## **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 zależności od formy prawnej prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności wypowiedzenie Umowy Kredytu:
  - 1) w przypadku udzielenia Kredytu kilku Kredytobiorcom może być złożone przez każdego z nich ze skutkiem dla pozostałych Kredytobiorców,
  - 2) w przypadku udzielenia Kredytu spółce jawnej, spółce partnerskiej lub spółce z o.o. składane jest przez Reprezentantów spółki zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
3. Złożenie wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki wymaga zachowania formy pisemnej.
4. Bank na wniosek Kredytobiorcy oraz na mocy porozumienia z Kredytobiorcą może dokonać skrócenia okresu wypowiedzenia.
5. 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) składanie 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 bankowych rachunków 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 dla należności przeterminowanych, w wysokości określonej w obowiązujących w Banku tabelach stóp procentowych.
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.

## **Rozdział VII. Oprocentowanie, opłaty i prowizje**

### **§ 27.**

1. Kredyty/pożyczki są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w umowie kredytu/pożyczki. Odsetki od kredytów/pożyczek nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
2. Bank pobiera odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę kredytu/pożyczki zgodnie z obowiązującą tabelą stóp procentowych podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki oraz tryb i warunki jego zmiany określa umowa kredytu/pożyczki.
4. 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.
5. Bank informuje o zmianie tabeli stóp procentowych dla firm w sposób określony w § 40.
6. 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.

### **§ 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 prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki 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,
  - e) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia umowy kredytu/pożyczki, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty, których nie był zobowiązany w dniu zawarcia umowy kredytu/pożyczki.
3. Zmiana taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów określonych w ust. 2.
4. Zmiany taryfy prowizji i opłat, dokonane zgodnie z ust. 2, nie stanowią zmiany postanowień umowy kredytu/pożyczki.
5. Bank informuje o zmianie taryfy prowizji i opłat w sposób określony w § 40.

## **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. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.
2. Bank dokonuje przewalutowania kredytu w dniu zawarcia 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, według, 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 Bank 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 z ważnych przyczyn, którymi są następujące okoliczności dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank na podstawie Regulaminu:
  - a) wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - b) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,

- c) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
  - d) wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku usług i produktów,
  - e) zmiana nazwy marketingowej usług i produktów,
  - f) rozszerzenie lub zmiana funkcjonalności istniejących produktów i usług oraz zmiany systemu informatycznego,
  - g) konieczność sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu, nie zwiększająca zakresu obowiązków i nie zmniejszająca zakresu uprawnień Kredytobiorcy.
2. Bank informuje o zmianie Regulaminu oraz odpowiednich regulaminów kredytów/pożyczek w sposób określony w § 40.

#### **§ 39.**

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.

#### **§ 40.**

1. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach następujących dokumentów będących integralną częścią Umowy:
  - a) niniejszego Regulaminu oraz odpowiednich regulaminów kredytów/pożyczek,
  - b) taryfy prowizji i opłat,
  - c) tabel stóp procentowych,
 poprzez powiadomienie:
  - a) w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Kredytobiorcy zarejestrowany w Banku, lub
  - b) w formie wiadomości SMS wysyłanej przez Bank na numer telefonu Kredytobiorcy zarejestrowany w Banku, lub
  - c) w formie pisemnej - w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Kredytobiorcy zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
3. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach dokumentów wskazanych w ust. 1 nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust. 1 w przypadku, gdy zmiany te dotyczą wyłącznie:
  - a) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - b) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
  - c) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - d) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży,
  - e) zmiany marketingowych nazw produktów i usług,
  - f) zmiana nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów widniejących w dokumentach wskazanych w ust. 1,
  - g) zmiany wysokości zmiennych stóp procentowych kredytów/pożyczek wynikającej ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych.
5. Zmiany opisane w ust. 4 nie stanowią zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 Banku informuje o zmianie dokumentów, wskazanych w ust. 1, po ich dokonaniu, bez zbędnej zwłoki, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
7. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust.1, Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu/pożyczki. Okres wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki wynosi 30 dni i liczony jest od dnia wpływu wypowiedzenia do Banku.
8. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki w terminie 14 dni od dnia otrzymania od Banku informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust.1 powyżej, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany obowiązują od dnia ich wejścia w życie.

#### **§ 41.**

1. Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w umowie kredytu/pożyczki oraz regulaminach kredytów/pożyczek.
2. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.

#### **§ 42.**

1. Bank może dokonać zmiany nazwy własnej/marketingowej kredytu/pożyczki.
2. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianie nazwy za pośrednictwem informacji zamieszczonej na stronie internetowej Banku.

#### **§ 43.**

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu 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 przez Kredytobiorcę/Reprezentantów Kredytobiorcy zgody na:
    - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - otrzymywania informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych,
    - przetwarzanie jego danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. oraz BRE Ubezpieczenia TUiR S.A.za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane 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 kredytóww przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

#### **§ 44.**

1. Bank komunikuje się z Kredytobiorcą za pośrednictwem strony internetowej Banku, serwisu transakcyjnego, poczty elektronicznej e-mail, drogą telefoniczną i pocztową oraz za pośrednictwem placówek Banku.
2. Warunkiem otrzymania informacji przekazywanych przez Bank w sposób określony w ust. 1 jest posiadanie przez Kredytobiorcę:
  - 1) w przypadku strony internetowej Banku- wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym najnowszej wersji jednej z przeglądarek internetowych lub aplikacji mobilnej oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) w przypadku serwisu transakcyjnego:
    - a) wyposażenia technicznego (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania w tym najnowszej wersji jednej z przeglądarek internetowych lub aplikacji mobilnej oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
    - b) aktywnego dostępu za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
  - 3) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem wiadomości e-mail:
    - a) wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym najnowszej wersji jednej z przeglądarek internetowych oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
    - 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 lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania
    - b) zarejestrowanego w Banku numeru telefonu
  - 5) w przypadku komunikacji Banku drogą pocztową- zarejestrowanego w Banku adresu korespondencyjnego.
3. Bank informuje o zmianie katalogu przeglądarek internetowych oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank w formie i terminie przewidzianym dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu.

\*\*\*\*\*