

## Regulamin udzielania i obsługi kredytów hipotecznych dla Klientów indywidualnych w Getin Noble Bank S.A.

Załącznik do Uchwały nr 719/2015 Zarządu Getin Noble Banku S.A. z dnia 1 kwietnia 2015 r.

### § 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin udzielania i obsługi kredytów hipotecznych dla Klientów indywidualnych w Getin Noble Bank S.A. w Warszawie ma zastosowania wyłącznie do Umów zawartych pomiędzy Kredytobiorcami, a ówczesny Allianz Bank Polska S.A. w Warszawie do dnia 25 maja 2011 r. (dalej: „Regulamin”). Regulamin określa zasady i warunki udzielania kredytów hipotecznych Kredytobiorcom oraz zasady ich obsługi przez Klienta i Bank.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

### § 2. DEFINICJE

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają odpowiednio:

1. **Bank** – Getin Noble Bank S.A. w Warszawie, podmiot powstały w wyniku połączenia w dniu 1 czerwca 2012 r. Get Bank S.A. w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. w Warszawie, poprzez przejęcie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. w dniu 8 lipca 2011 r. Allianz Bank Polska S.A. w Warszawie zmienił nazwę na Get Bank S.A. w Warszawie.
2. **Kredyt** – kredyt hipoteczny, w którym podstawowym zabezpieczeniem wiarytelności Banku jest hipoteka.
3. **Kredyt indeksowany do waluty obcej** – Kredyt oprocentowany według stopy procentowej opartej na Stopie referencyjnej waluty innej niż złoty, którego wypłata oraz spłata odbywa się w złotych polskich.
4. **Kredyt konsumencki** – kredyt konsumencki w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim. Na podstawie art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim do umów kredytu konsumenckiego zawartych przed wejściem tej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.
5. **Kredytobiorca** – konsument w rozumieniu art. 221 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, który zawarł z Bankiem Umowę.
6. **LTV (Loan to Value)** – procentowy stosunek kwoty Kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką.
7. **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość o funkcji mieszkalnej, która jest przeznaczona na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych. Zalicza się do nich w szczególności: odrębna własność lokalu mieszkalnego (użytkowego), własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego, własnościowe spółdzielcze prawo do domu jednorodzinnego, własność, użytkowanie wieczyste działki gruntu, użytkowanie wieczyste działki gruntu wraz z własnością budynku mieszkalnego, prawo do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka. Za nieruchomość mieszkalną uważa się również:
  - a) nieruchomość użytkowaną w sposób mieszany, mieszkalno – komercyjny, gdzie powierzchnia użytkowa części komercyjnej stanowi mniej niż 30% łącznej powierzchni użytkowej nieruchomości,
  - b) nieruchomość gruntowa niezabudowana przeznaczona pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną posiadającą aktualnie obowiązujące warunki zabudowy i zagospodarowania przestrzennego lub w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego przeznaczona jest na cele mieszkaniowe. Zabezpieczenie Kredytu na nieruchomości gruntowej jest możliwe jedynie w przypadku wnioskowania o Kredyt na zakup tejże nieruchomości;
8. **Oddział** – placówka terenowa Banku.
9. **Okres bazowy** – okres, w którym obowiązuje wysokość stopy referencyjnej;
10. **Okres karencji** – okres, w którym Kredytobiorca dokonuje spłat wyłącznie odsetek naliczonych od wykorzystanego kapitału Kredytu, opłat, prowizji i ubezpieczeniowych opłat za objęcie ochroną ubezpieczeniową.
11. **Okres kredytowania** – okres od dnia Uruchomienia Kredytu do dnia całkowitej spłaty Kredytu wliczając okres karencji w spłacie kapitału;
12. **Okres rozliczeniowy** – okres pomiędzy następującymi po sobie Ratami spłaty;
13. **Rachunek kredytowy** – rachunek prowadzony przez Bank, na którym prowadzona jest ewidencja salda zadłużenia z tytułu Kredytu; w przypadku Kredytów w PLN rachunek prowadzony jest w PLN, w przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej, rachunek prowadzony jest w walucie obcej.
14. **Rata spłaty** – kwota obejmująca część kapitałową oraz odsetkową, przypadająca do spłaty za dany Okres rozliczeniowy albo kwota obejmująca tylko część odsetkową przypadająca do spłaty za dany Okres rozliczeniowy w Okresie karencji.
15. **Stopa referencyjna** – stopa, od której zmienności zależy wysokość zmiennej stopy procentowej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, określona jako:
  - a) **WIBOR** (Warsaw Interbank Offered Rate) – stopa procentowa, według której banki gotowe są udzielać pożyczek w złotych innym bankom na warszawskim rynku bankowym, przy czym indeks przy nazwie stopy oznacza Okres bazowy jakiego dotyczy stopa, np.: 1 M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Stopa WIBOR ustalana jest w dni robocze na podstawie stóp zgłaszanych przez uczestników fixingu organizowanego przez Polskie Stowarzyszenie Dealerów Bankowych (Forex Polska) i podawana jest ok. godz. 11 czasu środkowoeuropejskiego przez serwis Reuters; tak ustalona stopa procentowa obowiązuje w Banku w drugim dniu roboczym licząc od dnia jej ustalenia;
  - b) **LIBOR** (London Interbank Offered Rate) – stopa procentowa, według której banki gotowe są udzielać pożyczek w walutach wymienialnych (np. we frankach szwajcarskich – CHF, w funtach szterlingach – GBP) innym bankom na londyńskim rynku bankowym, przy czym indeks przy nazwie stopy oznacza Okres bazowy jakiego dotyczy stopa, np.: 1 M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Stopa LIBOR ustalana jest w dni robocze na podstawie stóp zgłaszanych przez uczestników fixingu organizowanego przez Brytyjskie Stowarzyszenie Bankierów (BBA) i podawana

