

REGULAMIN KREDYTOWANIA DLA KONSUMENTÓW W IDEA BANK S.A. wprowadzony w dniu 01.09.2016 roku.

SPIS TREŚCI:

§ 1. PRZEDMIOT REGULAMINU.....	1	3) Bank – Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638;
§ 2. DEFINICJE.....	1	4) Bankowość Elektroniczna – oznacza usługi Bankowości Internetowej lub Bankowości Telefonicznej świadczone przez Bank na podstawie Umowy o korzystanie z usług Bankowości Elektronicznej;
§ 3. OBOWIĄZYWANIE REGULAMINU.....	2	5) Bankowość Telefoniczna – oznacza usługę świadczoną przez Bank, zapewniającą dostęp do rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie umowy zawartej przez posiadacza rachunku z Bankiem oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiającą w szczególności składanie wniosków, dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o rachunkach, produktach i usługach oferowanych przez Bank;
§ 4. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA BANKU.....	2	6) Bankowość Internetowa – oznacza usługę świadczoną przez Bank zapewniającą dostęp do rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie umowy zawartej przez posiadacza rachunku z Bankiem oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiającą w szczególności składanie wniosków, dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o rachunkach, produktach i usługach oferowanych przez Bank;
§ 5. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY.....	3	7) Całkowita kwota Kredytu (Pożyczki) – suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępnia Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) na podstawie Umowy Kredytu (Pożyczki);
§ 6. OPROCENTOWANIE.....	3	8) Całkowity koszt Kredytu (Pożyczki) – wszelkie koszty, które Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) jest zobowiązany ponieść w związku z Umową Kredytu (Pożyczki);
§ 7. ZABEZPIECZENIA.....	3	9) Całkowita kwota do zapłaty – suma Całkowitego kosztu Kredytu (Pożyczki) i Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki);
A. Zabezpieczenie hipoteczne.....	3	10) Formularz informacyjny – dokument przekazywany Kredytobiorcy w związku z ubieganiem się przez niego o Kredyt podlegający zapisom Ustawy o kredycie konsumenckim, zawierający wskazane w ustawie informacje o parametrach Kredytu;
B. Zabezpieczenie na Pojeździe.....	4	11) Dzień Roboczy – dzień w godzinach pracy Banku, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym działalność operacyjną prowadzi jednostka Banku wykonująca czynności przewidziane postanowieniem Umowy Kredytu (Pożyczki) lub Regulaminu odwołującym się do określenia „Dzień Roboczy”. Informacja o Dniach Roboczych znajduje się na Stronie Internetowej;
C. Cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości.....	4	12) Harmonogram Spłaty – dokument wskazujący rozłożenie spłaty Kredytu (Pożyczki) na raty w czasie, z określeniem wysokości i elementów składowych rat oraz terminów ich płatności;
D. Cesja praw z polisy ubezpieczenia AC.....	4	13) Karencja – wyrażony w miesiącach okres zawieszenia spłat rat kapitałowych Kredytu (Pożyczki);
E. Cesja wierzytelności na zabezpieczenie.....	4	14) Komunikat – komunikat skierowany do klientów Banku za pośrednictwem Bankowości Internetowej lub Bankowości Telefonicznej, zawierający informacje dotyczące świadczenia przez Bank usług lub proponowanych przez Bank zmian. Komunikat może też być udostępniony na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku lub na Stronie Internetowej;
F. Weksel in blanco.....	5	15) Kredyt – kredyt udzielany przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Kredytu;
G. Poręczenie według prawa cywilnego.....	5	16) Kredytobiorca – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę Kredytu na cel niezwiązany bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
H. Zwalnianie zabezpieczeń.....	5	17) LTV – (ang. Loan to Value) wskaźnik Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki) bądź Bazowej kwoty Kredytu (Pożyczki), w zależności od oferty, do wysokości zabezpieczenia;
I. Zmiana zabezpieczeń.....	5	18) Oddział – jednostka organizacyjna Banku przeznaczona do bieżącej obsługi Kredytobiorców (Pożyczkobiorców);
§ 8. URUCHOMIENIE KREDYTU.....	5	19) Okres kredytowania – okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu (Pożyczki) do dnia całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki);
§ 9. SPŁATA KREDYTU.....	6	
A. Spłata zgodnie z Harmonogramem Spłaty.....	6	
B. Wcześniejsza spłata Kredytu.....	6	
§ 10. Zmiana Regulaminu.....	6	
§ 11. KOSZTY ZWIĄZANE Z KREDYTEM.....	7	
§ 12. KORESPONDENCJA.....	7	
§ 13. PEŁNOMOCNICTWA.....	7	
§ 14. REKLAMACJE.....	8	
§ 15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	8	

§ 1. PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin Kredytowania dla Konsumentów w Idea Bank S.A. określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Idea Bank S.A. kredytów i pożyczek osobom fizycznym na cele niezwiązane bezpośrednio z ich działalnością gospodarczą lub zawodową.

§ 2. DEFINICJE

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć następująco:

- Aktywa finansowe** – środki pieniężne, instrumenty kapitałowe innego podmiotu (np. akcje, udziały w innym podmiocie), umowne prawa do otrzymania środków pieniężnych, umowne prawo do wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie korzystnych warunkach oraz prawo do otrzymania akcji własnych, jeśli cena odkupu nie jest określona;
- Aktywa płynne** – aktywa finansowe będące przedmiotem obrotu na rynkach finansowych (w szczególności GPW) lub aktywa finansowe, których likwidacja jest możliwa po z góry określonej wartości likwidacyjnej (w szczególności lokaty inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, polisy inwestycyjne i inne);

1608291109

- 20) **Ocena zdolności kredytowej** – dokonywana przez Bank ocena zdolności Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) do spłaty zaciągniętego Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami, w terminach określonych w Umowie Kredytu (Pożyczki);
- 21) **Osoba dająca zabezpieczenie** – osoba fizyczna, osoba prawna jak i inny podmiot, która nie będąc Kredytobiorcą (Pożyczkobiorcą), ustanawia zabezpieczenie spłaty Kredytu (Pożyczki);
- 22) **Pojazd** – pojazd mechaniczny, na zakup lub refinansowanie zakupu którego udzielony jest Kredyt lub który stanowi przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki);
- 23) **Poręczyciel** – osoba, która zobowiązuje się względem Banku do spłaty zaciągniętego przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) Kredytu (Pożyczki) na zasadach zawartych w umowie poręczenia na wypadek, gdyby Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nie spłacił swoich zobowiązań;
- 24) **Pożyczka** – pożyczka udzielana przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Pożyczki;
- 25) **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę Pożyczki na cel niezwiązany bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- 26) **Prawo Bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku (t.j. Dz. U. 2015 r., poz.128 z późniejszymi zmianami);
- 27) **Rata Balonowa** – rata stanowiąca 100% kapitału Kredytu (Pożyczki), spłacana jednorazowo na koniec Okresu kredytowania;
- 28) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Kredytowania dla Konsumentów w Idea Bank S.A.;
- 29) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania** – Całkowity koszt Kredytu (Pożyczki) ponoszony przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę), wyrażony jako wartość procentowa Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki) w stosunku rocznym;
- 30) **Stawka referencyjna WIBOR** – stopa procentowa rynku międzybankowego w Warszawie dla okresu odpowiednio: trzech, sześciu albo dwunastu miesięcy (3M/6M/12M) - dla lokat udzielonych w danej walucie dla danego okresu, wyrażona w stosunku rocznym, ustalona jako średnia z ofert banków. Stawki referencyjne są podstawą ustalania oprocentowania Kredytu (Pożyczki) w danej walucie;
- 31) **Stopa oprocentowania Kredytu (Pożyczki)** – stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki) w stosunku rocznym, będące sumą Stawki referencyjnej WIBOR i marży Banku;
- 32) **Strona Internetowa** – strona internetowa Banku www.ideabank.pl wraz z podstronami w domenie ideabank.pl;
- 33) **Sprzedaż interwencyjna** – sprzedaż aktywów finansowych przez Bank w wypadku naruszenia wskaźnika zabezpieczenia lub naruszenia innych warunków Umowy Kredytu (Pożyczki);
- 34) **Tabela Opłat i Prowizji** – tabela opłat i prowizji obowiązująca w Banku, doręczana Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) przy zawarciu Umowy Kredytu (Pożyczki) oraz udostępniana na Stronie Internetowej;
- 35) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) w związku z Umową Kredytu (Pożyczki), przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 36) **Umowa Kredytu** – umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem;
- 37) **Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta pomiędzy Pożyczkobiorcą a Bankiem;
- 38) **Umowa o korzystanie z usług Bankowości Elektronicznej** – umowa, na podstawie której Bank udostępnia Bankowość Elektroniczną;
- 39) **Umowa** – Umowa Kredytu lub Umowa Pożyczki;
- 40) **Umowa Zabezpieczeniowa** – umowa, na mocy której ustanawiane jest prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu (Pożyczki);
- 41) **Ustawa o kredycie konsumenckim** – Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r., poz. 1497 ze zm.).

