

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW (POŻYCZEK) FINANSOWYCH PRZEZ IDEA BANK S.A. (obowiązuje od 05.02.2016r.)

SPIS TREŚCI

§ 1. PRZEDMIOT REGULAMINU	1
§ 2. DEFINICJE	1
§ 3. OBOWIĄZYWANIE REGULAMINU	2
§ 4. FORMA UMOWY	2
§ 5. OBOWIĄZKI BANKU	2
§ 6. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY I UPRAWNIENIA BANKU	3
§ 7. WARUNKI KREDYTOWANIA	4
§ 8. OPROCENTOWANIE KREDYTU	4
§ 9. ZABEZPIECZENIE KREDYTU	4
§ 10. WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU	5
§ 11. UMOWA KREDYTU ORAZ UMOWY ZABEZPIECZENIOWE	5
§ 12. URUCHOMIENIE KREDYTU	5
§ 13. SPŁATA KREDYTU	5
A. Metoda spłaty	6
B. Wcześniejsza spłata	6
C. Nieterminowa spłata	6
§ 14. ZMIANA WALUTY KREDYTU	7
§ 15. PODWYŻSZENIE KWOTY KREDYTU	7
§ 16. ZMIANA METODY SPŁATY KREDYTU	7
§ 17. ZWOLNIENIE Z DŁUGU	7
§ 18. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI	7
§ 19. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU	7
§ 20. KOSZT KREDYTU	8
A. Prowizje i opłaty	8
B. Odsetki	8
C. Opłaty / ubezpieczenia	8
§ 21. KORESPONDENCJA	8
§ 22. KURSY WYMIANY WALUT OBCYCH	8
§ 23. REKLAMACJE	8
§ 24. ODSTĄPIENIE OD UMOWY	9
§ 25. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	9

§ 1. PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin udzielania Kredytów (Pożyczek) finansowych przez Idea Bank SA (ozwany dalej „Regulaminem”) określa podstawowe zasady, warunki i tryb udzielania kredytów (pożyczek) finansowych przez Idea Bank SA w Warszawie.

§ 2. DEFINICJE

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć następująco:

- a) **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;
- b) **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);
- c) **Bank/Kredytodawca** – Idea Bank SA 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 KRS0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638;
- d) **Bankowość Internetowa** – usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy Ramowej, zapewniająca dostęp do rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie Umów produktowych, w tym uzyskanie informacji o operacjach, saldzie oraz możliwości składania innych dyspozycji i/lub zleceń, określonych w Umowie Ramowej oraz Regulaminie Umowy Ramowej, z wykorzystaniem internetu i komputera wyposażonego w przeglądarkę internetową;

- e) **Bankowość Telefoniczna** – usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy, zapewniająca dostęp do rachunków prowadzonych na podstawie Umów produktowych, w tym uzyskiwanie informacji o dokonanych operacjach, saldzie oraz możliwość składania dyspozycji i/lub zleceń, określonych w Umowie Ramowej oraz w Regulaminie Umowy Ramowej, przy użyciu telefonu z wybieraniem tonowym;
- f) **Bazowa kwota Kredytu (Pożyczki)** – kwota Kredytu (Pożyczki) netto (przed doliczeniem możliwych prowizji i opłat / ubezpieczeń) wyrażona w PLN lub w walucie, w której przyznany został Kredyt (Pożyczka);
- g) **Całkowita kwota Kredytu (Pożyczki)** – kwota Kredytu (Pożyczki) brutto (po doliczeniu możliwych prowizji i opłat / ubezpieczeń) wyrażona w PLN lub w walucie, w której przyznany został Kredyt (Pożyczka), z zastrzeżeniem, iż w wypadku kredytów objętych Ustawą z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim Całkowita kwota Kredytu (Pożyczki) rozumiana jest jako suma wszystkich środków pieniężnych, które Kredytodawca udostępniła Kredytobiorcy na podstawie umowy o Kredyt;
- h) **Całkowity koszt Kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o Kredyt;
- i) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu Kredytu i całkowitej kwoty Kredytu w odniesieniu do Umów Kredytowych objętych Ustawą z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- j) **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;
- k) **Harmonogram Spłat** – dokument potwierdzający rozłożenie spłaty Kredytu (Pożyczki) na raty w czasie, z precyzyjnym określeniem wysokości rat i dat ich zapadalności;
- l) **Karencja** – wyrażony w miesiącach okres zawieszenia spłat rat kapitałowych Kredytu (Pożyczki);
- m) **Komunikat** – komunikat skierowany do Klientów, zawierający informacje dotyczące świadczenia przez Bank usług lub proponowanych przez Bank zmian w Umowach produktowych, przekazywany za pośrednictwem systemu Bankowości Telefonicznej i/lub Bankowości Internetowej w ramach systemu transakcyjnego. Komunikat może też być udostępniony na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku, w witrynie internetowej lub w systemie transakcyjnym.
- n) **Kredyt** – rodzaj stosunku zobowiązaniowego, zabezpieczonego na aktywach finansowych, którego wyróżniającymi cechami są zwrotność, terminowość i oprocentowanie; jest udzielany na warunkach określonych w Umowie Kredytu i Regulaminie;
- o) **Kredyt w formie linii** – kredyt odnawialny o zmiennym saldzie, którego wykorzystanie zależy od poziomów zabezpieczeń i innych warunków określonych w Umowie Kredytu (Pożyczki);
- p) **Kredyt indeksowany** – kredyt udzielony w walucie wymiennej, z zastrzeżeniem że wysokość świadczenia Banku i Kredytobiorcy ustalana jest w walucie polskiej według wartości waluty kredytu właściwej na dzień uruchomienia i spłaty kredytu (walutowa klauzula waloryzacyjna);
- q) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o której mowa w art. 33¹ § 1 Kodeksu cywilnego, która zawarła z Bankiem Umowę Kredytu;
- r) **Lista papierów wartościowych** – papiery wartościowe i inne instrumenty pochodne akceptowane przez Bank jako Aktywa Finansowe, na których można ustanawiać zabezpieczenia Kredytów (Pożyczek);
- s) **LTV** – (ang. *Loan to Value*) wskaźnik Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki) bądź Bazowej kwoty Kredytu (Pożyczki), w zależności od oferty, do wysokości zabezpieczenia;
- t) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia pierwszej spłaty raty Kredytu (Pożyczki) do dnia całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami;
- u) **Ocenadzolność kredytowej** – ocenadzolność kredytobiorcy do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie, dokonywana przez Kredytodawcę;

1602091352

- v) **Poręczyciel** – osoba fizyczna, osoba prawna, która zobowiązuje się do spłaty zaciągniętego przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) zobowiązania na zasadach określonych w Umowie Poręczenia;
- w) **Pożyczka** – rodzaj stosunku zobowiązaniowego, zabezpieczonego na aktywach finansowych, którego wyróżniającymi cechami są zwrotność, terminowość i oprocentowanie; jest udzielana na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie;
- x) **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wymieniona w art. 33¹ § 1 Kodeksu cywilnego, która zawarła z Bankiem Umowę Pożyczki;
- y) **Pożyczka indeksowana** – pożyczka udzielona w walucie wymiennej, z zastrzeżeniem że wysokość świadczenia Banku i Kredytobiorcy ustalana jest w walucie polskiej według wartości waluty pożyczki właściwej na dzień uruchomienia i spłaty pożyczki (walutowa klauzula waloryzacyjna);
- z) **Prawo Bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku (DzU 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- aa) **Przewalutowanie** – zmiana Kredytu (Pożyczki) indeksowanego do waluty obcej na Kredyt (Pożyczkę) w walucie polskiej, poprzez przeliczenie wartości dotychczasowej waluty wymiennej na walutę polską według kursu sprzedaży waluty za złote, ustalonego przez Bank w Tabeli Kursów, lub zmiana Kredytu (Pożyczki) w walucie polskiej na Kredyt (Pożyczkę) indeksowany, poprzez przeliczenie wartości dotychczasowej waluty polskiej na walutę obcą wymienną według kursu kupna waluty za złote polskie, ustalonego przez Bank w Tabeli Kursów;
- bb) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin udzielania Kredytów (Pożyczek) finansowych przez Idea Bank SA”;
- cc) **Rachunek Kredytowy** – konto rozliczeniowe; techniczny wewnętrzny rachunek rozliczeniowy przeznaczony do spłaty Kredytu (Pożyczki);
- dd) **Rata balonowa** – system spłaty rat Kredytu (Pożyczki) przewidujący, że przez cały okres kredytowania Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) spłaca wyłącznie raty odsetkowe wynikające z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) i Harmonogramu Spłat, a w dacie spłaty ostatniej raty Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) spłaca ratę odsetkową wraz z całym kapitałem pozostającym do spłaty w tym dniu;
- ee) **Rata równa** – rata, której wysokość ustalana jest wg poniższego wzoru:

