

REGULAMIN KREDYTÓW I POŻYCZEK HIPOTECZNYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W DNB BANK POLSKA S.A.

§1. Przedmiot Regulaminu

1. Regulamin kredytów i pożyczek hipotecznych DNB Bank Polska S.A. dla klientów indywidualnych, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady obsługi kredytów hipotecznych, kredytów budowlano – hipotecznych, kredytów hipotecznych konsolidacyjnych oraz pożyczek hipotecznych.
2. Szczegółowe warunki kredytowania znajdują się w umowie kredytu hipotecznego, kredytu budowlano-hipotecznego, kredytu hipotecznego konsolidacyjnego oraz pożyczki hipotecznej zwanej dalej „Umową”. We wszystkich sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się postanowienia Regulaminu. W przypadku sprzeczności między postanowieniami danej Umowy a Regulaminu, postanowienia Umowy mają pierwszeństwo.

§2. Definicje

Użyte w Regulaminie definicje oznaczają odpowiednio:

1. **BE** – Udostępniany przez Bank system bankowości elektronicznej umożliwiający porozumiewanie się z Bankiem, składanie oświadczeń, wniosków i dyspozycji oraz dostęp do informacji o rachunkach bankowych i produktach kredytowych za pośrednictwem:
 - 1) Bankowości internetowej – system bankowości internetowej,
 - 2) Bankowości telefonicznej – system bankowości telefonicznej składający się z serwisu automatycznego oraz serwisu obsługiwanego przez operatora.
2. **Inwestor zastępczy** – Spółdzielnia mieszkaniowa [podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982 roku – Prawo spółdzielcze i ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych] budująca lokale mieszkalne w celu ostatecznego przeniesienia ich własności lub budująca domy jednorodzinne w celu ostatecznego przeniesienia ich własności, a także deweloper [osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej prowadząca działalność gospodarczą polegającą na wznoszeniu budynków] budująca lokale mieszkalne lub domy jednorodzinne w celu ich sprzedaży i ostatecznego przeniesienia własności na osoby, które finansowały budowę [inwestorów].
3. **Kredyt** – kredyt hipoteczny, kredyt budowlano-hipoteczny udzielony na cele mieszkaniowe lub kredyt hipoteczny konsolidacyjny udzielony na spłatę [refinansowanie] posiadanych przez Wnioskodawcę / Kredytobiorcę zobowiązań finansowych oraz na dowolny cel konsumpcyjny, którego podstawowym zabezpieczeniem spłaty jest hipoteka.
4. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę.
5. **Kredytowana Nieruchomość** – nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, samodzielny lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, na finansowanie której przeznaczony jest (w części lub całości) udzielany przez Bank Kredyt / Pożyczka.
6. **Nieruchomość** – nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, samodzielny lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu stanowiąca docelowe zabezpieczenie Kredytu / Pożyczki w postaci hipoteki.
7. **Biuro Obsługi Klienta (BOK)** – placówka Banku prowadząca operacyjną obsługę produktów hipotecznych. Adres placówki dostępny jest na stronie internetowej Banku (www.dnb.pl).
8. **Okres karencji** – okres, w którym Kredytobiorca / Pożyczkobiorca dokonuje spłat wyłącznie odsetek naliczonych od wykorzystanego kapitału Kredytu / Pożyczki w danym okresie rozliczeniowym.
9. **Okres kredytowania** – okres liczony od Uruchomienia Kredytu / Pożyczki, do terminu ostatecznej spłaty Kredytu / Pożyczki.
10. **Okres rozliczeniowy** - okres pomiędzy następującymi po sobie ratami spłaty, wynoszący jeden miesiąc.
11. **Składka ubezpieczeniowa** - obejmuje składkę należną zakładowi ubezpieczeń (w warunkach ubezpieczenia wydanych przez zakład ubezpieczeń) przekazywaną przez Bank do zakładu ubezpieczeń oraz kwotę stanowiącą zwrot kosztów związanych z obsługą umowy ubezpieczenia poniesionych przez Bank.
12. **Pożyczka** – pożyczka hipoteczna udzielona na dowolny cel konsumpcyjny lub na dowolny cel konsumpcyjny oraz spłatę posiadanych przez Pożyczkobiorcę zobowiązań finansowych, której podstawowym zabezpieczeniem spłaty jest hipoteka.
13. **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę.
14. **Rachunek** – bezpłatny rachunek techniczny Banku wskazany Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy przez Bank, który służy wyłącznie do spłaty zobowiązania kredytowego z tytułu Umowy.