§ 3. OBOWIĄZYWANIE REGULAMINU

1. Postanowienia dalszej części Regulaminu odnoszące się do Kredytobiorcy, dotyczą również Pożyczkobiorcy, o ile nic innego nie wynika z Regulaminu. Postanowienia dalszej części Regulaminu odnoszące się do Kredytu dotyczą również Pożyczki, o ile nic innego nie wynika z Regulaminu.
2. Regulamin stosuje się do Umów oraz Umów Zabezpieczeniowych zawieranych przez Bank.
3. W razie sprzeczności treści Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej z Regulaminem strony są związane odpowiednio Umową lub Umową Zabezpieczeniową.

§ 4. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA BANKU

1. Bank zobowiązany jest do:
 - 1) informowania Kredytobiorcy, Poręczyciela i inne Osoby dające zabezpieczenie będące dłużnikami z tytułu zabezpieczenia spłaty Kredytu o opóźnieniu Kredytobiorcy w zapłacie całości lub części raty Kredytu, a także informowania go/ich o wysokości odsetek za opóźnienie i innych należnościach Banku;
 - 2) informowania Kredytobiorcy o zmianie Tabeli Opłat i Prowizji oraz Regulaminu;
 - 3) informowania Kredytobiorcy i Poręczyciela o zmianie Stawki referencyjnej WIBOR i wynikającej z tego zmianie wysokości oprocentowania Kredytu. Bank nie będzie informować o każdej zmianie wysokości oprocentowania Kredytu Osób dających zabezpieczenie innych niż Poręczyciele, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty Kredytu.
2. Bank ma prawo:
 - 1) dokonywania inspekcji na miejscu realizacji inwestycji finansowanej z Kredytu, w celu oceny postępów i jakości prowadzonych robót budowlanych lub innych robót zmierzających do realizacji finansowanej inwestycji. Inspekcja może być przeprowadzana nie częściej niż raz na 3 miesiące oraz w następujących przypadkach:
 - a) przed wypłatą kolejnej transzy Kredytu;
 - b) przed zawarciem aneksu do obowiązującej Umowy;
 - c) przy restrukturyzacji zadłużenia z tytułu Umowy;
 - 2) żądania od Kredytobiorcy przedstawienia, w terminie nie krótszym niż 7 dni kalendarzowych od otrzymania wezwania, wskazanych przez Bank informacji lub dokumentów niezbędnych do udokumentowania wykorzystania Kredytu na cel określony w Umowie;
 - 3) żądania od Kredytobiorcy dostarczenia, w terminie nie krótszym niż 7 dni kalendarzowych od otrzymania wezwania wskazanych przez Bank, informacji i dokumentów niezbędnych do dokonania bieżącej Oceny zdolności kredytowej w następujących przypadkach:
 - a) przed zmianą Harmonogramu Spłaty wynikającą z dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę, która to zmiana spowoduje wzrost miesięcznej raty lub wydłużenie Okresu kredytowania;
 - b) przed zawarciem aneksu do Umowy;
 - c) przy restrukturyzacji zadłużenia z tytułu Umowy;
 - d) w razie obniżenia wartości przedmiotu zabezpieczenia o co najmniej 30% lub wystąpienia przez podmiot trzeci z rozszczeniem sądowym dotyczącym przedmiotu zabezpieczenia;
 - e) w przypadku zmiany źródła dochodów wskazanego jako źródło spłaty Kredytu;
 - f) w przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie wynoszącego co najmniej 30 dni kalendarzowych, zarówno wobec Banku, jak i innych banków, czy instytucji finansowych;
 - g) w innych przypadkach i niezależnie od przypadków wymienionych powyżej, jednak nie częściej niż raz na 12 miesięcy;
 - 4) w przypadku, gdy w ocenie Banku bieżąca Ocena zdolności kredytowej Kredytobiorcy ulegnie pogorszeniu, Bank ma prawo podjąć z Kredytobiorcą rozmowy dotyczące ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia. Rodzaj i termin ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia określa Bank, z uwzględnieniem racjonalnej oceny przyczyny i wyniku Oceny zdolności kredytowej, jak również możliwości Kredytobiorcy;
 - 5) przeniesienia wierzycelności z tytułu Umowy na osobę trzecią. W przypadku przeniesienia wierzycelności zabezpieczonej hipoteką lub zastawem rejestrowym, koszty zmiany wpisu wierzyciela hipotecznego w księdze wieczystej lub zastawnika w rejestrze zastawów nie obciążają Kredytobiorcy.
3. W wypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu lub zażądać spłaty części Kredytu w wysokości pozwalającej na odzyskanie zdolności kredytowej,

1608291109

określonej w wezwaniu do spłaty, w terminie 30 dni kalendarzowych od otrzymania wezwania;

- 2) wstrzymać uruchomienie kolejnej transzy Kredytu;
 - 3) wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 – dniowego kalendarzowego okresu wypowiedzenia (a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 – dniowego kalendarzowego), po czym dochodzić swoich roszczeń w drodze postępowania egzekucyjnego, w tym przedmiotu zabezpieczenia spłaty Kredytu wskazanego w Umowie;
 - 4) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu wraz z odsetkami;
 - 5) zbyć aktywa finansowe, będące zabezpieczeniem Kredytu;
 - 6) przenieść swoją wierzytelność na osobę trzecią. W tym wypadku koszt zmiany wierzyciela nie obciąża Kredytobiorcy;
 - 7) monitorować każdego dnia wartości aktywów finansowych stanowiących zabezpieczenie Kredytu;
4. Jeżeli w ocenie Banku istnieje konieczność podjęcia czynności mających na celu windykację należności Banku, jak również w trakcie trwania takich czynności, Bank w celu dochodzenia wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych, które mogą podejmować wszelkie dopuszczalne prawem działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności: ustalać sytuację majątkową, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia. W takim wypadku podmiotom tym zostaną przekazane wszelkie niezbędne informacje związane z należnościami dochodzonymi przez Bank.