$$A = S \times qn \times \frac{q-1}{q^n-1}$$

A – wysokość raty stałej – wartość szukana
S – wysokość kredytu
n – liczba rat
q – współczynnik obliczany ze wzoru: $q = 1 + (r/m)$, gdzie r to oprocentowanie nominalne, a m oznacza liczbę rat / kapitalizacji w okresie obowiązywania stopy procentowej;
- ff) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania** – całkowity koszt ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty Kredytu w stosunku rocznym;
- gg) **Spread walutowy** – różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej ogłaszana przez Bank w Tabeli Kursów;
- hh) **Stawka referencyjna WIBOR / EURIBOR / LIBOR** – stopa procentowa rynku międzybankowego w Warszawie / Londynie / we Frankfurcie dla lokat udzielonych w danej walucie dla danego okresu, wyrażona w stosunku rocznym, ustalona jako średnia z notowań banków;
- ii) **Stopa bazowa** – zmienna stopa procentowa, będąca podstawą ustalania oprocentowania Kredytu (Pożyczki);
- jj) **Stopa oprocentowania kredytu** – stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do całkowitej kwoty Kredytu w stosunku rocznym;
- kk) **Sprzedaż interwencyjna** – sprzedaż aktywów finansowych przez Bank w wypadku naruszenia wskaźnika zabezpieczenia lub naruszenia innych warunków Umowy Kredytu (Pożyczki);
- ll) **System transakcyjny** – aplikacja dostępna po pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta w ramach witryny internetowej, umożliwiająca korzystanie z Bankowości Internetowej;
- mm) **Średni Kurs NBP** – średni kurs walut ustalany przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący o godzinie 12.00 w dniu spłaty raty. W wypadku przemijającej przeszkody uniemożliwiającej zastosowanie średniego kursu NBP określonego w powyższy sposób, stosuje się ostatni obowiązujący średni kurs NBP

- ogłoszony przez NBP. W wypadku braku możliwości zastosowania średniego kursu NBP w powyższy sposób z uwagi na trwałą przeszkodę, np. zaprzestanie publikacji kursów przez NBP, stosuje się kurs sprzedaży walut określony zgodnie z zapisami Regulaminu;
- nn) **Tabela Kursów** – tabela kursów kupna / sprzedaży walut obcych wyrażonych w złotych, ustalana przez Bank;
- oo) **Tabela Opłat i Prowizji** – tabela opłat i prowizji Idea Bank SA, stanowiąca integralną część Umowy Kredytu (Pożyczki), zawierająca informacje o należnych opłatach i prowizjach z tytułu czynności wykonywanych w związku z obsługą Kredytu (Pożyczki);
- pp) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z umową o Kredyt przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą, oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- qq) **Umowa Kredytu** – umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem;
- rr) **Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta pomiędzy Pożyczkobiorcą a Bankiem;
- ss) **Umowa Poręczenia** – zawarta pomiędzy Bankiem a Poręczycielem umowa, na mocy której Poręczyciel zobowiązuje się do spłaty zobowiązania zaciągniętego przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w wypadku niedokonania przez niego spłaty;
- tt) **Umowa produktowa** – umowa rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (ROR), umowa o kartę debetową w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (ROR), umowa rachunku oszczędnościowego, umowa o Kartę kredytową, zawierana pomiędzy Stronami w chwili zawarcia Umowy Ramowej lub w przyszłości, jak również inne umowy zawierane w przyszłości w formie pisemnej lub w formie tzw. równoważnej, tj. na podstawie art. 7 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (DzU Nr 72, poz. 665 ze zm.) („Prawo bankowe”), które to umowy mogą być wykonywane z wykorzystaniem Bankowości Telefonicznej i/lub Internetowej, według aktualnego zakresu usług Bankowości Internetowej w ramach witryny www.ideabank.pl lub według aktualnego zakresu usług Bankowości Telefonicznej;
- uu) **Umowa Ramowa** – umowa określająca chwilę i zasady zawarcia Umowy Ramowej oraz Umów produktowych, formę właściwą dla ich zmian oraz zawarcia innych Umów produktowych zawieranych w przyszłości pomiędzy Stronami, jak również zasady, na jakich świadczona będzie usługa Bankowości Internetowej oraz Bankowości Telefonicznej;
- vv) **Umowa Zabezpieczeniowa** – umowa, na mocy której ustanawiane jest zabezpieczenie spłaty Kredytu (Pożyczki);
- ww) **Ustawa o kredycie konsumenckim** – Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (DzU 2011 r. Nr 126 poz. 715);
- xx) **Wierzytelność** – kwota należna Bankowi z tytułu wykonania Umowy Kredytu (Pożyczki) wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi opłatami;
- yy) **Witryna internetowa** – strona internetowa www.ideabank.pl;
- zz) **Wskaźnik zabezpieczenia** – wskaźnik całkowitej wartości Aktywów finansowych i Aktywów płynnych do poziomu aktualnego zadłużenia z tytułu Kredytu (Pożyczki).

§ 3. OBOWIĄZYWANIE REGULAMINU

1. Kredytobiorca i Pożyczkobiorca w dalszej części Regulaminu zwani są łącznie „Kredytobiorcą”.
2. Kredyt i Pożyczka w dalszej części Regulaminu zwane są łącznie „Kredytem”.
3. Umowa Kredytu, Umowa Pożyczki i Umowa Gwarancji w dalszej części Regulaminu zwane są łącznie „Umową Kredytu”.
4. Regulamin stosuje się do Umów Kredytu oraz Umów Zabezpieczeniowych zawieranych przez Bank.
5. W razie sprzeczności treści Umowy Kredytu z niniejszym Regulaminem Strony są związane Umową Kredytu.

§ 4. FORMA UMOWY

Zawarcie Umowy Kredytu pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 5. OBOWIĄZKI BANKU

Bank zobowiązany jest do:

- 1.1. wykonywania zawartych z Kredytobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności

1602091352

- z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy;
- 1.2. zachowania tajemnicy bankowej;
 - 1.3. informowania Kredytobiorcy, Poręczyciela i innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Kredytu, o każdej zwłoce Kredytobiorcy w zapłacie całości lub części raty Kredytu wynoszącej 30 lub więcej dni, a także do informowania go/ich o wysokości odsetek za zwłokę i innych należnościach Banku;
 - 1.4. informowania Kredytobiorcy i Poręczyciela o zmianie Tabeli Opłat i Prowizji oraz Regulaminu.

