

**REGULAMIN KREDYTÓW  
I POŻYCZEK HIPOTECZNYCH BANKU DNB NORD POLSKA S.A.  
DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH**



## §1. PRZEDMIOT REGULAMINU

1. Regulamin kredytów i pożyczek hipotecznych Banku DnB NORD 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.

## §2. DEFINICJE

Użyte w Regulaminie definicje oznaczają odpowiednio:

**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.

**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] budujący lokale mieszkalne lub domy jednorodzinne w celu ich sprzedaży i ostatecznego przeniesienia własności na osoby, które finansowały budowę [inwestorów].

**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.

**Kredytobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę.

**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.

**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.

**Oddział Banku** – placówka terenowa Banku prowadząca operacyjną obsługę produktów hipotecznych. Adres placówki dostępny jest na stronie internetowej Banku.

**Okres karencji** – okres, w którym Kredytobiorca / Pożyczkobiorca dokonuje spłat wyłącznie odsetek naliczonych od wykorzystanego kapitału Kredytu / Pożyczki w danym okresie rozliczeniowym.

**Okres kredytowania** – okres liczony od Uruchomienia Kredytu / Pożyczki, do terminu ostatecznej spłaty Kredytu / Pożyczki.

**Okres rozliczeniowy** - okres pomiędzy następującymi po sobie ratami spłaty, wynoszący jeden miesiąc.

**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.

**Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę.

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

- WIBOR – stopa procentowa według której banki są gotowe udzielać pożyczek w złotych innym bankom na warszawskim rynku międzybankowym. Indeks przy nazwie oznacza okres jakiego dotyczy stopa np. 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy. Stopa WIBOR ustalana jest w dni robocze i publikowana na stronie Reuter Monitor Money Rates Service o nazwie WIBO o godzinie 11.00 czasu lokalnego
- LIBOR - stopa procentowa według której banki są gotowe udzielać pożyczek w walutach wymiennalnych (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 Reuter Monitor Money Rates Service o nazwie LIBOR01 o godzinie 11.00 czasu londyńskiego
- EURIBOR - 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 Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 11.00 czasu obowiązującego w Brukseli

Jeżeli stopa referencyjna przestanie być podawana na stronie Reuter Monitor Money Rates Service w powyższy sposób, wówczas Bank, działając w dobrej wierze, wyznaczy możliwie zbliżony, inny sposób wyznaczania stopy referencyjnej.

**Tabela kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych, Tabela** - Tabela kursów walut w Banku zawierająca kursy kupna i sprzedaży walut obcych dla transakcji bezgotówkowych stosowanych dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych. Tabela może ulegać zmianie w trakcie dnia roboczego, kolejne tabele w trakcie dnia są oznaczane datą, godziną, minutą ogłoszenia. Tabela jest publikowana na stronie internetowej Banku <http://www.dnb nord.pl> Banku i w Oddziale Banku.

**Uruchomienie Kredytu / Pożyczki** – wypłata Kredytu / Pożyczki w wysokości wskazanej w Umowie lub dyspozycji Uruchomienia Kredytu / Pożyczki w przypadku wypłaty jednorazowej albo wypłata pierwszej transzy w przypadku wypłaty dokonywanej w transzach.

**Ustanawiający zabezpieczenie** – osoba fizyczna, która ustanowiła na rzecz Banku Zabezpieczenie spłaty Kredytu / Pożyczki; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy.