15. **Stopa referencyjna** – stopa, od której zmienności zależy wysokość zmiennej stopy procentowej zgodnie z Umową, określona jako:

1. WIBOR – wskaźnik referencyjny depozytów złotych na polskim rynku międzybankowym, ustalany zgodnie z regulaminem dotyczącym wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR, publikowany na stronie informacyjnej administratora tego wskaźnika, którym jest GPW Benchmark SA.
2. LIBOR – referencyjna stopa procentowa według której banki są gotowe udzielać pożyczek w walutach wymiernalnych (np. we frankach szwajcarskich – CHF). Indeks przy nazwie oznacza okres jakiego dotyczy stopa np. 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy. Stopa LIBOR ustalana jest w dni robocze i publikowana na stronie Thomson Reuters Monitor Money Rates Service o nazwie LIBOR01 i LIBOR02 o godzinie 11.00 czasu londyńskiego.
3. EURIBOR - referencyjna stopa procentowa według której banki są gotowe udzielać pożyczek w euro innym bankom w strefie euro. Indeks przy nazwie oznacza okres jakiego dotyczy stopa np. 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy Stopa EURIBOR ustalana jest w dni robocze i publikowana na stronie EURIBOR= w Thomson Reuters Monitor Money Rates Service o godzinie 11.00 czasu obowiązującego w Brukseli.

W przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego lub stopy referencyjnej i braku odpowiednich przepisów prawa regulującej skutki takiej sytuacji, Bank, działając w dobrej wierze, określi inny, odpowiedni i możliwie najbardziej zbliżony do dotychczasowego, sposób wyznaczania wskaźnika referencyjnego lub stopy referencyjnej.

16. **Tabela kursów walut DNB** – tabela kursów walut w Banku zawierająca kursy kupna i sprzedaży walut obcych, przy czym dla spłat Kredytów i Pożyczek stosuje się tabelę dla transakcji bezgotówkowych. Tabela może ulegać zmianie w trakcie dnia roboczego, kolejne tabele w trakcie dnia są oznaczone datą, godziną, minutą ogłoszenia. Tabela aktualna wraz z kursami archiwalnymi jest publikowana na stronie internetowej Banku www.dnb.pl.
17. **Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Indywidualnych, TOiP** – wydana przez Bank i publikowana na stronie internetowej Banku www.dnb.pl. Stawki opłat i prowizji mających zastosowanie do produktów hipotecznych podane w Tabeli mogą ulegać zmianom w przypadkach opisanych w Umowie.
18. **Usługa Elektroniczna** – udostępniony bezpłatnie przez Bank system elektroniczny dedykowany do podglądu Rachunku, otrzymania podstawowych informacji o Kredycie / Pożyczce oraz składania dyspozycji dotyczących Kredytu / Pożyczki; szczegółowe zasady świadczenia tej usługi określa regulamin, który Kredytobiorca / Pożyczkobiorca musi zaakceptować przed pierwszym logowaniem.
19. **Uruchomienie Kredytu / Pożyczki** – wypłata Kredytu / Pożyczki w wysokości wskazanej w Umowie lub dyspozycji Uruchomienia Kredytu / Pożyczki w przypadku wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej transzy w przypadku wypłaty dokonywanej w transzach.
20. **Ustanawiający zabezpieczenie** – osoba fizyczna, która ustanowiła na rzecz Banku Zabezpieczenie spłaty Kredytu / Pożyczki; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy.
21. **Wkład własny** – nie pochodzące z kredytów, pożyczek lub źródeł podobnego rodzaju, środki pieniężne Kredytobiorcy zapewniające w części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości; w pozostałej części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości dokonywane jest środkami pochodzącymi z Kredytu.
22. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych składająca w Banku wniosek dotyczący produktu hipotecznego.
23. **Zabezpieczenie** – akceptowane przez Bank zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu / Pożyczki w szczególności hipoteka, cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości, cesja praw z umowy zawartej z Inwestorem Zastępczym.
24. **Zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt / Pożyczka, będąca sumą stopy referencyjnej oraz wysokości marży Banku.