§ 6. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY I UPRAWNIENIA BANKU

1. Kredytobiorca zobowiązany jest:
 - 1.1. informować Bank o wszelkich zmianach mających wpływ na stan prawny i faktyczny aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 1.2. ustanawiać na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej Pełnomocnika do spraw związanych z Umową Kredytu na terenie RP – jeśli nie ma adresu zameldowania w Polsce;
 - 1.3. informować Bank o każdej zmianie swoich danych osobowych i/lub danych Poręczyciela, w szczególności o zmianie stanu cywilnego, adresu oraz innych danych zawartych w Umowie Kredytu, niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - 1.4. pisemnie informować Bank zawsze, gdy w trakcie trwania Umowy Kredytu Kredytobiorca i/lub jego małżonek (Poręczyciel i/lub jego małżonek) zostanie jednoosobowym przedsiębiorcą i/lub współnikiem spółki osobowej oraz gdy wystąpią jakiegokolwiek zmiany w dokumentach rejestrowych dotyczących działalności gospodarczej i/lub zawodowej;
 - 1.5. ustanowić i utrzymywać umowne zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 1.6. na żądanie Banku udokumentować wykorzystanie Kredytu na cel określony w Umowie Kredytu;
 - 1.7. na wezwanie Banku przedstawić wskazane przez Bank informacje i dokumenty, które okażą się niezbędne do dokonania oceny bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - 1.8. informować Bank o wszelkich zmianach adresu zameldowania na pobyt stały i czasowy, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej (e-mail).
 2. W wypadku niewywiązania się z obowiązków, o których mowa w pkt 1.5., Bank ma prawo:
 - 2.1. do ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa, na koszt Kredytobiorcy;
 - 2.2. podnieść bieżące oprocentowanie Kredytu o 2 punkty procentowe. Podwyższone oprocentowanie naliczane będzie do czasu wywiązania się z ww. obowiązków.
 3. W wypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 3.1. obniżyć kwotę przyznanego Kredytu;
 - 3.2. wstrzymać uruchomienie Kredytu (lub jego kolejnej transzy);
 - 3.3. zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu wraz z odsetkami;
 - 3.4. zbyć aktywa finansowe, będące zabezpieczeniem Kredytu;
 - 3.5. dokonać inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy celem weryfikacji sytuacji finansowej, w tym oceny zabezpieczeń;
 - 3.6. wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia (a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – z zachowaniem terminu 7-dniowego), po czym dochodzić zaspokojenia swoich roszczeń w drodze postępowania egzekucyjnego.
 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. Bank ma prawo do:
 - 5.1. zmiany Regulaminu w związku z wystąpieniem ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: (i) wprowadzanie nowych i nowelizację powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z treścią zawieranych z Bankiem Umów Kredytu oraz wydanie na podstawie art. 137 pkt 5 ustawy Prawo bankowe rekomendacji przez organ nadzoru, (ii) dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzonych w obowiązującym w Banku systemie informatycznym, (iii) zmiany koniunktury gospodarczej, mogące wpłynąć na wartość zabezpieczenia oraz zdolność Kredytobiorcy do terminowego regulowania rat Kredytu;
 - 5.2. uchylecia, zmiany lub uzupełnienia Tabeli Opłat i Prowizji w okresie obowiązywania Umowy Kredytu w następujących okolicznościach:
 - a) 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, Ustawy o opłacie skarbowej, Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, Ustawy o kosztach w sprawach cywilnych;
 - b) zmiana aktów administracyjnych publicznych organów regulacyjnych, w tym w szczególności prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także organów administracji, które mogą je zastąpić w przyszłości;
 - c) orzeczenia sądów powszechnych (włączając Sąd Najwyższy i Trybunał Konstytucyjny) oraz sądów administracyjnych, a także zmiany aktów instytucji sądowych i administracyjnych Unii Europejskiej podlegających bezpośredniej implementacji lub wykonaniu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a ponadto rozstrzygnięcia arbitra bankowego;
 - d) wprowadzenie do oferty Banku nowych produktów kredytowych, a także istotna modyfikacja oferty już istniejących produktów, wymagająca zmiany, uchylecia lub uzupełnienia dokumentacji kredytowej;
 - e) wprowadzenie przez Bank nowych i modyfikacja istniejących systemów komputerowych, a także innych systemów służących do przesyłania, przetwarzania i magazynowania danych;
 - f) przekazanie i odebranie przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Banku w zakresie i trybie określonym w wymaganiach prawnych;
 - g) wprowadzenie lub rezygnacja przez Bank z elementów ochrony ubezpieczeniowej włączzonej do parametrów poszczególnych produktów kredytowych, a także zmiana warunków ubezpieczenia w stosunku do funkcjonujących produktów kredytowych, w tym zmiana zakładu ubezpieczeń,
 - 5.3. monitorowania każdego dnia wartości aktywów finansowych stanowiących zabezpieczenie Kredytu,
 - 5.4. przeniesienia swojej wierzycielności na osobę trzecią. W tym wypadku koszt zmiany wierzyciela nie obciąża Kredytobiorcy.
6. W wypadku zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę i prześle mu zmieniony Regulamin i/lub Tabelę Opłat i Prowizji lub wykazy dokonanych zmian za pośrednictwem poczty bądź poprzez system transakcyjny w ramach Bankowości Internetowej lub, jeżeli Kredytobiorca wyraził zgodę, w formie elektronicznej na adres e-mail podany przez Kredytobiorcę. Zmiana Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu. Nowy Regulamin i/lub Tabela Opłat i Prowizji dostępne będą również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej. W wypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Kredytu w terminie 14 dni od daty doręczenia zawiadomienia o zmianie Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji z okresem wypowiedzenia 30 dni, licząc od daty złożenia lub daty nadania w urzędzie pocztowym oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu. W wypadku wypowiedzenia przez Kredytobiorcę Umowy Kredytu na warunkach określonych powyżej i jego wcześniejszej spłaty Bank nie pobierze prowizji za wcześniejszą przedterminową spłatą Kredytu, pomimo jej zastrzeżenia w Umowie Kredytu.
7. W wypadku zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Bank przesyła Kredytobiorcy tekst zmian lub pismo informujące o zmianie Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji ze wskazaniem zakresu zmian wraz z informacją, że nowy Regulamin i/lub Tabela Opłat i Prowizji dostępne są w placówkach Banku oraz

1602091352

na stronie internetowej Banku.

- W wypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu z przyczyn wskazanych w ust. 6 Kredytobiorcę obowiązują postanowienia dotychczasowego Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji do chwili upływu okresu wypowiedzenia.

§ 7. WARUNKI KREDYTOWANIA

- Bank udziela Kredytów w złotych (PLN) albo w złotych indeksowanych do waluty obcej. Za zgodą Banku istnieje możliwość udzielenia Kredytu w walucie obcej bądź zmiany Kredytu z indeksowanego do waluty obcej na walutowy. Zmiana ta wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu.
- Wysokość Kredytu uzależniona jest od:
 - maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika LTV lub Wskaźnika zabezpieczenia dla danego zabezpieczenia Aktywów finansowych;
 - zweryfikowanej przez Bank wartości Aktywów finansowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
- Kredyt jest udzielany na okres do 11 miesięcy dla aktywów z określonym terminem zapadalności, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.