**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.

**Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych składająca w Banku wniosek dotyczący produktu hipotecznego.

**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.

**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.
4. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczania 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.
5. 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:
  - a. do umożliwienia Bankowi w każdym czasie inspekcji zbytej Nieruchomości,
  - b. do nie podejmowania działań mogących skutkować zmniejszeniem wartości Nieruchomości,
  - c. do podejmowania działań mających na celu zachowanie dotychczasowej wartości Nieruchomości.
6. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku nie może:
  - a. zaciągać zobowiązań wynikających z kredytów lub pożyczek, udzielać poręczeń, pożyczek lub gwarancji,
  - b. 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. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU / POŻYCZKI**

1. O Kredyt / Pożyczkę może ubiegać się osoba fizyczna, zwana dalej Wnioskodawcą lub Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą spełniająca wymagania Banku.
2. Bank podejmuje decyzję o udzieleniu Kredytu / Pożyczki jedynie po otrzymaniu kompletnego wniosku o udzielenie Kredytu / Pożyczki („Wniosek”) wraz z wymaganymi dokumentami, nie podlegającymi zwrotowi.
3. Bank może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów niezbędnych do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy oraz stanu prawnego i faktycznego Zabezpieczenia.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie ma środków na pokrycie wymaganego przez Bank Wkładu własnego Bank może uzależnić udzielenie Kredytu / Pożyczki od objęcia przez Bank części Kredytu / Pożyczki odpowiadającej wysokości brakującego Wkładu własnego, tzw. ubezpieczeniem niskiego Wkładu, na podstawie umowy ubezpieczenia, którą zawarł Bank z towarzystwem ubezpieczeniowym. Objęcie ubezpieczeniem stanowi dodatkowe zabezpieczenie spłaty Kredytu / Pożyczki, którego koszty obciążają Kredytobiorcę.
5. Bank uzależnia decyzję o udzieleniu Kredytu / Pożyczki od:
  - a. Udokumentowania źródeł dochodu,
  - b. Oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy,
  - c. Wartości Nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty Kredytu / Pożyczki,
  - d. Udokumentowania posiadania lub wniesienia wymaganego Wkładu własnego, z zastrzeżeniem treści ust.4 powyżej,
  - e. Innych kryteriów istotnych z punktu widzenia ryzyka związanego z udzieleniem Kredytu / Pożyczki.
6. Kredyt / Pożyczka udzielana jest w złotych. Na wniosek Wnioskodawcy Bank udziela Kredytu / Pożyczki w złotych indeksowanej do waluty obcej, która jest w ofercie Banku na moment wnioskowania o Kredyt / Pożyczkę lub zmianę waluty posiadanego Kredytu / Pożyczki.
7. W przypadku Wnioskodawcy ubiegającego się o Kredyt / Pożyczkę pozostającego w związku małżeńskim, w którym istnieje wspólność majątkowa – oboje małżonkowie są obligatoryjnie Kredytobiorcami / Pożyczkobiorcami, o ile zakup Kredytowanej nieruchomości nie jest dokonywany do majątku odrębnego Klienta, za zgodą współmałżonka dokonaną w formie aktu notarialnego.
8. W przypadku, gdy tytuł własności do Nieruchomości przysługuje albo będzie przysługiwał więcej niż jednej osobie wówczas Kredyt może zostać udzielony pod warunkiem zawarcia Umowy przez wszystkich obecnych albo przyszłych współwłaścicieli.
9. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca może przystąpić do zawartych przez Bank umów grupowego ubezpieczenia. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną na podstawie ww. umów świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane jest Bankowi na poczet zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu / Pożyczki.

10. Bank zastrzega sobie prawo do:
  - a. Odmowy udzielenia Kredytu / Pożyczki bez podania przyczyny.
  - b. Podejmowania działań celem potwierdzenia prawdziwości danych podanych przez Kredytobiorcę, w szczególności zawartych we Wniosku oraz w załączonych dokumentach.
11. Bank, przed zawarciem umowy Kredytu, udostępnia Wnioskodawcy na trwałym nośniku formularz informacyjny dotyczący produktu hipotecznego, zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim.