§3. Obowiązki Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy

1. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wypełnienia wszystkich obowiązków określonych w Umowie.
2. Jeżeli Kredyt / Pożyczka został udzielony więcej niż jednej osobie, Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy odpowiadają solidarnie za zobowiązania wynikające z Umowy i Regulaminu.
3. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pisemnego informowania Banku o zmianach stanu cywilnego, majątkowego ustroju małżeńskiego, o zmianie albo utracie zatrudnienia oraz o każdej zmianie swoich danych osobowych lub adresowych, w tym korespondencyjnych.
4. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pisemnego poinformowania Banku o złożeniu wniosku o upadłość konsumencką zgodnie z Ustawą Prawo upadłościowe.
5. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczenia Bankowi w terminie 14 dni od otrzymania wezwania od Banku, na piśmie wszelkich żądanych przez Bank informacji i dokumentów dotyczących jego zdolności kredytowej, w tym dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów lub Zabezpieczeń.

6. W przypadku zbycia przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę Nieruchomości, Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o tym fakcie oraz do przekazania Bankowi kopii umowy, na podstawie której nastąpiło zbycie Nieruchomości, w terminie 30 dni od dnia zbycia Nieruchomości. W umowie zbycia Nieruchomości powinny znajdować się postanowienia zobowiązujące nabywcę:
 - 1) do umożliwienia Bankowi w każdym czasie inspekcji zbytej Nieruchomości,
 - 2) do nie podejmowania działań mogących skutkować zmniejszeniem wartości Nieruchomości,
 - 3) do podejmowania działań mających na celu zachowanie dotychczasowej wartości Nieruchomości.
7. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku nie może:
 - 1) zaciągać zobowiązań wynikających z kredytów lub pożyczek, udzielać poręczeń, pożyczek lub gwarancji,
 - 2) przystępować do długu ani zobowiązywać się do zapłaty długu za osoby trzecie,
 o ile wysokość kredytu lub pożyczki lub ww. zobowiązania przekracza trzykrotność jego miesięcznych dochodów netto, które uzyskuje w momencie zaciągania zobowiązania z tytułu Kredytu / Pożyczki.

§4. Oprocentowanie Kredytu / Pożyczki oraz opłaty i prowizje/ Składki ubezpieczeniowe

1. Kredyt / Pożyczka oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej z uwzględnieniem wysokości odsetek maksymalnych określonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Odsetki naliczane są codziennie od bieżącego salda zadłużenia przy założeniu, że rok ma 360 dni a każdy miesiąc faktyczną liczbę dni w miesiącu kalendarzowym.
3. Odsetki od Kredytu / Pożyczki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni w danym okresie odsetkowym.
4. Oprocentowanie Kredytu / Pożyczki ulega zmianie w zależności od zmiany wysokości stopy referencyjnej lub wysokości marży, jeśli jest zmienna.
5. Częstotliwość zmian wysokości stopy referencyjnej zależy od wartości indeksu przy nazwie stopy, o której mowa w Umowie.
6. Bank może naliczać i pobierać opłaty i prowizje wskazane w Umowie lub TOiP. W przypadku Kredytu / Pożyczki w złotych indeksowanych do waluty obcej do przeliczenia opłat i prowizji stosuje się kurs średni NBP obowiązujący w momencie zapłaty należnej opłaty lub prowizji, za wyjątkiem naliczenia składki ubezpieczeniowej, w przypadku której stosuje się kurs sprzedaży zgodnie z Tabelą kursów walut DNB
7. Wpłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, pod warunkiem, że przepisy prawa nie stanowią inaczej.
8. W przypadku Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy, który posiada ubezpieczenie w ramach umów grupowego ubezpieczenia oferowanych przez towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi Bank zawarł grupowe umowy ubezpieczenia, Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonywania wpłat Składek ubezpieczeniowych do Banku. W ramach Składki ubezpieczeniowej Kredytobiorca / Pożyczkobiorca będzie również pokrywał koszty poniesione przez Bank w związku z zawarciem i obsługą właściwej umowy grupowego ubezpieczenia (Bank będzie informował w odrębnym piśmie o wysokości ww. kosztów).
9. W przypadku nieopłacenia przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę w terminie miesięcznej Składki ubezpieczeniowej (niezapewnienie na rachunku bankowym określonym w Umowie odpowiednich środków) dotyczącej ubezpieczenia na życie lub ubezpieczenia na życie oraz na wypadek utraty pracy, Bank może pokryć koszty aktualnej Składki ubezpieczeniowej, a Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić Bankowi koszty pokrytej przez Bank Składki ubezpieczeniowej za okres trwania ochrony ubezpieczeniowej. W wezwaniu Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zostanie poinformowany przez Bank o skutkach niezapłacenia Składki ubezpieczeniowej.