§ 8. OPROCENTOWANIE KREDYTU

- Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu.
- Oprocentowanie zmienne stanowi sumę marży kredytowej i stawki referencyjnej dla danej waluty, w której został udzielony Kredyt:
 - WIBOR 3M lub WIBOR 12M dla Kredytu udzielonego w PLN;
 - EURIBOR 3M dla EUR – dla Kredytu udzielonego w PLN indeksowanego do EUR bądź udzielonego w EUR;
 - LIBOR 3M dla innych walut – dla Kredytu udzielonego w PLN indeksowanego do innej waluty niż EUR bądź udzielonego w innej walucie niż EUR.
- Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej z uwzględnieniem marży Banku określonej w dniu podjęcia decyzji kredytowej, z zastrzeżeniem par. 6 ust. 2 pkt 2.2., chyba że Umowa Kredytu przewiduje inaczej.
- W wypadku zmiany wysokości stopy procentowej w czasie obowiązywania Umowy Kredytu objętego Ustawą o kredycie konsumenckim Kredytobiorca, przed dokonaniem przez Bank ww. zmiany, otrzyma na trwałym nośniku informację o zmianie.
- W wypadku zmiany wysokości stopy procentowej w czasie obowiązywania Umowy Kredytu objętego Ustawą o kredycie konsumenckim, która to zmiana jest wynikiem zmiany wysokości odsetek, o których mowa w art. 395 § 2¹ Kodeksu cywilnego, Kredytobiorca otrzyma niezwłocznie od Kredytodawcy informację o tej zmianie na trwałym nośniku.
- Stawki referencyjne 3M ulegają zmianie w okresach 3-miesięcznych, pod warunkiem zmiany o przynajmniej 10 punktów bazowych w stosunku do stawki referencyjnej poprzednio obowiązującej dla danej waluty. Nowe stawki obowiązują od 22. (dwudziestego drugiego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego kwartału rozliczeniowego (kwartały rozliczeniowe nie pokrywają się z kalendarzowymi – zmiana stawki może nastąpić w marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu).
- Stawki referencyjne obliczane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia ze stawek odpowiednio: WIBOR 3M, LIBOR 3M lub EURIBOR 3M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca, w którym zaczyna się 3-miesięczny okres obowiązywania stawek.
- Stawka referencyjna 12M ulega zmianie w okresach rocznych, pod warunkiem zmiany o przynajmniej 10 punktów bazowych w stosunku do stawki referencyjnej poprzednio obowiązującej. Nowa stawka obowiązuje od 22. (dwudziestego drugiego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego roku rozliczeniowego (rok rozliczeniowy nie pokrywa się z kalendarzowym – zmiana stawki może nastąpić w styczniu).
- Stawka referencyjna 12M obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia ze stawki WIBOR 12M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca rozpoczynającego 12-miesięczny okres obowiązywania stawki (styczeń).
- O zmianie wysokości oprocentowania oraz o nowym Harmonogramie Spłat Bank informuje Kredytobiorcę i Poręczyciela.
- Korespondencja, o której mowa w ust. 10, wysyłana jest niezwłocznie, nie póź-

niej niż w terminie 14 dni roboczych od zmiany oprocentowania Kredytu.

- Nieodebranie przez Kredytobiorcę i/lub Poręczyciela przesyłki zawierającej nowy Harmonogram Spłat Kredytu wraz z zawiadomieniem o zmianie wysokości rat nie zwalnia Kredytobiorcy i/lub Poręczyciela z obowiązku zapłaty raty w wymaganym terminie w pełnej kwocie.

§ 9. ZABEZPIECZENIE KREDYTU

- Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu, które jest określone w Umowie Kredytu.
- Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu i w Umowach Zabezpieczeniowych.
- Wszelkie koszty, w tym opłaty publicznoprawne, związane z ustanowieniem, utrzymaniem i zwolnieniem zabezpieczeń, ponosi Kredytobiorca, chyba że Bank postanowi inaczej.
- Jeżeli wartość Aktywów finansowych lub Aktywów płynnych stanowiących zabezpieczenie Kredytu ulegnie zmniejszeniu w stosunku do pierwotnej wartości uwzględnionej w Umowie Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest w terminie trzech dni spłacić część Kredytu lub uzupełnić zabezpieczenie. Kwota częściowej spłaty Kredytu lub wartość dodatkowego zabezpieczenia, przy uwzględnieniu bieżącego spadku wartości aktualnego zabezpieczenia, powinna zapewnić poziom LTV / Wskaźnik zabezpieczenia tożsamy z poziomem LTV / Wskaźnikiem zabezpieczenia z dnia decyzji kredytowej.
- W wypadku niedopełnienia przez Kredytobiorcę obowiązku utrzymywania LTV / Wskaźnika zabezpieczenia na poziomie określonym w decyzji kredytowej Bank ma prawo po trzech dniach dokonać interwencyjnej sprzedaży Aktywów finansowych i/lub płynnych i spłaty Kredytu celem osiągnięcia LTV / Wskaźnika zabezpieczenia z dnia decyzji kredytowej.
- Jeżeli całkowita wartość Aktywów finansowych i/lub Aktywów płynnych uległa zmniejszeniu ze 150% do 130%, Bank ma prawo do natychmiastowej sprzedaży interwencyjnej Aktywów finansowych i/lub płynnych i spłaty Kredytu celem osiągnięcia LTV / Wskaźnika zabezpieczenia z dnia decyzji kredytowej.
- 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 polisy ubezpieczeniowej na życie,
 - cesja praw z rachunku lokaty terminowej,
 - zabezpieczenie na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej,
 - inne.
- Oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego stanowi obligatoryjne zabezpieczenie dla Banku i powinno zostać złożone przez wszystkie strony biorące udział w transakcji kredytowej, w wysokości odpowiednio:
 - dla Kredytobiorców – do kwoty stanowiącej 200% udzielonego Kredytu brutto,
 - dla Poręczycieli – do kwoty stanowiącej 200% udzielonego Kredytu brutto,
 - dla Osób trzecich właścicieli zabezpieczeń – do kwoty stanowiącej 170% udzielonego Kredytu brutto,
 wraz z datą, do której Bank będzie mógł wystąpić, w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji, o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności. Data, o której mowa powyżej, nie może być wcześniejsza niż 3 lata, licząc od ostatniego dnia ostatniego miesiąca kredytowania.
- W wypadku oddalenia Wniosku o wpis zastawu rejestrowego do Rejestru Zastawów Kredytobiorca / Zastawnik ma obowiązek przez swoje czynności faktyczne i prawne doprowadzić do stanu umożliwiającego poprawne ustanowienie zabezpieczenia.
- Zmiana przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem że w ocenie Banku w wyniku zmiany

1602091352

- zabezpieczenia nie zostanie zagrożona spłata Kredytu wraz z odsetkami.
11. Zabezpieczenia docelowe podlegają zwolnieniu przez Bank w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wygaśnięcia wierzytelności z tytułu Umowy Kredytu wskutek całkowitej spłaty Kredytu wraz z innymi należnościami.
 12. Bank potwierdza zwolnienie zabezpieczeń poprzez:
 - 12.1. wydanie Kredytobiorcy zaświadczenia o spłacie zadłużenia, zawierającego zgodę na zwolnienie zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - 12.2. wydanie Kredytobiorcy zezwolenia na wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów;
 - 12.3. wydanie Kredytobiorcy weksla i deklaracji wekslowej przekreślonych dwiema ukośnymi liniami prowadzonymi z rogów dokumentu lub
 - 12.4. komisyjne zniszczenie weksla i deklaracji wekslowej w wypadku nieodebrania tychże przez Kredytobiorcę w terminie 30 dni od powiadomienia Kredytobiorcy o zwolnieniu zabezpieczenia (nie dotyczy Kredytów podlegających Ustawie o kredycie konsumenckim).
 13. Dokumenty wymienione w ust. 12 wydawane są:
 - 13.1. do rąk własnych Kredytobiorcy, pod warunkiem pokwitowania odbioru na kopiach dokumentów;
 - 13.2. na życzenie Kredytobiorcy – pocztą poleconą, na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
 14. W przypadku, o którym mowa w ust. 13.2., Bank przechowuje kopie dokumentów potwierdzających zwolnienie zabezpieczeń wraz z potwierdzeniem ich nadania pocztą poleconą.
 15. Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń spłaty Kredytu i po otrzymaniu z Banku stosownej dokumentacji dokonuje ich we własnym zakresie.

§ 10. WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU

1. Udzielenie Kredytu uzależnione jest od pozytywnej decyzji kredytowej podjętej przez osoby do tego upoważnione.
2. Warunkiem udzielenia Kredytu jest:
 - 2.1. przedłożenie określonych przez Bank dokumentów i udzielenie informacji niezbędnych do dokonania oceny ryzyka kredytowego,
 - 2.2. pozytywna ocena stanu formalno-prawnego zabezpieczenia,
 - 2.3. posiadanie, w ocenie Banku, zdolności kredytowej,
 - 2.4. zaakceptowanie przez Bank prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Spełnienie ww. warunków nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.