§ 5. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

Kredytobiorca obowiązany jest:

- 1) na żądanie Banku udokumentować wykorzystanie Kredytu na cel określony w Umowie (nie dotyczy Pożyczki);
- 2) na wezwanie Banku przedstawić wskazane przez Bank informacje lub dokumenty, które okażą się niezbędne do bieżącej Oceny zdolności kredytowej;
- 3) ustanowić i utrzymywać umowne zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- 4) umożliwiać Bankowi dokonywanie inspekcji nieruchomości i ruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, w terminie uprzednio uzgodnionym z Kredytobiorcą. Inspekcja może być przeprowadzana nie częściej niż raz na 3 miesiące oraz w następujących przypadkach:
 - a) przed wypłatą każdej transzy Kredytu lub po wypłacie ostatniej transzy Kredytu;
 - b) przed zawarciem aneksu do obowiązującej Umowy;
 - c) przy restrukturyzacji zadłużenia z tytułu Umowy;
- 5) terminowo uiszczać wszelkie należne zobowiązania publicznoprawne i opłaty związane z przedmiotem zabezpieczenia spłaty Kredytu, a także składki z tytułu umów ubezpieczenia, zawartych w związku z zawarciem Umowy;
- 6) na żądanie Banku okazać oryginały dowodów wpłat należności, o których mowa w pkt 5 powyżej;
- 7) informować Bank o wszelkich zmianach mających wpływ na stan prawny i faktyczny aktywów finansowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- 8) w przypadku zabezpieczenia na Pojeździe:
 - a) terminowo uiszczać składki ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej i auto-casco (o ile zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytobiorca obowiązany jest posiadać ubezpieczenie auto-casco) w całym Okresie kredytowania;
 - b) w przypadku zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego – przedstawić Bankowi potwierdzenie prawomocnego ustanowienia zastawu rejestrowego w terminie 7 dni kalendarzowych od uzyskania przez Kredytobiorcę informacji o ustanowieniu zastawu rejestrowego na Pojeździe w przypadku, gdy wniosek do właściwego sądu zostanie złożony przez Kredytobiorcę;
 - c) w przypadku zabezpieczenia w formie przewłaszczenia - wydać na pierwsze żądanie Banku Pojazd w przypadku wypowiedzenia Umowy oraz podjęcia przez Bank decyzji o przejęciu Pojazdu;
 - d) użytkować Pojazd zgodnie z przeznaczeniem oraz utrzymywać go w pełnej sprawności;
- 9) w przypadku zabezpieczenia hipotecznego:
 - a) odnawiać przez cały okres trwania Umowy polisę ubezpieczenia nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty Kredytu od ognia

i innych zdarzeń losowych oraz cesję praw z tej polisy na rzecz Banku i przedkładać ją Bankowi po tak dokonanym odnowieniu, nie później jednak niż na 14 dni kalendarzowych przed każdorazowym wygaśnięciem dotychczasowej polisy ubezpieczenia;

- b) przedstawić Bankowi do wglądu oryginał zawiadomienia o dokonaniu wpisu hipoteki na rzecz Banku ustanowionej z pierwszeństwem określonym w Umowie. Jeżeli weryfikacja treści księgi wieczystej wykaże obciążenia przedmiotu zabezpieczenia lub wzmianki o wnioskach, które nie zostały zaakceptowane przez Bank, Kredytobiorca jest zobowiązany, na żądanie Banku, do przedstawienia Bankowi oryginału odpisu księgi wieczystej przedmiotu zabezpieczenia, o treści zgodnej z postanowieniami Umowy oraz wnioskiem o wpis hipoteki zaakceptowanym przez Bank. Do momentu przedstawienia zawiadomienia o wpisie hipoteki do księgi wieczystej zgodnej z postanowieniami Umowy oraz zaakceptowanym przez Bank wnioskiem o wpis hipoteki, Bank stosuje podwyższenie marży Banku o 2 punkty procentowe lub inne formy zabezpieczenia przejściowego, zgodnie z Umową. Podwyższona marża będzie jednak naliczana najpóźniej do dnia wpisu hipoteki na rzecz Banku.

§ 6. OPROCENTOWANIE

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. Oprocentowanie zmienne stanowi sumę marży Banku oraz Stawki referencyjnej WIBOR 3M, WIBOR 6M lub WIBOR 12M.
3. Wysokość oprocentowania na dzień zawarcia Umowy jest określona w Umowie.
4. Bank ma prawo do pobierania oprocentowania obliczanego od kwoty wypłaconego przez Bank i niespłaconego przez Kredytobiorcę Kredytu.
5. W wypadku zmiany wysokości Stopy oprocentowania w wyniku zmiany wysokości Stawki referencyjnej WIBOR w czasie obowiązywania Umowy, Kredytobiorca i Poręczyciel otrzyma informację o zmianie na Trwałym nośniku lub w innej formie, na którą Kredytobiorca i Poręczyciel wyrazi zgodę.
6. W wypadku zmiany wysokości Stopy oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy, będącej wynikiem zmiany wysokości odsetek maksymalnych, o których mowa w art. 395 § 2¹ Kodeksu cywilnego, Kredytobiorca i Poręczyciel otrzyma niezwłocznie od Banku informację o tej zmianie na Trwałym nośniku lub w innej formie, na którą Kredytobiorca i Poręczyciel wyrazi zgodę.

§ 7. ZABEZPIECZENIA

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu, zgodnie z Umową.
2. Warunki, rodzaj i sposób ustanawiania zabezpieczenia określone są w Umowie i w Umowach Zabezpieczeniowych.
3. Umowy Zabezpieczeniowe sporządza się w odpowiedniej liczbie egzemplarzy stosownie do formy zabezpieczenia.
4. W wypadku oddalenia wniosku o wpis hipoteki w księdze wieczystej nieruchomości, na której Bank ma prawo się zabezpieczyć, lub oddalenia wniosku o wpis do Rejestru Zastawów zastawu rejestrowego na przedmiocie, na którym Bank ma prawo się zabezpieczyć, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie ma obowiązek przez swoje czynności faktyczne i prawne doprowadzić do stanu umożliwiającego poprawne ustanowienie zabezpieczenia.
5. W trakcie realizacji przysługujących Bankowi praw z tytułu zabezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do współpracy z Bankiem w zakresie realizacji zabezpieczenia oraz jego ochrony przed roszczeniami osób trzecich.
6. W przypadku terminowej spłaty Kredytu i innych należności związanych z Kredytem, Bank zobowiązany jest do zwrotu rzeczy, dokumentów lub innych przedmiotów Kredytobiorcy lub Osobie dającej zabezpieczenie, w których posiadanie Bank wszedł z tytułu udzielonego mu zabezpieczenia, jak również do dokonania innych czynności związanych z ustaniem stosunku prawnego powstałego w wyniku zawarcia Umowy Zabezpieczeniowej.

A. Zabezpieczenie hipoteczne

1. Hipoteka ustanawiana jest w złotych polskich. Kwota hipoteki określona jest w Umowie.
2. Hipoteka na rzecz Banku może obciążać:

1608291109

- 1) prawo własności;
 - 2) prawo użytkowania wieczystego;
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 4) współwłasność w częściach ułamkowych, o ile zabezpieczeniem spłaty Kredytu będzie hipoteka ustanowiona na wszystkich udziałach we współwłasności.
3. Przedmiotem hipoteki na rzecz Banku może być:
- 1) finansowana nieruchomość;
 - 2) inna nieruchomość, do której tytuł prawny przysługuje Kredytobiorcy;
 - 3) inna nieruchomość, do której tytuł prawny przysługuje osobie trzeciej.
4. Jeżeli dla nieruchomości, która będzie stanowić przedmiot hipoteki, nie jest prowadzona księga wieczysta lub też Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie nie jest w prowadzonej księdze wieczystej ujawniony jako właściciel, użytkownik wieczysty lub uprawniony z tytułu własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu, wówczas wniosek o wpis hipoteki na tę nieruchomość składany właścicielowi sądowi wieczystoksięgowemu musi być poprzedzony wnioskiem o urządzenie księgi wieczystej dla tej nieruchomości lub wnioskiem o ujawnienie Kredytobiorcy lub Osoby dającej zabezpieczenie, w dziale II księgi wieczystej, jako właściciela, użytkownika wieczystego lub uprawnionego z tytułu własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu lub (z wyjątkiem przypadków nabycia nieruchomości z rynku pierwotnego, dla którego warunki te stawiane są po wypłacie).
5. W wypadku, kiedy prawo do nieruchomości należy do kilku osób, wówczas hipoteka powinna być ustanowiona na całej nieruchomości. Oznacza to, że wszyscy współuprawnieni do nieruchomości złożą oświadczenie o ustanowieniu hipoteki, według wzoru obowiązującego w Banku.
6. W wypadku, gdy nie jest możliwe ustanowienie hipoteki przed uruchomieniem Kredytu, jako zabezpieczenie spłaty Kredytu stosuje się podwyższenie marży Banku o 2 punkty procentowe lub inne formy zabezpieczenia przejściowego, zgodnie z Umową.
7. Jeżeli sąd wieczystoksięgowy odmówi wpisu hipoteki, Bank ponownie złoży wniosek lub ustali inny sposób zabezpieczenia spłaty Kredytu.