§5. Uruchomienie Kredytu / Pożyczki

1. Uruchomienie Kredytu / Pożyczki nastąpi zgodnie z warunkami opisanymi w Umowie.
2. Bank dokona Uruchomienia Kredytu / Pożyczki lub transzy pod warunkiem spełnienia warunków wypłaty oraz w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania od Kredytobiorcy „Dyspozycji Uruchomienia Kredytu / transzy Kredytu”.
3. Dyspozycję, o której mowa w ust. 2 podpisują wszyscy Kredytobiorcy, przy czym jeśli nie jest podpisywana w BOK podpisy powinny być poświadczane notarialnie. W przypadku jednego Kredytobiorcy Dyspozycja może być także złożona za pośrednictwem BE.
4. Informację o wysokości należności z tytułu uruchomionego Kredytu / Pożyczki określa harmonogram spłaty, który stanowi załącznik do Umowy. Harmonogram zawiera w szczególności terminy płatności oraz należne w tych terminach Bankowi kwoty z tytułu należności Banku: kapitał, odsetki.
5. Bank przesyła Kredytobiorcy nowy harmonogram w przypadku zmiany Umowy skutkującej koniecznością zmiany harmonogramu a także w przypadkach:
 - 1) zmiany wysokości stopy referencyjnej oprocentowania Kredytu / Pożyczki,
 - 2) przeliczenia spłat po wcześniejszej przedterminowej spłacie części Kredytu / Pożyczki zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy,

- 3) zawieszenia spłaty kapitałowej części raty,
 - 4) zmianie wysokości marży Kredytu / Pożyczki wynikającej z warunków promocji lub oferty specjalnej
6. Harmonogram spłat zmieniony w wyniku zmiany warunków Umowy lub w przypadkach określonych w ust. 4, Bank udostępnia za pośrednictwem BE (jeżeli Kredytobiorca / Pożyczkobiorca aktywował BE) lub Usługi Elektronicznej a w pozostałych przypadkach lub na żądanie klienta Bank wysyła go listem zwykłym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy. W przypadku nieotrzymania ww. harmonogramu Klient zobowiązany jest poinformować Bank o tym fakcie w terminie 30 dni od daty przypadającej w dniu wymagalności pierwszej raty, która wynikałaby z nowego harmonogramu.

§6. Zabezpieczenie spłaty Kredytu / Pożyczki

1. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca, który zawarł z Bankiem Umowę, zobowiązany jest do ustanowienia Zabezpieczenia zgodnie z zawartą Umową.
2. W całym okresie kredytowania wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem Zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca / Pożyczkobiorca, który zobowiązany jest do ich natychmiastowego zwrotu, gdyby zostały one poniesione przez Bank.
3. Bank może zażądać dokumentów, które służyć mogą mu do oceny aktualnego stanu i wartości Nieruchomości lub Zabezpieczeń.
4. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Banku umożliwić weryfikację oraz ocenę aktualnego stanu i wartości Zabezpieczenia poprzez zapewnienie przekazania niezbędnych informacji, w tym dokumentów dotyczących przedmiotu Zabezpieczenia, a ponadto zapewnić możliwość przeprowadzenia inspekcji Nieruchomości. Niezależnie od ilości przeprowadzonych inspekcji Bank ma prawo obciążyć Kredytobiorcę/ Pożyczkobiorcę kosztem takich inspekcji nie częściej niż co 5 lat w wysokości jednokrotnego kosztu przeprowadzenia takiej inspekcji.
5. Bank może żądać wyceny wartości Nieruchomości przez wskazanego przez siebie rzeczoznawcę. Kosztami takiej wyceny Bank może obciążyć Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę, nie częściej niż co 5 lat w wysokości jednokrotnego kosztu wyceny. Bank żąda wyceny w sytuacji, gdy istnieją uzasadnione przesłanki wskazane w Umowie, iż wartość Nieruchomości uległa istotnemu obniżeniu.
6. W przypadku wykonania przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę wszystkich jego zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest w terminie 14 dni do przygotowania dokumentów potwierdzających zwolnienie wszelkich Zabezpieczeń ustanowionych do Umowy i przesłanie ich na ostatnio wskazany przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę adres do korespondencji albo wydanie ich w BOK. Zwrot dokumentów dotyczących Zabezpieczenia następuje jedynie na żądanie Ustanawiającego zabezpieczenie.

