

**Regulamin udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych  
przez Bank DnB NORD Polska S.A. dla klientów indywidualnych**

**§1. Przedmiot Regulaminu**

1. Regulamin udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych przez Bank DnB NORD Bank Polska S.A. dla klientów indywidualnych, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i warunki udzielania klientom indywidualnym kredytów hipotecznych, kredytów hipotecznych konsolidacyjnych oraz pożyczek hipotecznych oraz zasady korzystania z tych produktów.
2. Szczegółowe warunki kredytowania znajdują się w umowie kredytu 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:

**Kredyt** – kredyt hipoteczny udzielany na cel mieszkaniowy lub kredyt hipoteczny konsolidacyjny udzielany 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

**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. 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 wymienialnych (np. we frankach szwajcarskich - CHF). Indeks przy nazwie oznacza okres jakiego dotyczy stopa np. 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. 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.

**Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się w Banku o Kredyt / Pożyczkę.

**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.

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

**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.

**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]

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

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

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

**Zabezpieczenie** – akceptowane przez Bank zabezpieczenie wierzycelności Banku, z tytułu udzielonego Kredytu / Pożyczki

**Zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt / Pożyczka, będąca sumą stopy referencyjnej oraz wysokości marży Banku

**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

**Tabela kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych, Tabela** - Tabela kursów walut w Banku zawierająca kursy kupna i sprzedaży walut obcych 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 i w Oddziałach 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 dostarczania na wezwanie Banku aktualnych dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów oraz do rzetelnego i zgodnego z prawdą, pisemnego informowania Banku, o zdarzeniach mogących mieć niekorzystny wpływ na jego zdolność kredytową (w szczególności o zmianach stanu cywilnego lub majątkowego ustroju małżeńskiego, lub zmianie albo utracie zatrudnienia) oraz powiadamiania Banku 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 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, których wartość przekracza trzykrotność jego miesięcznych dochodów netto, które uzyskuje w momencie zaciągania zobowiązania z tytułu Kredytu / Pożyczki
  - b. udzielać poręczeń, pożyczek lub gwarancji,
  - c. przystępować do długu ani nie zobowiązywać się do zapłaty długu za osoby trzecie,
  - d. w inny sposób nie obciążać Nieruchomości, w szczególności zastawem, hipoteką lub przewłaszczeniem.

7. W razie zaniedbania przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie adresu do korespondencji pismo wysłane do Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny uważa się za doręczone.

#### **§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. Informacje dotyczące:
  - a. Dokumentów, jakie powinien Wnioskodawca dołączyć do Wniosku,
  - b. Minimalnej i maksymalnej kwoty Kredytu / Pożyczki,
  - c. Aktualnej wysokości oprocentowania,
  - d. Minimalnego i maksymalnego Okresu kredytowania,
  - e. Walut, w jakich udzielany jest Kredyt / Pożyczka
  - f. Warunków, jakie powinien spełniać Wnioskodawca
  - g. Zabezpieczeń wymaganych przez Bankdostępne są w Oddziałach Banku, u przedstawicieli Banku, na stronie internetowej Banku oraz w Infolinii.
4. Bank może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów niezbędnych do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy oraz stanu prawnego i faktycznego Zabezpieczenia.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie ma środków na pokrycie wymaganego przez Bank wkładu własnego Bank może uzależnić udzielenie Kredytu/Pożyczki od objęcia Kredytu/Pożyczki 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.
6. 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.
  - e. Innych kryteriów istotnych z punktu widzenia ryzyka związanego z udzieleniem Kredytu / Pożyczki.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca może przystąpić do zawartych przez Bank z wybranym ubezpieczycielem 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.
11. 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.