- jest ok. godz. 11 czasu londyńskiego przez serwis Reuters; tak ustalona stopa procentowa obowiązuje w Banku w drugim dniu roboczym licząc od dnia jej ustalenia.
16. **Strona internetowa Banku** – strona internetowa o adresie [www.getinbank.pl](http://www.getinbank.pl), zawierająca w szczególności informacje o aktualnej ofercie Banku
  17. **Tabela** – Bankowa tabela kursów walut dla kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych” obowiązująca w Banku
  18. **TOiP** – Tabela opłat i prowizji obowiązująca w Banku
  19. **Umowa** – „Umowa o kredyt hipoteczny”, na podstawie której Bank udziela Kredytobiorcy Kredytu.
  20. **Uruchomienie Kredytu** – wypłata Kredytu lub pierwszej transzy.
  21. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca się w Banku o Kredyt.

### § 3. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU

1. Na wniosek Wnioskodawcy Bank udziela Kredytu w PLN na okres określony w Umowie.
2. W przypadku Wnioskodawców pozostających w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustroj wspólnoty majątkowej, współmałżonkowie ubiegają się o udzielenie Kredytu wspólnie.
3. W przypadku udzielenia Kredytu kilku osobom, Kredytobiorcy odpowiedzialni są solidarnie za spłatę zadłużenia. O Kredyt może ubiegać się łącznie nie więcej niż czterech Kredytobiorców.
4. Przyjęcie wniosku o udzielenie Kredytu wraz z wymaganymi dokumentami nie oznacza zgody Banku na udzielenie Kredytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo zmiany decyzji kredytowej, przed zawarciem Umowy, w przypadku uzyskania informacji, która w ocenie Banku wpływa na wzrost ryzyka Banku.