B. Zabezpieczenie na Pojeździe

1. W przypadku zawarcia umowy przewłaszczenia Pojazdu na zabezpieczenie lub przewłaszczenia z warunkiem zawieszającym, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie jest dodatkowo zobowiązana do:
 - 1) niezbywania i nieobciążania przedmiotu przewłaszczenia bez zgody Banku;
 - 2) nierozporządzenia swoim udziałem, w przypadku przewłaszczenia częściowego, ani nie oddawania Pojazdu w używanie osoby trzeciej bez zgody Banku,
 - 3) ponoszenia wszelkich niezbędnych dla prawidłowego użytkowania Pojazdu nakładów, w tym także do ponoszenia na własny koszt niezbędnych napraw i przeprowadzania niezbędnych badań technicznych;
 - 4) dochowania szczególnej staranności podczas użytkowania Pojazdu;
 - 5) poniesienia kosztów związanych z zawarciem umowy przewłaszczenia (w tym kosztu wpisu właściciela lub współwłaściciela do dowodu rejestracyjnego Pojazdu);
 - 6) ponoszenia kosztów ubezpieczenia przedmiotu przewłaszczenia.
2. Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie zobowiązana jest udzielić zgody na oznaczenie przewłaszczonego Pojazdu jako przedmiotu przewłaszczenia na rzecz Banku i utrzymana tego oznaczenia aż do całkowitej spłaty przez Kredytobiorcę wszystkich należności wobec Banku z tytułu zaciągniętego Kredytu.
3. W przypadku zawarcia umowy zastawu rejestrowego na Pojeździe, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie jest dodatkowo zobowiązana do:
 - 1) niezbywania i nieobciążania przedmiotu zastawu bez zgody Banku;
 - 2) ponoszenia wszelkich niezbędnych dla prawidłowego użytkowania Pojazdu nakładów, w tym także do dokonywania na własny koszt niezbędnych napraw i przeprowadzania niezbędnych badań technicznych;
 - 3) dochowania szczególnej staranności podczas użytkowania Pojazdu;
 - 4) poniesienia kosztów zawarcia umowy zastawu rejestrowego oraz kosztów wpisu zastawu rejestrowego, zmian i wykreślenia zastawu rejestrowego oraz adnotacji o jego ustanowieniu w dowodzie rejestracyjnym;
 - 5) ponoszenia kosztów ubezpieczenia przedmiotu zastawu rejestrowego.
4. W wypadku, gdy nie jest możliwe ustanowienie zastawu rejestrowego przed uruchomieniem Kredytu, jako zabezpieczenie spłaty Kredytu stosuje się

podwyższenie marży Banku o 2 punkty procentowe lub inne formy zabezpieczenia przejściowego, zgodnie z Umową.

C. Cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości

1. Nieruchomość stanowiąca przedmiot hipoteki zabezpieczającej spłatę Kredytu musi być ubezpieczona przynajmniej do kwoty i w zakresie wskazanym w Umowie.
2. Po zawarciu pierwszej umowy cesji praw z umowy ubezpieczenia (polisy ubezpieczeniowej) Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie zobowiązana jest do niezwłocznego powiadomienia ubezpieczyciela, który wystawił polisę ubezpieczeniową, o dokonanej cesji oraz do złożenia w Banku:
 - 1) kopii polisy ubezpieczenia wraz z wpisaną cesją praw z polisy na rzecz Banku;
 - 2) dowodu opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres nie krótszy niż 12 miesięcy.
3. Nie później niż na 14 Dni Roboczych przed każdorazowym wygaśnięciem ubezpieczenia Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie złoży w Banku:
 - 1) kopię nowej polisy ubezpieczenia lub polisy przedłużającej ubezpieczenie wraz z wpisaną cesją praw z polisy na rzecz Banku;
 - 2) dowód opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres nie krótszy niż kolejne 12 miesięcy.
4. W przypadku niespełnienia obowiązku udokumentowania przez Kredytobiorcę zawarcia i opłacenia umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych wraz z cesją praw z tej umowy na rzecz Banku, Bank na podstawie odrębnego upoważnienia Kredytobiorcy lub Osoby dającej zabezpieczenie, zawrze na rzecz Kredytobiorcy lub Osoby dającej zabezpieczenie umowę ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych z wybranym przez Bank zakładem ubezpieczeń na sumę nie niższą niż kwota pozostałego do spłaty Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami, dokona cesji praw z tej umowy ubezpieczenia na rzecz Banku oraz doliczy składkę ubezpieczeniową do raty Kredytu, co nie będzie wymagało składania przez Kredytobiorcę dodatkowych dyspozycji ani zawarcia aneksu do Umowy.
5. W przypadku zdarzenia skutkującego odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zawartej z Kredytobiorcą lub Osobą dającą zabezpieczenie umowy ubezpieczenia nieruchomości, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie zobowiązana jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o tym fakcie.

D. Cesja praw z polisy ubezpieczenia auto-casco Pojazdu (ubezpieczenia AC)

1. Pojazd stanowiący przedmiot zabezpieczenia musi być ubezpieczony przynajmniej do jego wartości rynkowej ustalonej na dzień objęcia ubezpieczeniem.
2. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji praw z umowy ubezpieczenia AC przedmiotu zabezpieczenia, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie zobowiązany jest do:
 - 1) zapewnienia nieprzerwanej ochrony ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia w całym okresie trwania Umowy, przy czym ochrona ma zabezpieczać na wypadek: kradzieży, szkody całkowitej, szkody częściowej oraz uwzględnić zniesiony udział własny w szkodzie;
 - 2) cedowania na Bank praw wynikających z umów ubezpieczenia AC zawartych w trakcie obowiązywania Umowy;
 - 3) dostarczania do Banku potwierdzenia dokonania ubezpieczenia AC i cesji praw z tego tytułu, w terminie nie późniejszym niż na 14 Dni Roboczych przed wygaśnięciem poprzedniego okresu ochrony ubezpieczeniowej;
 - 4) niezwłocznego powiadomienia ubezpieczyciela, który wystawił polisę ubezpieczeniową o dokonanej cesji.
3. W przypadku zdarzenia skutkującego odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zawartej z Kredytobiorcą lub Osobą dającą zabezpieczenie umowy ubezpieczenia AC, Kredytobiorca lub Osoba dająca zabezpieczenie zobowiązana jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o tym fakcie.
4. Bank jest uprawniony do podjęcia decyzji, czy należna do ubezpieczyciela kwota odszkodowania z tytułu ubezpieczenia AC ma być przeznaczona na usunięcie szkody, czy spłatę Kredytu.

E. Cesja wierzytelności na zabezpieczenie

Obligatoryjną formą zabezpieczenia Kredytu przeznaczonego na finansowanie nabycia domu lub lokalu, którego budowa prowadzona jest przez dewe-

1608291109

lopera lub spółdzielnię mieszkaniową, jest cesja na rzecz Banku wierzycelności Kredytobiorcy wobec inwestora (spółdzielni, dewelopera) na wypadek rozwiązania umowy deweloperskiej o wybudowanie, ustanowienie odrębnej własności lokalu i przeniesienie jego własności lub innej umowy dotyczącej wybudowania i sprzedaży nieruchomości, przed przeniesieniem na Kredytobiorcę praw własności domu lub lokalu.