§ 11. UMOWA KREDYTU ORAZ UMOWY ZABEZPIECZENIOWE

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu oraz umów zabezpieczeniowych zawartych pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, określających warunki uruchomienia i korzystania z Kredytu.
2. Umowę Kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowy zabezpieczeniowe sporządza się w odpowiedniej liczbie egzemplarzy, stosownie do formy zabezpieczenia.
4. Zmiana warunków Umowy Kredytu oraz umów zabezpieczeniowych wymaga pisemnego aneksu, podpisanego przez Kredytobiorcę i Bank, chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu.

§ 12. URUCHOMIENIE KREDYTU

1. Kredyt jest przygotowywany do uruchomienia po zwróceniu przez Kredytobiorcę podpisanego egzemplarza Umowy Kredytu i po pozytywnej weryfikacji poprawności spełnienia warunków do uruchomienia, wskazanych w Umowie Kredytu, oraz po złożeniu przez Kredytobiorcę na odpowiednim formularzu poprawnie wypełnionej Dyspozycji Uruchomienia Środków, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
2. W wypadku kredytu podlegającego reżimowi przepisów o kredycie konsumenckim uruchomienie Kredytu uzależnione będzie od pisemnego potwierdzenia zapoznania się z Formularzem informacyjnym.
3. Bank realizuje Dyspozycję Uruchomienia Środków Kredytu po spełnieniu wszystkich warunków do uruchomienia Kredytu, jednak nie później niż po upływie okresu wskazanego w Umowie Kredytu.
4. Bank może wstrzymać uruchomienie Kredytu lub jego transzy po upływie terminu wskazanego w Umowie Kredytu jako czas na uruchomienie.
5. Wypłata Kredytu następuje jednorazowo bądź w transzach przelewem na wskazany rachunek bankowy, zgodnie z Umową Kredytu bądź Dyspozycją

- Uruchomienia Środków, chyba że Umowa stanowi inaczej.
6. Uruchomienie Kredytu indeksowanego do waluty obcej następuje w PLN przy jednoczesnym przeliczeniu uruchomionej kwoty w dniu wypłaty na walutę wskazaną w Umowie Kredytu, wg obowiązującego w Banku kursu kupna danej waluty.
7. Uruchomienie kolejnej transzy Kredytu może nastąpić pod warunkiem uregulowania dotychczasowych spłat rat Kredytu. Bank ma prawo wstrzymać uruchomienie Kredytu (lub jego transzy), w przypadku gdy po zawarciu Umowy Kredytu Kredytobiorca utraci zdolność kredytową, rozumianą jako zdolność do terminowej spłaty zaciągniętych zobowiązań.
8. Zmiana kwoty i/lub terminów uruchamiania poszczególnych transz Kredytu wymaga zgody Banku.
9. Wypłata Kredytu w formie linii następuje w wysokościach zgodnych z LTV / Wskaźnikiem zabezpieczeń na rachunek wskazany w Umowie Kredytu.
10. Zmiana kwoty i/lub terminów uruchamiania poszczególnych transz Kredytu wymaga zgody Banku.
11. Bank może wstrzymać uruchomienie Kredytu w każdym czasie, jeżeli stwierdzi, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę we Wniosku Kredytowym lub Umowie Kredytu są fałszywe.

§ 13. SPŁATA KREDYTU

1. Przed uruchomieniem Kredytu Bank otwiera Rachunek Kredytowy przeznaczony do spłaty Kredytu. Rachunek prowadzony jest w PLN, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
2. Kredyt jest spłacany w PLN w terminie określonym w Umowie Kredytu, poprzez obciążanie Rachunku, o którym mowa w ust. 1, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
3. W wypadku kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska, objętych Ustawą o kredycie konsumenckim, Kredytobiorca może dokonać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w tej walucie. Skorzystanie z tego uprawnienia nie wiąże się z dodatkowymi kosztami.
4. Spłata odsetek od Kredytu odbywa się w cyklu miesięcznym, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
5. W wypadku Kredytu w formie linii rata odsetkowa płatna jest w dniu spłaty raty wybranym przez Kredytobiorcę za każdy dzień wykorzystanego Kredytu w zależności od poziomu jego wykorzystania.
6. Termin spłaty raty Kredytu określa Umowa Kredytu.
7. Jeżeli termin spłaty przypada w dzień wolny od pracy, wówczas za termin spłaty uważa się najbliższy dzień roboczy następujący po umownym terminie spłaty.
8. O dotrzymaniu terminu spłaty Kredytu decyduje data wpływu środków na Rachunek Kredytu, o którym mowa w ust. 1.
9. Jeśli uruchomienie Kredytu nastąpiło:
 - 9.1. do 25. dnia danego miesiąca kalendarzowego włącznie – spłata raty Kredytu za dany miesiąc przypada na dzień spłaty raty wybrany przez Kredytobiorcę zgodnie z ust. 6 powyżej i jest to dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu;
 - 9.2. po 25. dniu danego miesiąca kalendarzowego – spłata raty Kredytu za dany miesiąc przypada na dzień spłaty raty wybrany przez Kredytobiorcę zgodnie z ust. 6 powyżej i jest to dzień kolejnego miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu.
10. Spłata Kredytu następuje zgodnie z Harmonogramem Spłat. Pierwszy Harmonogram Spłat na okres 12 miesięcy zostanie wysłany do Kredytobiorcy w terminie 14 dni roboczych od dnia uruchomienia środków. W wypadku Kredytu indeksowanego kursem waluty obcej Harmonogram Spłat Kredytu jest wyrażony w walucie Kredytu. Kwota raty spłaty obliczana jest według kursu sprzedaży danej waluty, na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli Kursów z dnia spłaty, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
11. Zaktualizowany Harmonogram Spłat wysyłany jest do Kredytobiorcy za każdym razem, gdy wysokość rat Kredytu ulegnie zmianie.
12. W przypadku gdy Umowa Kredytu podlega przepisom Ustawy o kredycie konsumenckim, Bank w każdym czasie na wniosek Kredytobiorcy wyda bezpłatnie Harmonogram Spłat.
13. W wypadku Kredytów w formie linii Harmonogram Spłat nie będzie sporządzany, a Kredytobiorca ma obowiązek zapewnić środki pieniężne pokrywające zobowiązania odsetkowe na dzień spłaty raty.
14. W wypadku zmiany Harmonogramu Spłat dokonanej na wniosek Kredytobior-

1602091352

cy w terminie krótszym niż 14 dni przed terminem zapadalności najbliższej raty wszelkie zmiany wysokości raty obowiązywać będą od raty przypadającej po racie najbliższej.

15. Nieodebranie przez Kredytobiorcę lub Poręczyciela zawiadomienia zawierającego Harmonogram Spłat nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku zapłaty raty w wymaganym terminie w pełnej kwocie.
16. Odsetki za korzystanie z kapitału są płatne z dołu w terminach wynikających z Harmonogramu Spłat.
17. W wypadku Kredytów w formie linii odsetki mogą być pobierane z niewykorzystanej kwoty kredytu, o ile LTV / Wskaźnik zabezpieczenia określone w Umowie na to pozwalają.

A. Metoda spłaty

1. Kredyt może być spłacany w systemie rat:
 - 1.1. równych,
 - 1.2. malejących,
 - 1.3. balonowych,
 - 1.4. indywidualnie ustalanych,
 w zależności od wyboru Kredytobiorcy i zgody Banku.
2. Terminy płatności i wysokość rat Kredytu reguluje Umowa Kredytu i/lub Harmonogram Spłat.
3. Kredytobiorca może spłacić cały Kredyt (lub jego część) przed terminem określonym w Umowie Kredytu.
4. W okresie karencji Kredytobiorca zobowiązany jest spłacać jedynie raty odsetkowe, bez konieczności spłacania rat kapitałowych.