### § 4. PRZEZNACZENIE KREDYTU

1. Cel Kredytu określa Umowa i może on zostać udzielony w szczególności na:
  - 1) zakup mieszkania lub domu na rynku wtórnym,
  - 2) zakup lokalu mieszkalnego od gminy lub Wojskowej Agencji Mieszkaniowej,
  - 3) przekształcenie lokatorskiego prawa do lokalu w spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, albo w odrębną własność lokalu,
  - 4) budowę lub zakup mieszkania/domu na rynku pierwotnym, w tym adaptację pomieszczeń niemieszkalnych na cele mieszkalne,
  - 5) budowę lub rozbudowę domu systemem gospodarczym,
  - 6) rozbudowę lokalu mieszkalnego,
  - 7) remont, modernizację lub wykończenie domu/lokalu,
  - 8) zakup niezabudowanej działki przeznaczonej pod budownictwo mieszkaniowe,
  - 9) zakup działki z rozpoczętą budową domu mieszkalnego (w tym domu mieszkalnego z powierzchnią użytkową), pod warunkiem, że jeśli finansowana nieruchomość będzie przedmiotem zabezpieczenia, realizowany będzie także cel polegający na dokończeniu budowy,
  - 10) refinansowanie kredytów udzielonych na cele opisane w pkt 1-9,
  - 11) refinansowanie kosztów związanych z realizacją celów określonych w pkt 1-9 w terminie 12 miesięcy od daty ich poniesienia,
  - 12) refinansowanie zobowiązań mających charakter kredytów detalicznych zaciągniętych przez Kredytobiorcę, tj. refinansowanie kredytów ratalnych, gotówkowych, linii kredytowych, kart kredytowych itp. oraz wysoko-marżowych zobowiązań zabezpieczonych na nieruchomości tj. pożyczek hipotecznych, kredytów konsolidacyjnych,
  - 13) cel konsumpcyjny.
2. Wykorzystanie Kredytu musi być zgodne z celem, na jaki Kredyt został udzielony.
3. Kredyt hipoteczny udzielony na cele wskazane w ust. 1 pkt 12-13 nie może zostać udzielony na finansowanie działalności gospodarczej lub spłatę zobowiązań kredytowych Kredytobiorcy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.

### § 5. WYSOKOŚĆ KREDYTU

1. Minimalna kwota Kredytu wynosi dla celu opisanego w § 4 pkt 1.1)-11) 50 000 PLN, a dla celu opisanego w § 4 pkt 12)-13) 80 000 PLN.
2. Maksymalna kwota Kredytu dla celu opisanego w § 4 pkt 1.1)-11) wynosi 3 500 000 PLN, a dla celu opisanego w § 4 pkt 12)-13) 750 000 PLN i uzależniona jest od:
  - 1) zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz
  - 2) wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką.
3. Maksymalne LTV dla celu Kredytu wskazanego w § 4 pkt 1.1)- 7) oraz w pkt 9)-11) wynosi:
  - 1) 70% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką – dla Kredytu indeksowanego do waluty obcej,
  - 2) 80% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką – dla kredytu w złotych.
4. Maksymalne LTV dla celu Kredytu opisanego w § 4 pkt 8), gdy jedynym zabezpieczeniem jest działka przeznaczona pod budownictwo mieszkaniowe, wynosi 50% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką – dla kredytu w złotych i indeksowanego do waluty obcej.
5. Maksymalne LTV dla celu Kredytu opisanego w § 4 pkt 12) wynosi 60% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką.
6. Maksymalne LTV dla celu Kredytu opisanego w § 4 pkt 13) wynosi 50% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipoteką.
7. W przypadku celów wskazanych w § 4 pkt 1.1)-7) oraz pkt 9)-11) istnieje możliwość kredytowania powyżej maksymalnego wskaźnika obciążenia nieruchomości Kredytem (L TV), po uiszczeniu wskazanej w Umowie opłaty manipulacyjnej.
8. Wysokość Kredytu nie może przekroczyć wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 10.
9. Bank umożliwiła dodanie do kwoty Kredytu opłat związanych z udzieleniem Kredytu i dalszą jego obsługą, a w szczególności: opłaty przygotowawczej, kosztów ubezpieczeń, kosztów ustanowienia hipoteki, opłat notarialnych.
10. W przypadku celów wskazanych w § 4 pkt 1.1)- 7) oraz pkt 9)- 11) maksymalna kwota Kredytu nie może przekroczyć 105% LTV.

## § 6. OKRES KREDYTOWANA

- Kredyt z przeznaczeniem opisanym w § 4 pkt 1)-11) może zostać udzielony na okres od 60 miesięcy do 480 miesięcy, wliczając Okres karencji.
- Istnieje możliwość kredytowania do 600 miesięcy dla kredytu z przeznaczeniem opisanym w § 4 pkt 1)-11) (wliczając Okres karencji) przy zachowaniu łącznie następujących warunków:
  - wiek Kredytobiorcy poniżej 30 roku życia,
  - obligatoryjne zabezpieczenie dodatkowe w postaci ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy, którego dochody są uwzględniane w ocenie zdolności kredytowej,
  - wskaźnik LTV 70%,
  - wniesienie wymaganego wkładu własnego Kredytobiorcy.
- Kredyt z przeznaczeniem opisanym w § 4 pkt 12)-13) może zostać udzielony na okres od 60 miesięcy do 240 miesięcy, wliczając Okres karencji.