**§5. Oprocentowanie Kredytu / Pożyczki oraz opłaty i prowizje**

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.
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 przystąpienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy do umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy ubezpieczycielem, a Bankiem lub objęcia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy takim ubezpieczeniem przez Bank, Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapłacić Bankowi należne opłaty z tytułu ubezpieczeń.
9. 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 może odmówić wypłaty Kredytu / Pożyczki jeżeli:
  - a. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca nie spełnił warunków określonych w Umowie oraz niniejszym Regulaminie lub
  - b. po zawarciu Umowy Bank powziął informację, że dane wskazane we Wniosku lub innych oświadczeniach Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy nie odpowiadają rzeczywistości lub w celu uzyskania Kredytu / Pożyczki Kredytobiorca / Pożyczkobiorca przedłożył fałszywe dokumenty lub oświadczenia lub podał nieprawdziwe dane lub
  - c. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca:
    1. utracił Zdolność kredytową lub
    2. nie wykonuje należycie swoich zobowiązań wobec Banku z innych tytułów niż Umowa lub
    3. posiada zaległości w spłacie Kredytu / Pożyczki lub innych produktów kredytowych albo na rachunku bankowym w Banku lub
    4. nie ustanowił lub nie odnowił zabezpieczeń Kredytu / Pożyczki lub
    5. nie przedstawił dokumentów wymaganych Umową w terminie wymaganym Umową lub
  - d. w Księdze Wieczystej prowadzonej dla Nieruchomości znajdują się wzmianki inne niż wzmianka o wpis hipoteki na rzecz Banku i wniosków o zmianę treści wpisu w danym dziale a ich złożenie było wymogiem Banku.
3. 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, opłaty i prowizje oraz opłaty z tytułu ubezpieczeń.
4. Zmiana harmonogramu spowodowana w szczególności:
  - a. zmianą stopy referencyjnej oprocentowania Kredytu / Pożyczki,
  - b. zmianą wysokości kosztów ubezpieczenia,
  - c. przeliczeniem spłat po wcześniejszej przedterminowej spłacie części Kredytu / Pożyczki zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy,
  - d. zawieszeniem spłaty kapitałowej części raty,nie wymaga podpisania aneksu.
5. Harmonogram spłat zmieniony w wyniku zmiany warunków umowy lub zgodnie z ust. 3, Bank wysła 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, zarządzaniem, ochroną, zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczeń Kredytu / Pożyczki 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. Bank może żądać wyceny wartości Nieruchomości przez wskazanego przez siebie rzeczoznawcę. Kosztami takiej wyceny Bank może obciążyć Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę, o ile taka wycena wartości dokonywana jest nie częściej, niż co 5 lat. Bank żąda wyceny w sytuacji, gdy istnieją uzasadnione obawy, iż wartość Nieruchomości uległa istotnemu obniżeniu.
5. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca zobowiązany jest również do ustanowienia na żądanie Banku i w terminie wskazanym przez Bank uzupełniającego Zabezpieczenia, jeśli nastąpi:
  - a. pogorszenie zdolności kredytowej albo powstała groźba takiego pogorszenia lub
  - b. zmniejszenie wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia.
- c. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca oraz Ustanawiający zabezpieczenie zobowiązani są umożliwić przedstawicielom Banku kontrolę Zabezpieczeń przez cały okres trwania Umowy. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zapewnienia prawa do weryfikacji wartości zabezpieczenia poprzez zapewnienie niezbędnych informacji, możliwości inspekcji i oceny stanu prawnego zarówno przez pracownika Banku jak i powołanych przez Bank ekspertów w całym okresie trwania umowy.
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.

### **§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 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. Sposób spłaty 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. Jednocześnie Bank ustala, że dla Kredytu / Pożyczki spłacanej metodą równych rat kapitałowo – odsetkowych ostatnia rata jako 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 ubezpieczeń,
  - b. bieżące wymagalne opłaty i prowizje oraz opłaty z tytułu ubezpieczeń,
  - c. odsetki za opóźnienie,
  - d. bieżące wymagalne odsetki,
  - e. zaległy kapitał,
  - f. bieżący wymagalny kapitał.
8. W przypadku, gdy z danego Konta osobistego spłacany jest więcej niż jeden Kredyt lub Pożyczka wówczas kolejność obsługi Umów zależy od numeru rachunku kredytowego otwartego dla Kredytu lub Pożyczki.
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 Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą 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 2006 r. ., Nr 167, poz. 1191 z późn. zm.)].

### §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 według kursu sprzedaży waluty do jakiej indeksowany jest Kredyt / Pożyczka według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu sporządzenia tytułu egzekucyjnego.
3. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie podlega oprocentowaniu w wysokości odsetek ustawowych. Rozwiązanie Umowy następuje w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu 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.
4. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że dopiero wpływ wszystkich należności wynikających z Umowy do Banku będzie stanowił skuteczne zwolnienie Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy z obowiązków wynikających z Umowy.
5. Kwota kapitału Kredytu / Pożyczki niespłacona w terminie jej płatności staje się zadłużeniem przeterminowanym i podlega oprocentowaniu w wysokości odsetek maksymalnych określonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą 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 (Dz. U. z 1997 r., Nr 133, poz. 882 z późn. zm.)].