B. Wcześniejsza spłata

1. Kredytobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu.
2. Częściowa wcześniejsza spłata możliwa jest w każdym czasie, pod warunkiem że Kredytobiorca:
 - 2.1. najpóźniej na 5 dni roboczych przed planowanym terminem spłaty powiadomi Bank w formie pisemnej o zamiarze spłaty, określając: kwotę, którą zamierza wpłacić, termin wcześniejszej spłaty, zasadę spłaty Kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania) – jeśli Umowa Kredytu nie podlega przepisom Ustawy o kredycie konsumenckim;
 - 2.2. uiszczyć prowizję za wcześniejszą spłatę Kredytu wraz z odsetkami należnymi na dzień spłaty. Prowizja za wcześniejszą spłatę, o której mowa powyżej, nie ma zastosowania do Umów Kredytu podlegających przepisom Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
3. W wypadku Kredytu w formie linii częściowa wcześniejsza spłata możliwa jest w każdym czasie i nie wymaga powiadomienia Banku w formie pisemnej o zamiarze częściowej spłaty.
4. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty Bank sporządzi nowy Harmonogram Spłat. Począwszy od następnego terminu płatności, Kredytobiorca i Poręczyciel są zobowiązani do spłaty rat w wysokości określonej w nowym Harmonogramie Spłat, z wyłączeniem Kredytu w formie linii.
5. Przy dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu Kredytobiorca może wnioskować o:
 - 5.1. dokonanie przeliczenia rat spłaty Kredytu przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania (nie wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu) lub
 - 5.2. skrócenie okresu kredytowania (wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu).
6. Całkowita przedterminowa spłata możliwa jest w każdym czasie i następuje w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę we wniosku o wcześniejszą całkowitą spłatę, pod warunkiem że Kredytobiorca:
 - 6.1. najpóźniej na 5 dni roboczych przed planowanym terminem spłaty powiadomi Bank w formie pisemnej o zamiarze spłaty, określając termin wcześniejszej spłaty – w wypadku Umów Kredytu niepodlegających Ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim – oraz
 - 6.2. dokona wcześniejszej spłaty Kredytu wraz z odsetkami należnymi na dzień poprzedzający wcześniejszą spłatę oraz prowizją za wcześniejszą spłatę, z zastrzeżeniem iż zapis dotyczący prowizji za wcześniejszą spłatę nie ma zastosowania do Umów Kredytu podlegających Ustawie o kredycie konsumenckim, z zastrzeżeniem art. 50 ww. ustawy.
7. W przypadku gdy Umowa Kredytu podlega przepisom Ustawy o kredycie kon-

sumenckim za częściową spłatę kredytu uważa się każde zasilenie Rachunku wskazanego w Harmonogramie Spłat, przeznaczonego do spłaty Kredytu powyżej wymagalnej miesięcznej raty.

8. W przypadku gdy Umowa Kredytu podlega przepisom Ustawy o kredycie konsumenckim, za całkowitą spłatę kredytu uważa się zapewnienie na Rachunku przeznaczonym do spłaty Kredytu kwoty odpowiadającej wysokości całkowitej kwoty do zapłaty przez Kredytobiorcę.
9. W przypadku gdy Umowa Kredytu podlega przepisom Ustawy o kredycie konsumenckim, za wcześniejszą spłatę Kredytu Kredytodawca 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, ogłaszanego przez prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty kredytu.
10. Prowizja za spłatę kredytu w wypadku określonym w ust. 9 powyżej wynosi 1% spłacanej części kredytu, jeżeli okres między datą spłaty kredytu a terminem spłaty kredytu przekracza jeden rok. W przypadku gdy okres, o którym mowa w powyżej, nie przekracza jednego roku, prowizja za spłatę 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 zakończenia umowy, a także nie jest wyższa niż bezpośrednie koszty Kredytodawcy związane z tą spłatą.
11. Bank nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu w przypadku określonym w ust. 9-10, gdy spłata kredytu została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty Kredytu.
12. W przypadku określonym w ust. 7 Kredytodawca rozliczy się z Kredytobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu.
13. Pozostałą ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę kwoty Kredytu po dokonaniu częściowej spłaty Kredytu, Bank pozostawia na Rachunku Kredytu.
14. Pozostałą ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę kwoty Kredytu po dokonaniu całkowitej spłaty Kredytu, Bank przekaże na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku o wcześniejszą całkowitą spłatę Kredytu.
15. W przypadku gdy Umowa Kredytu podlega przepisom Ustawy o kredycie konsumenckim pozostałą ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę kwoty Kredytu po dokonaniu całkowitej spłaty Kredytu, Bank przekaże na nieoprocenowany rachunek bankowy do dnia otrzymania od Kredytobiorcy pisma ze wskazaniem numeru rachunku do przelewu ww. kwoty.
16. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie Kredytu.
17. Z wyjątkiem Kredytów w formie linii, z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu Kredytobiorca płaci prowizję zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji, która to tabela jest załącznikiem do Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem, iż prowizja za wcześniejszą spłatę nie ma zastosowania do Umów Kredytu podlegających Ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
18. Z wyjątkiem Kredytów w formie linii, wcześniejsza spłata Kredytu w całości wraz z należnymi Bankowi do tego momentu odsetkami, prowizjami i opłatami powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu oraz ustanowionych zabezpieczeń Kredytu. W takim wypadku Bank niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni roboczych, prześle Kredytobiorcy oświadczenie umożliwiające wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów oraz dokona innych czynności niezbędnych do zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń Kredytu.
19. Zasady wskazane w ust. 17 nie dotyczą linii kredytowych, których szczegółowe warunki zawarte są w Umowie Kredytu.

C. Nieterminowa spłata

W wypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego:

- a. Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia Bank do pobrania z jakiegokolwiek rachunku prowadzonego w Banku, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, środków w kwotach odpowiadających zobowiązaniom Kredytobiorcy wobec Banku, w terminach ich wymagalności, i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej;

1602091352

- b. Bank upoważniony będzie do realizacji uprawnień wynikających z poszczególnych umów zabezpieczeniowych;
- c. w wypadku Kredytów w formie linii Bank ma prawo dokonać sprzedaży aktywów finansowych i/lub płynnych w wysokości zobowiązań wynikających z zadłużenia przeterminowanego, celem ich spłaty;
- d. Bank ma prawo wstrzymać wypłatę kolejnej transzy Kredytu w wypadku Kredytu wypłacanego w transzach;
- e. Bank jest upoważniony do skierowania sprawy na drogę postępowania egzekucyjnego.

§ 14. ZMIANA WALUTY KREDYTU

1. Kredytobiorca ma prawo wystąpić o zmianę waluty po zawarciu Umowy Kredytu.
2. Bank może wyrazić zgodę na przewalutowanie Kredytu, pod warunkiem:
 - 2.1. złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o przewalutowanie;
 - 2.2. posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej obliczonej dla pozostałego do spłaty Kredytu wyrażonego w nowej walucie;
 - 2.3. posiadania przez ewentualnych Poręczycieli zdolności do poręczenia pozostałego do spłaty Kredytu;
 - 2.4. wyrażenia zgody na zmianę warunków Umowy Kredytu przez ewentualnych Poręczycieli i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku, wynikających z udzielenia Kredytu,
 - 2.5. pozytywne zweryfikowania przez Bank wartości prawnych zabezpieczeń i spełnienia wymogów wysokości wskaźnika LTV / Wskaźnika zabezpieczenia przyjętego w opisie produktu dla danego celu kredytowania.
3. Jeśli zmiana waluty nie spowoduje zwiększenia miesięcznych rat o więcej niż 10%, ponowna weryfikacja zdolności kredytowej Kredytobiorcy i Poręczyciela nie musi być dokonywana.
4. Zmiana waluty Kredytu wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu oraz zgody innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.
5. Zmiana waluty Kredytu dokonana zostanie w dniu spełnienia przez Kredytobiorcę warunków wskazanych w aneksie, w tym uiszczenia prowizji za przewalutowanie.
6. Do zmiany waluty Kredytu stosuje się:
 - 6.1. kurs kupna waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania – w wypadku zmiany waluty z PLN na walutę obcą;
 - 6.2. kurs sprzedaży waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania – w wypadku zmiany z waluty obcej na PLN;
 - 6.3. kursy sprzedaży walut obcych wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania – w wypadku zmiany waluty obcej na inną walutę obcą, chyba że Umowa Kredytu stanowi inaczej.
7. Nowe saldo Kredytu oblicza się na podstawie kursów wg Tabeli Kursów, obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania, według następującego wzoru: $x = y \cdot \frac{a}{b}$, gdzie: x – saldo Kredytu w nowej walucie (kwota kapitału pozostała do spłaty), y – saldo Kredytu w dotychczasowej walucie, a – kurs sprzedaży dotychczasowej waluty Kredytu, b – kurs kupna nowej waluty Kredytu.
8. Nowe saldo Kredytu może spowodować wzrost zadłużenia wobec Banku oraz wysokości miesięcznych rat spłaty.
9. Za zmianę waluty Bank pobiera opłatę zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji, która to tabela jest załącznikiem do Umowy Kredytu.