F. Weksel in blanco

- Formą wspierającą zabezpieczenia spłaty Kredytu może być weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez Kredytobiorcę na rzecz Banku. W przypadku kredytów podlegających Ustawie o kredycie konsumenckim weksel własny musi zawierać klauzulę „nie na zlecenie”.
- Poręczenie weksla własnego in blanco jako zabezpieczenie Kredytu jest wymagany od:
 - Poręczycieli;
 - Osób dających zabezpieczenie, chyba że Umowa stanowi inaczej.

G. Poręczenie według prawa cywilnego

Dodatkową formą zabezpieczenia spłaty Kredytu może być poręczenie współmałżonka Kredytobiorcy lub osoby trzeciej.

H. Zabezpieczenie na aktywach finansowych

- Jeżeli wartość Aktywów finansowych lub Aktywów płynnych stanowiących zabezpieczenie Kredytu ulegnie zmniejszeniu o więcej niż 20% w stosunku do początkowej kwoty wartości zabezpieczenia wskazanej w Umowie Kredytu Bank może zażądać niezwłocznie od Kredytobiorcy, ale nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych spłaty część Kredytu lub uzupełnienia zabezpieczenia. Kwota częściowej spłaty Kredytu lub wartość dodatkowego zabezpieczenia, przy uwzględnieniu bieżącego spadku wartości aktualnego zabezpieczenia, powinna zapewnić poziom LTV z dnia zawarcia.
- Jeżeli całkowita wartość Aktywów finansowych i/lub Aktywów płynnych spadnie o więcej niż 30% w stosunku do początkowej kwoty wartości zabezpieczenia wskazanej w Umowie Kredytu w Zabezpieczeniach Kredytu, Bank ma prawo do natychmiastowej sprzedaży interwencyjnej Aktywów finansowych i/lub płynnych i spłaty Kredytu celem osiągnięcia odpowiedniego poziomu LTV wskazanego w Umowie Kredytu.
- W przypadku niedopełnienia przez Kredytobiorcę obowiązku utrzymania LTV na poziomie określonym w Umowie Kredytu Bank ma prawo dokonać interwencyjnej sprzedaży Aktywów finansowych i/lub płynnych i spłaty Kredytu celem osiągnięcia odpowiedniego poziomu LTV wskazanego w Umowie Kredytu.
- Zabezpieczeniem spłaty kredytu może być:
 - przeniesienie na podstawie art. 102 Prawa bankowego środków pieniężnych zgromadzonych w Banku (kaucja);
 - zastaw rejestrowy wraz z umową blokady na prawach wynikających z papierów wartościowych, do których należą między innymi:
 - obligacje,
 - bony skarbowe,
 - akcje;
 - zastaw rejestrowy / zwykły na jednostkach uczestnictwa we wskazanych przez Bank towarzystwach funduszy inwestycyjnych;
 - cesja praw z rachunku lokaty terminowej;
 - zabezpieczenie na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej;
 - blokady rachunku inwestycyjnego wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym.
 - inne zgodne z Umową.

I. Zwalnianie zabezpieczeń

- Zabezpieczenie przejściowe, w postaci ubezpieczenia, którym objęty jest Kredyt do czasu ustanowienia hipoteki na rzecz Banku, podlega zwolnieniu przez Bank, niezwłocznie po przekazaniu przez Kredytobiorcę do Banku informacji o ustanowieniu hipoteki na rzecz Banku, zgodnie z postanowienia-

mi Umowy Kredytu oraz po dokonaniu przez Bank pozytywnej weryfikacji w zakresie prawomocnego wpisu hipoteki na rzecz Banku zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu, o ile weryfikacja nie wykaże obciążenia i wzmianek o wnioskach, które nie zostały zaakceptowane przez Bank, a mogących mieć wpływ na obniżenie wartości zabezpieczenia spłaty Kredytu. Bank dokona zwrotu składki i odsetek w części odpowiadającej podwyższeniu marży za okres od dnia wpisu hipoteki.

- Zabezpieczenia przejściowe podlegają zwolnieniu przez Bank zgodnie z postanowieniami Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej.
- Zabezpieczenia docelowe podlegają zwolnieniu przez Bank w terminie nie dłuższym niż 14 Dni Roboczych od dnia wygaśnięcia wierzycelności Banku z tytułu Umowy, wskutek całkowitej spłaty Kredytu wraz z innymi należnościami.
- Bank potwierdza zwolnienie zabezpieczeń poprzez:
 - wydanie Kredytobiorcy lub Osobie dającej zabezpieczenie:
 - zaświadczenia o spłacie zadłużenia zawierającego zgodę na zwolnienie zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - oświadczenia o zgodzie na wykreślenie hipoteki;
 - oświadczenia o zgodzie na wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na rzecz Banku;
 - zgodę na wycofanie wniosku o wpis hipoteki, który jest składany w sądzie przez Kredytobiorcę lub Osobę dającą zabezpieczenie, w wypadku gdy Kredyt został spłacony przed dokonaniem wpisu hipoteki w księdze wieczystej;
 - weksla i deklaracji wekslowej przekreślonych dwiema liniami prowadzonymi ukośnie z rogów dokumentu. Odwrotną stroną weksla, deklaracji wekslowej oraz kopii tych dokumentów pracownik Banku opatruje pieczęcią firmową oraz podpisem;
 - zaświadczenia o zwolnieniu zabezpieczenia w formie blokady rachunku inwestycyjnego lub zwolnieniu zabezpieczeń na innych aktywach finansowych.
 - komisyjne zniszczenie weksla i deklaracji wekslowej w wypadku nieodebrania tychże przez Kredytobiorcę w terminie 30 dni kalendarzowych od powiadomienia Kredytobiorcy o zwolnieniu zabezpieczenia;
 - inne czynności przewidziane w Umowach Zabezpieczeniowych.
- Dokumenty wymienione w ust. 4 pkt 1 wydawane są:
 - do rąk własnych Kredytobiorcy lub Osoby dającej zabezpieczenie pod warunkiem pokwitowania odbioru na kopiach tych dokumentów;
 - na życzenie Kredytobiorcy lub Osoby dającej zabezpieczenie wysyłane pocztą poleconą na wskazany przez niego adres korespondencyjny. Uprawnienie to nie dotyczy dokumentu w postaci weksla.
- Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń spłaty Kredytu i po otrzymaniu z Banku stosownej dokumentacji dokonuje ich we własnym zakresie.

J. Zmiana zabezpieczeń

Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem że w ocenie Banku zmiany nie wpłyną negatywnie na poziom zabezpieczenia spłaty Kredytu. Powyższe wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

§ 8. URUCHOMIENIE KREDYTU

- Uruchomienie Kredytu może nastąpić po pozytywnej weryfikacji przez Bank poprawności spełnienia warunków do uruchomienia, wskazanych w Umowie oraz po złożeniu przez Kredytobiorcę na odpowiednim formularzu poprawnie wypełnionej Dyspozycji Uruchomienia Środków, stanowiącej załącznik do Umowy, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Bank realizuje Dyspozycję Uruchomienia Środków po spełnieniu przez Kredytobiorcę wszystkich warunków do uruchomienia Kredytu, jednak nie później niż przed upływem terminu wskazanego w Umowie.
- Wypłata Kredytu następuje jednorazowo bądź w transzach, przelewem na wskazany/e rachunek/i bankowy/e, zgodnie z Umową bądź Dyspozycją Uruchomienia Środków, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Uruchomienie kolejnej transzy Kredytu może nastąpić pod warunkiem uregulowania wymagalnych dotychczas rat odsetkowych lub rat kapitałowo-

1608291109

-odsetkowych oraz innych opłat i prowizji związanych z Kredytem, chyba że Umowa lub Regulamin stanowi inaczej.