**§10. Zmiana Umowy**

1. Kredytobiorca / Pożyczkobiorca ma prawo wnioskować o zmianę Umowy w zakresie okresu kredytowania, kwoty Kredytu / Pożyczki lub innych warunków Umowy. Wniosek w tym zakresie może być złożony przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę w formie pisemnej (osobiście albo korespondencyjnie na adres Oddziału Banku) lub telefonicznie (o ile możliwe jest zweryfikowanie Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy oraz nagranie rozmowy).
2. Bank może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów, w związku ze złożeniem wniosku, dotyczących aktualnej sytuacji finansowej Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy oraz dokumentów dotyczących Zabezpieczeń. Bank może odmówić dokonania zmiany w Umowie bez konieczności podania przyczyny w szczególności, gdy zachodzą przesłanki, o których mowa w §6 ust. 2 niniejszego Regulaminu.
3. W przypadku pozytywnej analizy złożonego wniosku przez Bank wymagane jest zawarcia 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.
4. 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.
5. 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 momencie 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 momencie 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 momencie 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 momencie dokonania zmiany waluty zgodnie z kursem kupna z Tabeli kursów walut dla Kredytów / Pożyczek Hipotecznych .
6. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank do Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy pocztą lub kurierem na ostatni podany przez niego adres do korespondencji (adres zameldowania, w przypadku, gdy Kredytobiorca / Pożyczkobiorca nie podał adresu do korespondencji) będzie uważana za doręczoną na zasadach określonych w Umowie.
7. Jeśli Kredytobiorca / Pożyczkobiorca wskazał do dokonywania doręczeń adres poczty elektronicznej lub numer faksu, uważa się pismo za doręczone także wtedy, gdy zostaną wysłane drogą elektroniczną lub za pomocą faksu.
8. Wszelkie pisma od Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy do Banku winny być adresowane na adres Jednostki Banku obsługującej udzielenie Kredytu / Pożyczki.

**§11. Ograniczenie odpowiedzialności Banku**

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku zaistnienia okoliczności niezależnych od Banku, a w szczególności spowodowane:
  - a. działaniem siły wyższej lub
  - b. działaniem organów władzy publicznej, lub

- c. opóźnieniem wynikającym z awarii systemów komputerowych, systemów zasilania, łączy telekomunikacyjnych oraz innych opóźnień spowodowanych działaniem telekomunikacji, lub
    - d. wzrostem kursu waluty Kredytu / Pożyczki.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przerwy w funkcjonowaniu systemów informatycznych, wynikające z konieczności dokonania niezbędnych czynności związanych z ich prawidłowym funkcjonowaniem.
  - 3.

## **§12. Zmiana Regulaminu. Postanowienia końcowe**

1. Bank jest upoważniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
  - a. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
  - b. zmiany zakresu świadczonych przez Bank na rzecz Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy usług związanych z Umową.
  - c. zmiany kosztów obsługi rachunku Kredytu / Pożyczki.
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. W razie nie dokonania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę na rzecz Banku jakiegokolwiek płatności w terminie określonym w Umowie, Bank będzie uprawniony, bez obowiązku uprzedniego zawiadomienia Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy, do potrącenia wszelkich wzajemnych wierzytelności, w tym jeszcze niewymagalnych, oraz do zaliczenia na poczet spłaty nieuregulowanych zobowiązań Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy wszelkich środków pieniężnych (niezależnie od tego czy są wyrażone w tej samej walucie co zadłużenie Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy, czy też nie) posiadanych przez Kredytobiorcę / Pożyczkobiorcę na jakimkolwiek rachunku w Banku lub które wpłynęły w okresie późniejszym na taki rachunek, aż do całkowitego zaspokojenia roszczeń Banku wobec Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy. Jeżeli wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank dla celów potrącenia przyjmie kurs zgodny z Regulaminem lub Umową. Powyższe prawo potrącenia nie uchybia innym roszczeniom jakie mogą przysługiwać Bankowi w stosunku do Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania.
5. Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 384 kodeksu cywilnego oraz art. 109 prawa bankowego ma charakter wiążący.
6. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą / Pożyczkobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.
7. W przypadku pytań lub reklamacji związanych z Kredytem / Pożyczką prosimy kierować je telefonicznie lub pisemnie do Oddziałów Banku lub telefonicznie pod numerem Infolinii. Adresy Oddziałów, numery telefonów oraz numer Infolinii dostępne są na stronie internetowej Bank lub w Oddziałach Banku.

**Regulamin obowiązuje od dnia 23.08.2010 roku.**