§ 15. PODWYŻSZENIE KWOTY KREDYTU

1. Kredytobiorca może wnioskować o podwyższenie Kredytu w trakcie okresu spłaty. Wraz z wnioskiem o podwyższenie Kredytu jest wymagana weryfikacja Kredytobiorcy zgodnie z wymaganiami analogicznymi jak przy składaniu wniosku o udzielenie Kredytu.
2. Minimalna kwota podwyższenia wynosi 10 000 PLN.
3. Z tytułu podwyższenia kwoty Kredytu Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję, określoną w Tabeli Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
4. W wypadku Kredytu w walucie obcej prowizja za podwyższenie kwoty Kredytu ustalana jest od kwoty podwyższenia, przeliczonej według kursu sprzedaży danej waluty na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli Kursów z dnia sporządzenia aneksu.
5. Podwyższony Kredyt oprocentowany jest według marży ważonej – kwota pier-

wotna według marży zawartej w Umowie Kredytu, kwota dobrana według marży właściwej dla danego celu kredytowania na dzień złożenia przez Kredytobiorcę kompletnego wniosku o podwyższenie kwoty Kredytu, z zastrzeżeniem iż gdy wyliczona w ten sposób marża będzie niższa niż ta wskazana pierwotnie przez Bank w Umowie Kredytu, Bank zastosuje marżę wskazaną pierwotnie w Umowie Kredytu.

§ 16. ZMIANA METODY SPŁATY KREDYTU

1. W wypadku wniosku o zmianę warunków kredytowania, związanych ze zmianą metody spłaty rat, pozytywna decyzja jest podejmowana bez konieczności ponownego badania zdolności kredytowej, o ile wysokość nowej raty nie przewyższa poprzedniej raty o więcej niż 15% oraz jeśli od wydania pierwotnej decyzji kredytowej nie minęło więcej niż 6 miesięcy.
2. W wypadku wniosku o zmianę warunków kredytowania, polegającą na wprowadzeniu możliwości spłaty rat Kredytu indeksowanego w walucie indeksacyjnej, pozytywna decyzja jest podejmowana bez konieczności ponownego badania zdolności kredytowej.
3. Za zmianę warunków kredytowania Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, stanowiącą załącznik do Umowy Kredytu.
4. Zmiana metody spłaty Kredytu wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu.

§ 17. ZWOLNIENIE Z DŁUGU

1. Bank może zwolnić jednego lub więcej Kredytobiorców z ich zobowiązania kredytowego po indywidualnym rozpatrzeniu wniosku.
2. Pozytywna decyzja może być udzielona jedynie w przypadkach, w których pozostający Kredytobiorca samodzielnie posiada zdolność do obsługi pozostałej do spłaty kwoty Kredytu.

§ 18. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

1. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy Kredytu w następującej kolejności:
 - a. koszty egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych,
 - b. koszty monitów, upomnień i inne koszty poniesione przez Bank,
 - c. prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu,
 - d. odsetki przeterminowane,
 - e. przeterminowane raty kapitałowe,
 - f. odsetki bieżące,
 - g. bieżące raty kapitałowe.
2. W wypadku opóźnienia w spłacie Bank zalicza spłatę na poczet najdawniej wymagalnej należności w zakresie kolejności księgowania dotyczącego realizacji punktów d, e, f, g.

§ 19. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie spłaty Kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu.
2. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę jest równoznaczne z wcześniejszą spłatą Kredytu i podlega opłacie z tego tytułu zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, stanowiącą załącznik do Umowy Kredytu. Obowiązek uiszczenia opłaty za wcześniejszą spłatą Kredytu nie ma zastosowania do Umów Kredytu podlegających przepisom Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Po wygaśnięciu Umowy Kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.
3. W wypadku niezaakceptowania zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Kredytobiorcy przysługuje, w ciągu 14 dni od daty doręczenia przesyłki informującej o zmianach, prawo do wypowiedzenia Umowy Kredytu.
4. Niewypowiedzenie Umowy Kredytu w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmian, o których mowa w ust. 3.
5. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu kwoty niespłaconego Kredytu wraz z należnymi odsetkami. W wypadku braku spłaty Bank przystępuje do dochodzenia swoich wierzycielności z zabezpieczeń spłaty Kredytu i majątku Kredytobiorcy i/lub Poręczyciela.
6. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia, w wypadku:

1602091352

- 6.1. niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia Kredytu;
 - 6.2. niewykonania lub nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec Banku, w szczególności w wypadku, gdy Kredytobiorca zalega w całości lub w części z zapłatą dwóch rat Kredytu i pomimo wezwania do zapłaty nie spłaci zaległości w terminie 7 dni od dnia otrzymania stosownego wezwania;
 - 6.3. przeznaczenia Kredytu na inny cel niż określony w Umowie Kredytu;
 - 6.4. stwierdzenia, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę we Wniosku Kredytowym lub w Umowie Kredytu są fałszywe;
 - 6.5. niestanowienia przez Kredytobiorcę lub ustania któregokolwiek z wymaganych przez Bank zabezpieczeń Kredytu w sposób sprzeczny z Umową Kredytu;
 - 6.6. zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy w stopniu powodującym brak zdolności kredytowej do poprawnej obsługi zobowiązań kredytowych, z zastrzeżeniem iż wypowiedzenie na tej podstawie nie dotyczy Umów Kredytu podlegających przepisom Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
 - 6.7. wszczęcia egzekucji przez innego wierzyciela z zabezpieczenia będącego zabezpieczeniem spłaty udzielonego Kredytu.
7. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia przesyłką listową oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, a w wypadku oświadczenia wysłanego w postaci elektronicznej – od dnia wprowadzenia dokumentu zawierającego to oświadczenie do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby Kredytobiorca mógł się zapoznać z jego treścią.

§ 20. KOSZT KREDYTU

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera:

1. prowizję i opłaty bankowe,
2. odsetki od kapitału.

A. Prowizje i opłaty

Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty wskazane w Umowie Kredytu oraz w Tabeli Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.

B. Odsetki

1. Wysokość oprocentowania określa Umowa Kredytu.
2. Bank ma prawo do pobierania odsetek obliczanych od kwoty wypłaconego przez Bank i niespłaconego przez Kredytobiorcę Kredytu.
3. Bank będzie naliczał odsetki za każdy dzień korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, począwszy od dnia wypłaty Kredytu lub jego transzy aż do dnia spłaty całości kapitału w wysokości 1/360 stopy procentowej a w przypadku konsumentów 1/365 lub 1/366 stopy procentowej mającej w danym dniu zastosowanie do Kredytu. Dla naliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, w latach przestępnych 366 dni, a miesiąc obejmuje rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu.
4. W wypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę w terminie:
 - 4.1. raty spłaty wynikającej z Umowy Kredytu lub Harmonogramu Spłat lub
 - 4.2. wierzytelności Banku z tytułu Umowy Kredytu po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Kredytuniespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym, kwota kapitału stanowi kapitał przeterminowany.
5. Wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego jest określana zgodnie z przyjętym w art. 481 Kodeksu cywilnego sposobem obliczania odsetek maksymalnych za opóźnienie.
6. W wypadku Kredytu indeksowanego do waluty obcej lub w walucie obcej Bank w następnym dniu po upływie terminu wymagalności Kredytu może dokonać przewalutowania całego wymagalnego zadłużenia na PLN, z zastosowaniem aktualnego kursu sprzedaży określonego przez Bank w Tabeli Kursów.