§ 9. SPŁATA KREDYTU

A. Spłata Kredytu zgodnie z Harmonogramem Spłaty

1. Kredyt jest spłacany w złotych polskich, w terminach i na warunkach określonych w Umowie.
2. Jeżeli termin spłaty przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy za termin spłaty uważa się najbliższy Dzień Roboczy następujący po umownym terminie spłaty.
3. O dotrzymaniu terminu spłaty Kredytu decyduje data wpływu środków na wskazany w Umowie rachunek przeznaczony do spłaty Kredytu.
4. Spłata Kredytu następuje zgodnie z Harmonogramem Spłaty. Harmonogram Spłaty na okres 12 miesięcy zostanie wysłany do Kredytobiorcy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia środków lub w przypadku zaistnienia okoliczności mających wpływ na zmianę wysokości raty Kredytu.
5. Zaktualizowany Harmonogram Spłaty wysyłany jest do Kredytobiorcy i Poręczyciela za każdym razem, gdy wysokość rat Kredytu ulegnie zmianie, z zastrzeżeniem, iż Kredytobiorca i Poręczyciel mogą zrezygnować z otrzymywania Harmonogramu Spłaty w postaci papierowej (za pośrednictwem poczty) na rzecz Harmonogramu Spłaty wysyłanego na ich adres poczty elektronicznej, a także wraz z udostępnieniem usługi Bankowości Elektronicznej Kredytobiorca może zrezygnować z otrzymywania Harmonogramu Spłaty w postaci papierowej (za pośrednictwem poczty) na rzecz Harmonogramu Spłaty wystawianego w formie elektronicznej i dostępnego za pośrednictwem Bankowości Internetowej.
6. W wypadku zmian Harmonogramu Spłaty wynikających ze zmiany marży, zmiany Stawki referencyjnej WIBOR lub wypłaty kolejnej transzy Kredytu w terminie krótszym niż 7 dni kalendarzowych przed terminem wymagalności najbliższej raty – wszelkie zmiany wysokości raty będą obowiązywać od raty przypadającej po racie najbliższej.
7. W wypadku zmiany Harmonogramu Spłaty dokonanej na wniosek Kredytobiorcy złożony w terminie krótszym niż 14 dni kalendarzowych przed terminem wymagalności najbliższej raty – wszelkie zmiany wysokości raty obowiązywać będą od raty przypadającej po racie najbliższej.
8. W wypadku Kredytów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym Harmonogram Spłaty nie będzie sporządzany, a Kredytobiorca ma obowiązek zapewnić środki pieniężne pokrywające zobowiązania odsetkowe na określony w Umowie dzień spłaty raty. Kredytobiorca będzie otrzymywał wyciąg z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego.
9. Odsetki za korzystanie z kapitału są płatne z dołu w terminach wynikających z Harmonogramu Spłaty.
10. W okresie karencji Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić jedynie raty odsetkowe, bez konieczności spłacania rat kapitałowych.
11. Kredytobiorca ma prawo wystąpić o zmianę terminu spłaty raty Kredytu. Za zmianę terminu spłaty Kredytu Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, chyba że Umowa stanowi inaczej.

B. Wcześniejsza spłata Kredytu

1. Kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części Kredytu przed terminem.
2. W przypadku przedterminowej spłaty Kredytu, Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania od spłaconego Kredytu za okres po jego spłacie.
3. W przypadku, gdy Kredyt podlega Ustawie o kredycie konsumenckim, za wcześniejszą spłatą Kredytu Bank pobiera prowizję, jeżeli spłata Kredytu przypada na okres, w którym stopa oprocentowania Kredytu jest stała, a kwota spłaconego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy Kredytu jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłoszanego przez prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty Kredytu.
4. Prowizja za spłatą Kredytu w wypadku określonym w ust. 3 powyżej wynosi 1% spłacanej części Kredytu, jeżeli okres między datą spłaty Kredytu a ter-

minem spłaty Kredytu przekracza jeden rok. W przypadku gdy okres, o którym mowa powyżej, nie przekracza jednego roku, prowizja za spłatą kredytu przed terminem wynosi 0,5% spłacanej części kwoty Kredytu. Prowizja nie przekracza wysokości odsetek, które Kredytobiorca byłby zobowiązany zapłacić w okresie między spłatą Kredytu przed terminem, a uzgodnionym terminem spłaty, a także nie jest wyższa niż bezpośrednio koszty Banku związane z wcześniejszą spłatą.

5. Bank nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatą Kredytu, gdy spłata Kredytu została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty Kredytu ani w przypadku wcześniejszej spłaty Kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym i Kredytu z oprocentowaniem zmiennym podlegającym Ustawie o kredycie konsumenckim.
6. W przypadku, gdy Kredyt nie podlega Ustawie o kredycie konsumenckim, wysokość prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty Kredytu określa Tabela Opłat i Prowizji obowiązująca w Banku dla danego Kredytu.
7. W wypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu w całości Bank rozliczy się z Kredytobiorcą w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia dokonania spłaty.
8. Pozostałą ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę kwoty Kredytu po dokonaniu całkowitej spłaty Kredytu, Bank przekaże na nieoprocentowany rachunek bankowy do dnia otrzymania od Kredytobiorcy pisma ze wskazaniem numeru rachunku do przelewu ww. kwoty.
9. W wypadku Kredytów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym częściowo i całkowita przedterminowa spłata Kredytu możliwa jest każdego dnia.
10. W wypadku wcześniejszej spłaty całkowitej Kredytu w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym Kredytobiorca powinien złożyć w Banku pisemny wniosek o zamknięcie Kredytu. W przypadku braku takiego wniosku Umowa Kredytu traktowana jest jako aktywna.
11. Wcześniejsza spłata Kredytu w całości wraz z należnym Bankowi do tego momentu oprocentowaniem, odsetkami karnymi, prowizjami i opłatami powoduje wygaśnięcie Umowy oraz ustanowionych zabezpieczeń Kredytu. W takim wypadku Bank w terminie 14 Dni Roboczych, dokona czynności niezbędnych do zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń Kredytu.

§ 10. ZMIANA REGULAMINU

1. Bank ma prawo do zmiany Regulaminu jeżeli wystąpi co najmniej jedna z ważnych przyczyn, mających wpływ na treść zawieranych z Bankiem Umów, Umów Zabezpieczeniowych lub Regulaminu. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny:
 - 1) zmiana wymagań prawnych, a zwłaszcza przepisów Kodeksu cywilnego, Kodeksu postępowania cywilnego, Prawa bankowego, Ustawy o księgach wieczystych i hipotece, Ustawy o kredycie konsumenckim, Ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, Ustawy o opłacie skarbowej, Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, Ustawy o kosztach w sprawach cywilnych;
 - 2) wydanie aktów administracyjnych przez publiczne organy regulacyjne, w tym w szczególności przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Komisję Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także organy administracji, które mogą je zastąpić w przyszłości;
 - 3) wydanie, na podstawie art. 137 ust.5 ustawy Prawo bankowe, rekomendacji przez organ nadzoru;
 - 4) pojawienie się orzeczeń sądów powszechnych, Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego oraz sądów administracyjnych, a także aktów instytucji sądowych i administracyjnych Unii Europejskiej podlegających bezpośredniej implementacji lub wykonaniu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a ponadto rozstrzygnięć arbitra bankowego;
 - 5) zmiany oferty Banku polegającej na zmianie zakresu usług lub produktów, o ile nie będzie to prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy oraz nie będzie naruszało jego interesu;
 - 6) rezygnacja z niektórych funkcji lub usług lub zmiana istniejących funkcji lub usług świadczonych przez Bank ze względu na dalszą niemożność świadczenia danej usługi w dotychczasowej formie lub udostępniania funkcji w dotychczasowej formie, spowodowaną wycofaniem usługi z oferty Banku albo ustaniem umowy Banku z podmiotem, z którego usług Bank korzystał, świadcząc daną usługę lub udostępniając daną funkcję, przy czym zmiana Regulaminu może dotyczyć jedynie wprowa-