#### **§5. 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 (jednak nie mniejszej niż 0%) 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. W przypadku Kredytu / Pożyczki w złotych indeksowanych do waluty obcej do przeliczenia opłat i prowizji stosuje się kurs sprzedaży zgodnie z Tabelą kursów walut dla Kredytów / Pożyczek obowiązującą w Banku w momencie zapłaty należnej opłaty lub prowizji.
7. Wpłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, pod warunkiem, że przepisy prawa nie stanowią inaczej.
8. W przypadku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie ubezpieczenia niskiego Wkładu własnego, o którym mowa w § 4 ust. 4 Regulaminu Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapłacić Bankowi należną opłatę z tytułu ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia określoną przez Bank.
9. W przypadku przystąpienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy do ubezpieczenia Nieruchomości lub do ubezpieczenia na życie lub ubezpieczenia na życie oraz na wypadek utraty pracy, oferowanych przez towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi Bank zawarł grupowe umowy ubezpieczenia, Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłat składek ubezpieczeniowych do Banku.
10. W przypadku przystąpienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy do ubezpieczenia na życie lub ubezpieczenia na życie oraz na wypadek utraty pracy, nieopłacanie przez niego w terminie miesięcznej składki (niezapewnienie na rachunku bankowym określonym w Umowie odpowiednich środków) może spowodować, że ochrona ubezpieczeniowa zakończy się z końcem miesiąca, w którym dojdzie do rozwiązania umowy ubezpieczenia w stosunku do Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy, o ile mimo wezwania przez Bank do zapłaty, Kredytobiorca / Pożyczkobiorca nie ureguluje zaległości w terminie wskazanym w wezwaniu. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapłacić Bankowi koszt składki za okres trwania ochrony ubezpieczeniowej. W wezwaniu Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zostanie poinformowany przez Bank o skutkach niezapłacenia składki.
11. Kwoty należnych opłat określa harmonogram spłat stanowiący załącznik do Umowy.

#### **§6. 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 Oddziale Banku 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:
  - a. Zmiany wysokości stopy referencyjnej oprocentowania Kredytu / Pożyczki,
  - b. Przeliczenia spłat po wcześniejszej przedterminowej spłacie części Kredytu / Pożyczki zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy,
  - c. Zawieszenia spłaty kapitałowej części raty.
6. Harmonogram spłat zmieniony w wyniku zmiany warunków Umowy lub w przypadkach określonych w ust. 4, Bank wysyła listem zwykłym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy. Brak otrzymania harmonogramu nie zwalnia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy z regulowania należnych rat zgodnie z zawartą Umową.

#### **§7. 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 obawy 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 Oddziale Banku. Zwrot dokumentów dotyczących Zabezpieczenia następuje jedynie na żądanie Ustanawiającego zabezpieczenie.
7. W przypadku dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie objęcia przez Bank spłaty części kredytu ubezpieczeniem niskiego Wkładu własnego, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (niespłacenie części Kredytu objętej ubezpieczeniem) i wypłaty odszkodowania na rzecz Banku przez ubezpieczyciela, na ubezpieczyciela przechodzi z mocy prawa roszczenie do Kredytobiorcy o zapłatę kwoty części Kredytu objętej ubezpieczeniem.

#### **§8. 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 w okresach miesięcznych.
2. 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 obcych dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych 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.
3. Szczegółową informację o wysokości rat określa harmonogram przekazywany Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy bezzwłocznie po wypłacie Kredytu / Pożyczki oraz po każdej zmianie stawki oprocentowania.
4. 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.