C. Opłaty / ubezpieczenia

1. Bank stosuje następujące rodzaje dodatkowych zabezpieczeń / ubezpieczeń:
 - 1.1. niskiego wkładu własnego – z tytułu brakującego wkładu własnego;
 - 1.2. inne ubezpieczenia wskazane w Umowie Kredytu.

§ 21. KORESPONDENCJA

1. Kredytobiorca wskazuje w Umowie Kredytu swój adres do doręczeń, telefon

oraz e-mail.

2. Jeżeli Kredytobiorca planuje pozostawanie lub pozostaje poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej przez okres ponad 60 dni, Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia pełnomocnika, umocowanego do odbioru w imieniu Kredytobiorcy wszelkich oświadczeń woli związanych z wykonywaniem Umowy Kredytu, jej rozwiązaniem, ustaleniem istnienia oraz egzekwowaniem roszczeń z niej wynikających („Pełnomocnik do spraw związanych z Umową Kredytu”).
3. W okolicznościach opisanych w ust. 2 Kredytobiorca może także wskazać adres do doręczeń na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zamiast Pełnomocnika do spraw związanych z Umową Kredytu.
4. Wszystkie oświadczenia woli złożone w okolicznościach, o których mowa w ust. 2, kierowane do Pełnomocnika do spraw związanych z Umową Kredytu w każdym przypadku uznawane są za skutecznie doręczone Kredytobiorcy.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o każdej zmianie swoich danych adresowych, telefonicznych, poczty elektronicznej oraz danych ustanowionego Pełnomocnika do spraw związanych z Umową Kredytu. Kredytobiorca zobowiązuje się informować Bank o fakcie odwołania pełnomocnika lub o jego śmierci, a także o wypowiedzeniu stosunku pełnomocnictwa przez Pełnomocnika do spraw związanych z Umową Kredytu. W wypadku zmiany wymienionych danych Bank zostanie poinformowany o zmianie:
 - a) listem poleconym;
 - b) w formie dokumentu elektronicznego opatrzonego bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, o jakim mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (DzU z 2001 r. Nr 130, poz. 1450 ze zm.);
 - c) poprzez infolinię Banku.
6. Przesyłkę listową za zwrotnym potwierdzeniem odbioru uznaje się za doręczoną w dacie jej odbioru przez adresata lub inną osobę uprawnioną.
7. Poczte 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.

§ 22. KURSY WYMIANY WALUT OBCYCH

1. Tabela Kursów walut zawiera kursy kupna i sprzedaży walut, które ustalone są na podstawie kursów walutowych obowiązujących w czasie sporządzania Tabeli na międzybankowym rynku walutowym.
2. Ustalenie kursu sprzedaży waluty indeksacyjnej w Banku polega na dodaniu do średniego kursu na rynku międzybankowym spreadu walutowego, zgodnie z poziomem spreadu przyjmowanym w Banku uchwałą zarządu.
3. Ustalenie kursu kupna waluty indeksacyjnej w Banku polega na odjęciu od średniego kursu na rynku międzybankowym spreadu walutowego, zgodnie z poziomem spreadu przyjmowanym w Banku uchwałą zarządu.
4. Tabela Kursów walut sporządzana jest w dni robocze w przedziale czasu pomiędzy godziną 8.30 a 10.30 oraz w przedziale czasu pomiędzy godziną 13.30 a 15.30.
5. W wypadku wzrostu albo spadku kursu rynkowego waluty indeksacyjnej, w ciągu jednego dnia roboczego, w wysokości równej co najmniej poziomowi aktualnego spreadu walutowego, odpowiednio dla kursu kupna albo sprzedaży tej waluty, Bank zastrzega sobie prawo do zmiany kursu bankowego tej waluty w ciągu dnia. Po publikacji tak ustalonego nowego kursu waluty będzie on obowiązował w Banku w tym dniu. Do ustalania kursu waluty odpowiednio stosuje się zasady określania kursu waluty indeksacyjnej wskazane w pkt 2 oraz 3.
6. Spread walutowy ustalany jest w oparciu o bieżącą sytuację na rynku walutowym, w tym w szczególności w oparciu o zmienność kursów na rynku międzybankowym, płynność poszczególnych walut, koszty finansowe pozyskania walut oraz konkurencyjność kursów walut oferowanych Klientom w Tabeli Kursów Banku.
7. Kursy kupna / sprzedaży podane w Tabeli stosuje się do natychmiastowych operacji wymiany walut obcych przeprowadzanych w czasie obowiązywania danej Tabeli.

§ 23. REKLAMACJE

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację:
 - 1.1. drogą elektroniczną poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres: reklamacje@ideabank.pl;
 - 1.2. za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na Stronie Internetowej Banku;

- 1.3. za pomocą usługi świadczonej przez Bank, zapewniającej dostęp do rachunków oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiającej w szczególności składanie wniosków, dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o rachunkach, produktach i usługach oferowanych przez Bank (tj. w Bankowości Internetowej);
- 1.4. telefonicznie poprzez Infolinię - tel. 22 101 10 10 lub 801 999 111;
- 1.5. 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;
- 1.6. osobiście w oddziale Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni 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:
 - 3.1. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 3.2. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3.3. 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 pośrednictwem Bankowości Internetowej. Na wniosek Kredytobiorcy odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 24. ODSTĄPIENIE KREDYTOBIORCY OD UMOWY KREDYTU (dotyczy kredytów podlegających Ustawie o kredycie konsumenckim)

1. Kredytobiorca ma prawo odstąpienia od Umowy Kredytu bez podawania przyczyny w terminie 14 dni od dnia doręczenia Kredytobiorcy podpisanego przez Bank i Kredytobiorcę egzemplarza Umowy Kredytu.
2. Termin do odstąpienia uważa się za zachowany w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu w terminie wskazanym w ust. 1, na adres siedziby Banku. Termin do odstąpienia zachowany będzie również w przypadku, jeżeli w termi-

nie wskazanym w ust. 1 oświadczenie Kredytobiorcy zostanie nadane w polskiej placówce pocztowej.

3. Kredytobiorca, o którym mowa w ust. 1, nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy Kredytu, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty Kredytu do dnia spłaty Kredytu.
4. W przypadku odstąpienia od Umowy Kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na Rachunek Kredytowy kwoty wypłaconego Kredytu wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 3, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu.
5. Dniem spłaty Kredytu jest dzień przekazania środków pieniężnych Bankowi przez Kredytobiorcę.
6. Jeżeli z Umową Kredytu związana jest usługa dodatkowa świadczona przez Bank, odstąpienie od Umowy Kredytu jest skuteczne także wobec umowy o usługę dodatkową.

§ 25. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. 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 Kredytu.
2. Wszelkie zmiany Umowy (oraz zmiany załączników będących jej integralną częścią) wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem:
 - 2.1. zmiany oprocentowania Kredytu w wypadku zmiany stopy referencyjnej, na warunkach określonych w Umowie Kredytu,
 - 2.2. dokonania przeliczenia rat spłaty Kredytu przy zachowaniu dotychczasowego okresu spłaty, wynikającego z przedterminowej częściowej spłaty Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyn, z wyłączeniem kredytów podlegających reżimowi Ustawy o kredycie konsumenckim. W wypadku odmówienia udzielenia kredytu konsumenckiego na podstawie informacji zawartych w bazie danych Kredytodawca przekazuje bezpłatną informację o wynikach sprawdzenia oraz wskaże bazę danych, w której dokonano sprawdzenia. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie odpowiednie przepisy prawne.