1608291109

- zenia, usunięcia lub zmiany postanowień związanych z tymi funkcjami lub usługami;
- 7) konieczność doprecyzowania postanowień Regulaminu lub wprowadzenia zmian redakcyjnych, które nie będą miały niekorzystnego wpływu na treść praw i obowiązków Kredytobiorcy.
 2. W wypadku zmiany Regulaminu Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę i przekaże zmieniony Regulamin lub wykazy dokonanych zmian z podaniem daty wejścia w życie zmienionego Regulaminu za pośrednictwem poczty albo Komunikatem za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub, jeżeli Kredytobiorca wyraził zgodę, w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej podany przez Kredytobiorcę. Zmiana Regulaminu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy. Nowy Regulamin dostępny będzie również w Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku. W wypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w terminie 30 dni kalendarzowych od daty doręczenia zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Wypowiedzenie powinno nastąpić na piśmie w trybie określonym w Umowie z zachowaniem 30 dniowego kalendarzowego okresu wypowiedzenia, licząc od daty wypłynięcia oświadczenia do Banku. Brak oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na zmiany Regulaminu i na ich wejście w życie w terminie określonym przez Bank.
 3. W razie wypowiedzenia Umowy z przyczyn wskazanych w ust. 2 powyżej, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia dotychczasowego Regulaminu, do chwili upływu okresu wypowiedzenia, a Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Kredytu wraz z odsetkami oraz uregulowania Bankowi wszelkich należności z tytułu udzielonego Kredytu, w tym kosztów i opłat związanych z dochodzeniem przez Bank roszczeń z tytułu Umowy najpóźniej w pierwszym Dniu Roboczym po upływie okresu wypowiedzenia.

§ 11. KOSZTY ZWIĄZANE Z KREDYTEM

1. Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera:
 - 1) prowizję i opłaty określone w Umowie, Regulaminie lub w Tabeli Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy;
 - 2) odsetki od kapitału Kredytu (oprocenowanie).
2. W wypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę w terminie:
 - 1) raty spłaty wynikającej z Umowy lub Harmonogramu Spłaty lub
 - 2) wiarytelności Banku z tytułu Umowy po upływie okresu wypowiedzenia Umowy; niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym, od którego naliczane są odsetki karne (w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w art. 481 § 2-1 kodeksu cywilnego).

§ 12. KORESPONDENCJA

1. Kredytobiorca wskazuje w Umowie swój adres do doręczeń, oraz, o ile posiada, telefon oraz adres poczty elektronicznej.
2. Wszelka korespondencja związana z Umową jest wysyłana przez Bank listownie na ostatni podany Bankowi adres do doręczeń, z zastrzeżeniem możliwości udostępniania informacji w formie Komunikatu w Bankowości Elektronicznej, w przypadku gdy Kredytobiorca jest stroną Umowy o korzystanie z usług Bankowości Elektronicznej albo w razie wyrażenia przez Kredytobiorcę zgody na przekazywanie przez Bank informacji związanych z wykonywaniem Umowy pocztą elektroniczną – na wskazany adres poczty elektronicznej z załącznikiem w formacie PDF.
3. Jeżeli Kredytobiorca planuje pozostawanie lub pozostaje poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej przez okres ponad 60 dni kalendarzowych, Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia pełnomocnika do spraw związanych z Umową, umocowanego do odbioru w imieniu Kredytobiorcy wszelkich oświadczeń woli lub wiedzy Banku związanych z wykonywaniem Umowy, jej rozwiązaniem, ustaleniem istnienia oraz egzekwowaniem roszczeń z niej wynikających („Pełnomocnik do spraw związanych z Umową”).
4. W okolicznościach opisanych w ust. 3 Kredytobiorca może także wskazać adres do doręczeń na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zamiast Pełnomocnika do spraw związanych z Umową.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o każdej zmianie swoich danych adresowych, telefonicznych, adresu poczty elektronicznej

oraz danych ustanowionego Pełnomocnika do spraw związanych z Umową. Kredytobiorca zobowiązuje się informować Bank o fakcie odwołania pełnomocnika, o którym mowa w zdaniu poprzednim lub o jego śmierci, a także o wypowiedzeniu stosunku pełnomocnictwa przez Pełnomocnika do spraw związanych z Umową. W wypadku zmiany wymienionych danych Bank zostanie poinformowany o zmianie odpowiednio:

- 1) w formie pisemnej;
 - 2) w formie dokumentu elektronicznego opatrzonego bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, o jakim mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz.U. z 2001 r. Nr 130, poz. 1450 ze zm.);
 - 3) ustnie poprzez infolinię Banku.
6. Korespondencję przesłaną w postaci elektronicznej uznaje się za doręczoną adresatowi w chwili wprowadzenia jej do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby adresat mógł się zapoznać z jej treścią.

§ 13. PEŁNOMOCNICTWA

1. Kredytobiorca może zawrzeć Umowę lub Umowę Zabezpieczeniową przez pełnomocnika. Kredytobiorca może również udzielić pełnomocnictwa do składania w jego imieniu oświadczeń woli w zakresie Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej.
2. W imieniu Kredytobiorcy zamieszkującego poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej Umowę lub Umowę Zabezpieczeniową może zawrzeć pełnomocnik Kredytobiorcy, przy czym pełnomocnictwo udzielane poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej powinno być zalegalizowane lub opatrzone klauzulą apostille przez właściwy organ administracji, chyba że dokument ten zgodnie z przepisami prawa polskiego, unijnego lub międzynarodowego nie podlega legalizacji lub opatrzeniu klauzulą apostille na potrzeby obrotu urzędowego w Rzeczypospolitej Polskiej. W wypadku państw, które nie są stroną konwencji haskiej, pełnomocnictwo powinno zostać potwierdzone przez polski konsulat generalny w kraju, w którym zostało udzielone.
3. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do udzielenia pełnomocnictwa o którym mowa w ust. 1, na formularzu ustalonym przez Bank, a Bank może zaakceptować również pełnomocnictwo udzielone w innym dokumencie, jeżeli:
 - 1) jego forma i zakres spełniają wymogi określone w przepisach prawa i w Regulaminie;
 - 2) w pełnomocnictwie został wyraźnie określony co najmniej jego zakres, jak i osoba pełnomocnika;
 - 3) Bank uzna prawidłowość umocowania pełnomocnika do składania w imieniu Kredytobiorcy oświadczeń w zakresie Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej, przy czym Kredytobiorca jest zobowiązany zamieścić w dokumencie pełnomocnictwa:
 - a) imię i nazwisko pełnomocnika, jego adres zamieszkania, numer PESEL (o ile pełnomocnik posiada taki numer), rodzaj, serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość pełnomocnika (dowód osobisty wydany w Rzeczypospolitej Polskiej, karta pobytu wydana w kraju lub paszport) – w wypadku udzielania pełnomocnictwa osobie fizycznej;
 - b) nazwę (firmę), siedzibę i adres, nazwę i numer rejestru, do którego została wpisana osoba prawna (jeśli wpis został dokonany) – w wypadku udzielania pełnomocnictwa osobie prawnej.
4. Pełnomocnictwo zawarcia Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej jak również do czynności w ramach Umowy lub Umowy Zabezpieczeniowej może być udzielone przez Kredytobiorcę w formie:
 - 1) pisemnego oświadczenia złożonego osobiście na formularzu ustalonym przez Bank w obecności osoby upoważnionej przez Bank, poświadczającej autentyczność podpisu Kredytobiorcy;
 - 2) pisemnego oświadczenia z potwierdzoną notarialnie autentycznością podpisu Kredytobiorcy udzielającego pełnomocnictwa, przy czym Bank, w wypadku pełnomocnictwa w języku obcym, może zażądać:
 - a) notarialnego uwierzytelnienia dokumentu przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że umowa międzynarodowa, którą ratyfikowała Rzeczypospolita Polska, stanowi inaczej;
 - b) przetłumaczenia, na koszt Kredytobiorcy lub pełnomocnika, dokumentu pełnomocnictwa na język polski przez tłumacza przysięgłego;
 - 3) pełnomocnictwa notarialnego, przy czym Bank, w wypadku udzielenia pełnomocnictwa w języku obcym, może zażądać:

1608291109

- a) notarialnego uwierzytelnienia dokumentu przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że umowa międzynarodowa, którą ratyfikowała Rzeczpospolita Polska, stanowi inaczej;
 - b) przetłumaczenia, na koszt Kredytobiorcy lub pełnomocnika, dokumentu pełnomocnictwa na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. Pełnomocnictwo może być udzielone bez obecności pełnomocnika, przy czym pełnomocnik będzie mógł korzystać z takiego pełnomocnictwa po przekazaniu do Banku wzoru podpisu pełnomocnika złożonego w obecności notariusza lub osoby upoważnionej przez Bank.
 6. Bank może ustalić inny niż określony w ust. 4 sposób udzielania pełnomocnictwa.
 7. Bank po otrzymaniu dokumentu pełnomocnictwa ocenia, czy przekazane dokumenty są wystarczające, a w razie wątpliwości co do treści lub zakresu pełnomocnictwa albo braku istotnych danych lub złożenia niekompletnych dokumentów może, wskazując stwierdzone wątpliwości lub braki, wezwać Kredytobiorcę lub pełnomocnika (za pośrednictwem pracownika Banku w Oddziale, telefonicznie lub listownie, na adres poczty elektronicznej Kredytobiorcy) do ich wyjaśnienia lub uzupełnienia, a do czasu ich wyjaśnienia lub uzupełnienia może odmówić zaakceptowania udzielonego przez Kredytobiorcę pełnomocnictwa w całości lub w części.
 8. Kredytobiorca może ustanowić pełnomocnictwo do składania w imieniu Kredytobiorcy oświadczeń w zakresie Umowy lub Umowy Zabezpieceniowej jako:
 - 1) pełnomocnictwo rodzajowe, na podstawie którego pełnomocnik jest upoważniony do wykonywania wszelkich czynności w zakresie Umowy lub Umowy Zabezpieceniowej w takim samym zakresie jak Kredytobiorca, w tym także do złożenia wypowiedzenia Umowy. Pełnomocnik nie jest upoważniony do ustanawiania dalszych pełnomocników dla Kredytobiorcy,
 - 2) pełnomocnictwo szczególne, w którym Kredytobiorca określa zakres pełnomocnictwa i umocowuje pełnomocnika tylko do wskazanych w pełnomocnictwie czynności w zakresie Umowy lub Umowy Zabezpieceniowej.
 9. Dyspozycje, wnioski i oświadczenia pełnomocnika składane do Banku powinny zawierać dane wymagane do złożenia dyspozycji, wniosków i oświadczeń Kredytobiorcy, a ponadto co najmniej imię i nazwisko (nazwę) pełnomocnika. Bank po otrzymaniu dyspozycji, wniosku lub oświadczenia pełnomocnika może zażądać od pełnomocnika (za pośrednictwem pracownika Banku w Oddziale, telefonicznie lub listownie, na adres poczty elektronicznej Kredytobiorcy lub pełnomocnika) uzupełnienia dyspozycji, wniosku lub oświadczenia o dodatkowe informacje dotyczące pełnomocnika (numer PESEL lub inne dane identyfikujące pełnomocnika) albo okazania przez pełnomocnika osobie upoważnionej przez Bank dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, karty pobytu lub paszportu) potwierdzającego tożsamość pełnomocnika bądź osób reprezentujących pełnomocnika lub aktualnego odpisu z odpowiedniego rejestru, do którego jest wpisany pełnomocnik.
 10. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane w jednej z form wskazanych w ust.4 powyżej.
 11. Zmiana zakresu pełnomocnictwa polega na odwołaniu dotychczasowego pełnomocnictwa i złożeniu nowego.
 12. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne z chwilą złożenia w Oddziale Banku pisemnego zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa.
 13. Pełnomocnictwo udzielone łącznie przez kilku Kredytobiorców może być odwołane przez każdego z nich z osobna.
 14. Pełnomocnictwo wygasa wskutek jego odwołania lub upływu terminu, na jaki zostało udzielone, lub z chwilą śmierci Kredytobiorcy, chyba że przepis prawa lub treść pełnomocnictwa stanowi inaczej.
 15. Bank do czasu otrzymania pisemnej informacji potwierdzającej odwołanie pełnomocnictwa lub śmierci Kredytobiorcy nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji dyspozycji złożonych przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo wygasało z chwilą odwołania lub śmierci Kredytobiorcy.
 16. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia odwołania pełnomocnictwa w razie powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do prawidłowości lub autentyczności oświadczenia o odwołaniu.
 17. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o każdym przypadku wypowiedzenia bądź wygaśnięcia pełnomocnictwa.
 18. Postanowienia ust. 1-17 stosuje się odpowiednio w przypadku udzielania pełnomocnictwa przez Osoby dające zabezpieczenie Umowy.

§ 14. REKLAMACJE

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację:
 - 1) drogą elektroniczną poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres: reklamacje@ideabank.pl;
 - 2) za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku;
 - 3) za pomocą Bankowości Internetowej;
 - 4) telefonicznie poprzez Infolinię - tel. 22 101 10 10 lub 801 999 111;
 - 5) pisemnie na adres siedziby głównej Banku:
Idea Bank S.A.,
ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
lub na adres Zespołu Reklamacji:
Zespół Reklamacji Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 45, 02-672 Warszawa;
 - 6) osobiście w oddziale Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 – dniowym, Bank w informacji przekazywanej Kredytobiorcy, 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, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Odpowiedzi na reklamacje Bank udziela w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Kredytobiorcy odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Przedkładane Bankowi dokumenty powinny być złożone w oryginałach lub kopiach poświadczonych notarialnie lub poświadczonych przez pracownika Banku albo inną osobę upoważnioną przez Bank do potwierdzania zgodności dokumentów z oryginałem.
2. Dokumenty przedkładane Bankowi oraz dokumenty, których kopie, tłumaczenia lub odpisy są przedkładane Bankowi, powinny być aktualne, tj. odzwierciedlać stan faktyczny lub prawny na moment ich przedkładania Bankowi.
3. Oświadczenia lub dokumenty pochodzące od osób zagranicznych albo od urzędów lub organów państw obcych powinny zostać zalegalizowane lub opatrzone klauzulą apostille (chyba że nie podlegają legalizacji albo opatrzeniu klauzulą).
4. Oświadczenia lub dokumenty powinny być sporządzone w języku polskim albo przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. Informacje uzyskane przez Bank od Kredytobiorcy mogą być użyte przez Bank w celach związanych z udzieleniem i zabezpieczeniem Kredytu i tylko przez osoby do tego uprawnione lub w innych celach wskazanych w Umowie.
6. W razie odmowy udzielenia kredytu konsumenckiego na podstawie informacji zawartych w bazie danych Bank przekazuje wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach sprawdzenia oraz wskaże bazę danych, w której dokonano sprawdzenia.
7. Umowę sporządza się w jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdego Kredytobiorcy oraz dla Banku.
8. Organem nadzorującym prowadzenie działalności bankowej przez Bank jest Komisja Nadzoru Finansowego (dane teleadresowe: Plac Powstańców Warszawy 1, skr. poczt. 419, 00-950 Warszawa 1, www.knf.gov.pl, e-mail: knf@knf.gov.pl).
9. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dane teleadresowe: Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, www.uokik.gov.pl; e-mail: uokik@uokik.gov.pl).
10. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie odpowiednie przepisy prawa polskiego.

1608291109