§7. Spłata Kredytu / Pożyczki

1. Spłata kapitału Kredytu / Pożyczki i odsetek albo samych odsetek, o ile Umowa przewiduje okres karencji w spłacie kapitału Kredytu / Pożyczki, następuje z rachunku bankowego Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy lub Rachunku w okresach miesięcznych.
2. W przypadku, gdy spłaty Kredytu /Pożyczki dokonywane są w walucie innej niż waluta Rachunku, Bank dokona przewalutowania Rachunku:
 - 1) po kursie kupna waluty zgodnie z Tabelą kursów walut DNB w przypadku, gdy wpływ na Rachunek prowadzony w złotych nastąpił w innej walucie,
 - 2) po kursie sprzedaży waluty zgodnie z Tabelą kursów walut DNB w przypadku, gdy wpływ na Rachunek prowadzony w walucie nastąpił w złotych .
 - 3) W przypadku, gdy wpływ na Rachunek w walucie nastąpił w innej walucie niż PLN , Bank dokona przewalutowania wpływu na złote po kursie kupna waluty zgodnie z Tabelą kursów walut DNB , a następnie kwoty w złotych na walutę Rachunku po kursie sprzedaży waluty Rachunku zgodnie z Tabelą kursów walut DNB .
3. Operacja przewalutowania, o której mowa w ust. 2 dokonywana jest bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza. Bank może odmówić realizacji dyspozycji na kwotę mniejszą niż jedna jednostka waluty wpłaty.
4. W przypadku Kredytu / Pożyczki udzielonego w walucie polskiej indeksowanego do waluty obcej kapitał, odsetki oraz inne zobowiązania z tytułu Kredytu / Pożyczki spłacane będą w złotych jako równowartość kwoty podanej w walucie obcej przeliczonej wg kursu zgodnego z Tabelą kursów walut DNB lub w walucie indeksacji Kredytu/Pożyczki, poprzez obciążenie rachunku bankowego Kredytobiorcy przeznaczonego do spłaty Kredytu/Pożyczki. Szczegółowy sposób spłaty, sposób przeliczania kwoty Kredytu/Pożyczki i kwoty spłaty oraz sposób ustalania stosowanych przez Bank kursów walut oraz spreadu określa Umowa.
5. W przypadku Kredytu / Pożyczki udzielonego/jej w walucie polskiej indeksowanego do waluty obcej kapitał, odsetki oraz inne zobowiązania z wyłączeniem opłat i prowizji z § 4 pkt 6, z tytułu Kredytu / Pożyczki spłacane będą w złotych jako równowartość kwoty podanej w walucie obcej przeliczonej wg kursu sprzedaży zgodnego z Tabelą

kursów walut DNB bądź w walucie indeksacji Kredytu / Pożyczki, z **Rachunku**. Szczegółowy sposób spłaty, sposób przeliczania kwoty Kredytu / Pożyczki i kwoty spłaty oraz sposób ustalania stosowanych przez Bank kursów walut oraz spreadu określa Umowa.