5. 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 również w dniu roboczym poprzedzającym termin wymagalności raty jak i w dniu wymagalności raty.
6. Jeżeli termin spłaty raty Kredytu / Pożyczki przypada na dzień ustawowo wolny od pracy to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym spłatę.
7. Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania wpłacanych kwot na poczet swoich należności z tytułu udzielonego Kredytu / Pożyczki:
  - a. zaległe opłaty i prowizje, oraz zaległe opłaty z tytułu dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz składki ubezpieczeniowe z tytułu grupowych ubezpieczeń,
  - b. bieżące wymagalne opłaty i prowizje, oraz opłaty z tytułu dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz składki ubezpieczeniowe z tytułu grupowych ubezpieczeń,
  - c. odsetki za opóźnienie,
  - d. bieżące wymagalne odsetki,
  - e. zaległy kapitał,
  - f. bieżący wymagalny kapitał.
8. W przypadku opóźnienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy w spłacie jakiegokolwiek należności z tytułu Umowy, w tym należności z tytułu opłaty za dodatkowe zabezpieczenie w formie objęcia przez Bank spłaty części kredytu ubezpieczeniem niskiego Wkładu własnego, 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. 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 chwili potrącenia.
9. 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. 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 [Ustawa o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U. z 2005 r., Nr 167, poz. 1398, z późn. zm.)] oraz koszty postępowania egzekucyjnego w wysokości ustalonej na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów o kosztach egzekucyjnych [Ustawa o komornikach sądowych i egzekucji (tj. Dz. U. z 2011 r., Nr 231, poz. 1376 z późn. zm.)].
10. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca ma prawo do dokonania przedterminowej spłaty Kredytu / Pożyczki w dowolnej wysokości po spełnieniu łącznie następujących warunków:
  - a. dokonano spłaty co najmniej jednej raty kapitałowo – odsetkowej (nie dotyczy dokonywania całkowitej spłaty Kredytu / Pożyczki),
  - b. dokonanie spłaty w terminie wymagalności raty kapitałowo – odsetkowej, tj. piątego dnia miesiąca,
  - c. zawiadomienie Banku nastąpiło z co najmniej z 14-dniowym wyprzedzeniem i w zawiadomieniu została podana kwota przedterminowej spłaty.

### §9. ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w Umowie. W przypadku naruszenia warunków Umowy określonych w Umowie, w tym w szczególności nie spłacenia zobowiązań wobec Banku w terminie wskazanym w Umowie, Bank dokona wypowiedzenia Umowy i cała kwota Kredytu / Pożyczki powiększona o należne odsetki, opłaty i prowizje, określona w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy, staje się wymagalna po upływie okresu wypowiedzenia a Bank może przystąpić do zaspokojenia swoich wierzytelności z tytułu Umowy w postępowaniu egzekucyjnym. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca składa wraz z Umową oświadczenie o poddaniu się dobrowolnej egzekucji na podstawie przepisów prawa bankowego.
2. W przypadku Kredytu / Pożyczki w złotych indeksowanego do waluty obcej bankowy tytuł egzekucyjny wystawiany jest w złotych, po przeliczeniu wierzytelności Banku według kursu średniego NBP waluty obcej do jakiej indeksowany jest Kredyt / Pożyczka, obowiązującego w dniu sporządzenia tytułu egzekucyjnego.



3. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie podlega oprocentowaniu w wysokości odsetek ustawowych.
4. Rozwiązanie Umowy następuje w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
5. Po dokonaniu spłaty ostatniej raty kapitału Kredytu / Pożyczki Bank niezwłocznie rozliczy się z Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą. Ewentualną nadpłatę Bank przekaże na rachunek, z którego dokonano nadpłaty albo w przypadku braku możliwości identyfikacji numeru tego rachunku – na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę.
6. 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.