6. Szczegółową informację o wysokości rat określa harmonogram przekazywany Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy bezzwłocznie po wypłacie Kredytu / Pożyczki oraz po każdej zmianie Zmiennej stopy oprocentowania.
7. W przypadku Kredytu / Pożyczki spłacanych metodą równych rat kapitałowo – odsetkowych ostatnia rata jest ratą wyrównującą. O wysokości raty wyrównującej Bank zawiadomi Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę przed terminem jej wymagalności.
8. W sytuacji gdy spłata następuje poprzez obciążenie rachunku Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy prowadzonego w Banku lub poprzez obciążenie rachunku pomocniczego wskazanego w Umowie, wówczas Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków **w dniu wymagalności raty lub w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym termin wymagalności raty - jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę.**
9. W sytuacji, gdy spłata następuje z **Rachunku** wówczas Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków **w dniu wymagalności raty lub w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym termin wymagalności raty- jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę.**
10. Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania wpłacanych kwot na poczet swoich należności z tytułu udzielonego Kredytu / Pożyczki:
 - 1) zaległe opłaty i prowizje zgodnie z TOiP, Składki ubezpieczeniowe, oraz zaległe opłaty z tytułu dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 2) bieżące wymagalne opłaty i prowizje zgodnie z TOiP, Składki ubezpieczeniowe, oraz opłaty z tytułu dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu ,
 - 3) odsetki za opóźnienie,
 - 4) bieżące wymagalne odsetki,
 - 5) zaległy kapitał,
 - 6) bieżący wymagalny kapitał.
11. W przypadku opóźnienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy w spłacie jakiegokolwiek należności z tytułu Umowy, w tym Składek ubezpieczeniowych w przypadku przystąpienia do grupowych ubezpieczeń udostępnianych przez Bank a oferowanych przez towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi Bank zawarł umowy grupowych ubezpieczeń (w tym Składek ubezpieczeniowych należnych za każde kolejne okresy ochrony ubezpieczeniowej), Bank może dokonać potrącenia ww. wierzytelności z wszelkimi wierzytelnościami Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy wynikającymi z rachunków bankowych prowadzonych w Banku. Oświadczenie o potrąceniu może być złożone przez Bank w formie pisemnej lub za pośrednictwem BE lub Usługi Elektronicznej. W przypadku potrącenia z rachunku walutowego wierzytelności wyrażonej w złotych przeliczenie wierzytelności na walutę rachunku walutowego następuje po kursie Banku kupna tej waluty wg Tabeli z dnia potrącenia.
12. Zaległość powstała w spłacie kapitału Kredytu / Pożyczki staje się zadłużeniem przeterminowanym i podlega oprocentowaniu w wysokości odsetek maksymalnych określonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz postanowieniami Umowy. W przypadku wypowiedzenia Umowy i braku spłaty należności w terminie wypowiedzenia Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę będą dodatkowo obciążały: koszty sądowe w wysokości ustalonej na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów o kosztach sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego w wysokości ustalonej na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów o kosztach egzekucyjnych
13. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca ma prawo do dokonania przedterminowej spłaty Kredytu / Pożyczki w dowolnej wysokości po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) dokonano spłaty co najmniej jednej raty kapitałowo – odsetkowej (nie dotyczy dokonywania całkowitej spłaty Kredytu / Pożyczki),
 - 2) dokonanie spłaty w terminie wymagalności raty kapitałowo – odsetkowej, tj. piątego dnia miesiąca,
 - 3) zawiadomienie Banku nastąpiło z co najmniej z 14-dniowym wyprzedzeniem i w zawiadomieniu została podana kwota przedterminowej spłaty.

§8. Rozwiązanie Umowy

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w Umowie. W razie dokonania wypowiedzenia Umowy cała kwota Kredytu / Pożyczki powiększona o należne odsetki, opłaty i prowizje, wynikające z Umowy i wskazane w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy, stają się wymagalne po upływie okresu wypowiedzenia a Bank może przystąpić do zaspokojenia swoich wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca składa wraz z Umową oświadczenie o poddaniu się dobrowolnej egzekucji na podstawie przepisów kodeksu postępowania cywilnego
2. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie podlega oprocentowaniu w wysokości odsetek ustawowych.

3. Rozwiązanie Umowy następuje w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
4. Po dokonaniu spłaty ostatniej raty kapitału Kredytu / Pożyczki Bank niezwłocznie rozliczy się z Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą. Ewentualną nadpłatę Bank prześle na rachunek, z którego dokonano nadpłaty albo w przypadku braku możliwości identyfikacji numeru tego rachunku – na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę.
5. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że dopiero wpływ wszystkich należności wynikających z Umowy do Banku będzie stanowić skuteczne zwolnienie Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy z obowiązków wynikających z Umowy.