#### **§10. 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 Oddziału Banku) lub za pośrednictwem BE.
2. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca może składać oświadczenia, dyspozycje i wnioski związane z Umową w formie pisemnej listownie lub w Oddziale Banku lub za pośrednictwem BE. Szczegółowy wykaz oświadczeń, dyspozycji i wniosków oraz sposób ich składania dostępne są na stronie internetowej Banku oraz w Oddziale Banku.
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.
5. W przypadku, gdy wniosek dotyczy zmiany waluty Kredytu / Pożyczki wówczas zmiana dokonywana jest, o ile w ofercie Banku na dzień złożenia wniosku dostępna jest wnioskowana przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę waluta i są spełnione poniższe warunki:
  - a. Saldo niewymagalne kapitał Kredytu / Pożyczki jest wyższe niż 10 000 zł [w przypadku Kredytu / Pożyczki indeksowanej do waluty obcej – więcej niż 10 000 zł według kursu kupna obowiązującego w Banku w dniu złożenia wniosku o zmianę waluty] lub
  - b. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca dokonał już spłaty co najmniej jednej raty kapitałowo - odsetkowej Kredytu / Pożyczki lub
  - c. Zostały uruchomione wszystkie transze Kredytu / Pożyczki – dotyczy Kredytu / Pożyczki uruchamianej w transzach.
6. Zmiana waluty odbywa się po wypełnieniu warunków wskazanych w aneksie do Umowy według następujących zasad:
  - a. zmiana z waluty obcej na złote odbywa się po kursie sprzedaży obowiązującym w Banku w chwili dokonania zmiany waluty zgodnie z kursem sprzedaży z Tabeli kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych.
  - b. zmiana ze złotych na walutę obcą odbywa się po kursie kupna obowiązującym w Banku w chwili dokonania zmiany waluty zgodnie z kursem kupna z Tabeli kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych.
  - c. zmiana z jednej waluty obcej na inną walutę obcą odbywa się w następujący sposób:
    - i. zmiana z dotychczasowej waluty na złotówki - po kursie sprzedaży waluty obowiązującym w Banku w chwili dokonania zmiany waluty zgodnie z kursem sprzedaży z Tabeli kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych,
    - ii. zmiana ze złotych na walutę docelową wg kursu kupna waluty obowiązującym w Banku w chwili dokonania zmiany waluty zgodnie z kursem kupna z Tabeli kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych.

#### **§11. ZMIANA REGULAMINU. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Bank jest upoważniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
  - a. wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących sektor bankowy lub finansowy 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,
  - b. wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji 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,

- c. 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,
  - d. 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.
  6. W przypadku pytań lub reklamacji związanych z Kredytem / Pożyczką prosimy kierować je:
    - a. pisemnie lub ustnie do Oddziału Banku,
    - b. pisemnie w formie listu przesłanego kurierem lub pocztą na adres siedziby Banku,
    - c. ustnie za pośrednictwem Bankowości telefonicznej,
    - d. elektronicznie za pośrednictwem formularza dostępnego w Bankowości internetowej.
  7. Złożenie reklamacji może zostać dokonane przez pełnomocnika Kredytobiorcy, za przedstawieniem pełnomocnictwa posiadającego formę pisemną.
  8. Reklamacje dotyczące roszczeń finansowych wymagają złożenia w formie pisemnej.
  9. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia złożenia reklamacji wraz z dokumentami wymaganymi do prawidłowego rozpatrzenia reklamacji. Termin ten może ulec wydłużeniu w przypadku spraw szczególnie skomplikowanych i wymagających dodatkowych wyjaśnień – jednak nie dłużej niż do 90 dni.
  10. Bank udziela odpowiedzi na pisemnie złożone reklamacje listownie, przesyłając odpowiedź na adres do korespondencji, a w innych przypadkach za pośrednictwem Bankowości internetowej lub telefonicznie, jeżeli Klient wskazał Bankowi numer telefonu.
  11. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
  12. W przypadku sporów Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy przysługuje prawo wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.
  13. Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy przysługuje możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych (dotyczy rynku emerytalnego i ubezpieczeniowego).
  14. Adres Oddziału, numery telefonów oraz numer Infolinii dostępne są na stronie internetowej Banku.

## **§12. DATA OBOWIĄZYWANIA**

Regulamin obowiązuje od dnia 28 lutego 2013 r., z wyjątkiem postanowień dotyczących składania oświadczeń, dyspozycji i wniosków za pośrednictwem BE, które wejdą w życie w innym terminie, o którym Bank zawiadomi na piśmie lub za pośrednictwem BE, w trybie określonym w §11 Regulaminu.