§9. Zmiana Umowy

1. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca ma prawo wnioskować o zmianę Umowy. Wniosek może być złożony przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę w formie pisemnej (osobiście albo korespondencyjnie na adres Banku) lub za pośrednictwem BE.
2. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca może składać oświadczenia, dyspozycje i wnioski związane z Umową w formie pisemnej listownie lub w BOK oraz za pośrednictwem BE lub Usługi Elektronicznej. Szczegółowy wykaz oświadczeń, dyspozycji i wniosków oraz sposób ich składania dostępne są na stronie internetowej Banku, BOK oraz regulaminie Usługi Elektronicznej
3. Bank może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów, w związku ze złożeniem wniosku.
4. W przypadku pozytywnej decyzji wymagane jest zawarcie aneksu, chyba że postanowienia Umowy lub Regulaminu lub przepisów prawa dopuszczają inną formę, oraz naliczenia opłaty zgodnej z Umową. Wejście w życie aneksu do Umowy zależy od wypełnienia warunków wskazanych w aneksie do Umowy lub innym dokumencie przekazanym przez Bank Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy.

§10. Reklamacje

1. W przypadku pytań lub reklamacji związanych z Kredytem / Pożyczką należy kierować je:
 - 1) pisemnie lub ustnie do BOK,
 - 2) pisemnie w formie listu przesłanego kurierem lub pocztą na adres siedziby Banku,
 - 3) ustnie za pośrednictwem Bankowości telefonicznej,
 - 4) elektronicznie za pośrednictwem formularza dostępnego w Bankowości internetowej.
2. Złożenie reklamacji może zostać dokonane przez pełnomocnika Kredytobiorcy, za przedstawieniem pełnomocnictwa posiadającego formę pisemną.
3. Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu odpowiedzi przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, Bank w informacji przekazywanej klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, w terminie, który nie może przekroczyć **60 dni** od dnia otrzymania reklamacji.
5. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 3 w określonych przypadkach terminu określonego w ust 4 pkt. 3 reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
6. Po złożeniu przez Klienta reklamacji, zgodnie z wymogami określonymi w ust. 1 i 2 powyżej Bank rozpatruje reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi w postaci papierowej na adres do korespondencji, lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub na wniosek Klienta – pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres elektroniczny (e-mail).
7. Adres BOK, numery telefonów oraz numer Infolinii dostępne są na stronie internetowej Banku.
8. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy przysługuje możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
10. Bank informuje, iż przy Związku Banków Polskich działają: Arbiter Bankowy, Sąd Polubowny oraz Komisja Etyki Bankowej, a sposób komunikowania się z tymi instytucjami opisany jest na stronie internetowej www.zbp.pl
11. W przypadku sporów Posiadaczowi przysługuje prawo do:
 - 1) złożenia wniosku o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Bankowego (zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl),

- 2) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
 - 3) złożenia skargi do Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 4) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
12. Organem nadzoru w sprawie ochrony praw konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów działający na podstawie przepisów Ustawy o Ochronie Konkurencji i Konsumentów.

§ 11. Zmiana Regulaminu. Postanowienia końcowe

1. Bank jest upoważniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących działalności Banku lub sektora finansowego lub wydania czy zmiany wytycznych, rekomendacji lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorcze lub regulujące sektor finansowy, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na prawa i obowiązki Stron Umowy lub jej realizację,
 - 2) wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji, organów nadzoru bądź sądów w zakresie, w jakim zmiany te wpływają na prawa i obowiązki stron Umowy lub odnoszących się do stosowanych przez instytucje finansowe wzorców umownych,
 - 3) zmiany zakresu lub sposobu świadczonych przez Bank na rzecz Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy usług związanych z Umową dotyczących funkcjonalności tych usług poprzez: zmianę, dodanie nowych lub ich wycofanie,
 - 4) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. Wszelkie zmiany wprowadzone do Regulaminu z podaniem dat ich obowiązywania, jak również zawiadomienia wystosowane na podstawie niniejszego Regulaminu lub Umowy będą miały formę pisemną, chyba że postanowienia Umowy lub Regulaminu lub przepisów prawa przewidują inną formę.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca / Pożyczkobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu ma prawo wypowiedzieć Umowę, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia doręczenia zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia, wszystkie roszczenia Banku wynikające z zawartej z Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą Umowy stają się wymagalne.
4. Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.
5. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.

§12. Data obowiązywania

Regulamin obowiązuje od dnia **10 maja 2019 roku**.