## § 7. OPROCENTOWANIE

- Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
- Odsetki naliczane są codziennie od bieżącego salda zadłużenia, przy założeniu, że rok ma 360 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- Odsetki od Kredytu naliczane są od dnia Uruchomienia Kredytu.
- Zmienna stopa procentowa w pierwszym Okresie bazowym przyjmuje wartość ustaloną jako suma:
  - Stopy referencyjnej wskazanej w Umowie, w wysokości obowiązującej w Banku w momencie Uruchomienia Kredytu,
  - marży Banku określonej w Umowie.
- Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmian Stopy referencyjnej, zgodnie z postanowieniami ust. 6-9.
- Częstotliwość zmian oprocentowania zależy od rodzaju Stopy referencyjnej, tzn. wartości indeksu przy nazwie stopy, o którym mowa w § 2 pkt 18. Wartość indeksu wyznacza długość Okresu bazowego, wyrażoną w miesiącach. Zmiana oprocentowania następuje w terminach spłaty rat kredytu. Pierwszy Okres bazowy rozpoczyna się w dniu Uruchomienia Kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym płatność Raty spłaty przypadającą po Okresie bazowym obowiązywania stopy referencyjnej określonej w Umowie. Każdy kolejny Okres bazowy rozpoczyna się w dniu płatności (włącznie) Raty spłaty i kończy się w dniu poprzedzającym dzień spłaty po Okresie bazowym obowiązywania stopy referencyjnej określonej w Umowie.
- Po upływie pierwszego Okresu bazowego, o którym mowa w ust. 6, od pierwszego dnia kolejnego Okresu bazowego, obowiązuje nowa stopa procentowa ustalona jako suma:
  - Stopy referencyjnej w wysokości obowiązującej w dniu rozpoczęcia Okresu bazowego,
  - marży Banku określonej w Umowie.
- Nowe wartości zmiennej stopy procentowej w kolejnych Okresach bazowych wyznaczane są analogicznie do postanowień ust. 7, do końca okresu kredytowania.
- W przypadku, gdy pierwszy dzień kolejnego Okresu bazowego przypada na dzień wolny od pracy, na potrzeby obliczenia nowej stopy procentowej mającej obowiązywać w Okresie bazowym, przyjmuje się wartość Stopy referencyjnej obowiązującej w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu wolnym.
- Zmiana wysokości zmiennej stopy procentowej nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
- O nowych wartościach zmiennej stopy procentowej Bank informuje Kredytobiorcę oraz poręczyciela w informacji dystrybuowanej listownie, w ciągu 14 dni od dnia zmiany stopy procentowej. Informacja o aktualnej wysokości Stopy referencyjnej jest również dostępna w Oddziałach.

## § 8. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

- Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić wszystkie zabezpieczenia prawne spłaty Kredytu określone w Umowie, utrzymywać ich ważność w całym Okresie kredytowania oraz ponieść wszelkie koszty z nimi związane.
- Podstawowym zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest:
  - hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej położonej na terytorium Polski,
  - cesja praw na rzecz Banku wierzytelności należnych wszystkim osobom uprawnionym do nieruchomości z tytułu polisy ubezpieczenia nieruchomości, na której ustanowiona jest hipoteka.
- Dodatkowym zabezpieczeniem spłaty Kredytu może być w szczególności:
  - cesja praw z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy,
  - cesja praw z polisy ubezpieczenia od ryzyka utraty stałego źródła dochodu.
- Z tytułu ustanowienia hipoteki, Kredytobiorca zobowiązany jest do uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych, wypełnienia deklaracji podatkowej i złożenia jej w Urzędzie Skarbowym właściwym dla miejsca zamieszkania Kredytobiorcy.
- Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie przed Sąd Rejonowy prowadzący księgę wieczystą dla nieruchomości wpisu w zakresie zmiany treści hipoteki, złożyć w Banku aktualny odpis z księgi wieczystej.
- Do czasu uprawnomocnienia się wpisu hipoteki Kredytobiorca ponosi opłaty związane z kosztami ustanowienia zabezpieczenia przejściowego.
- W ciągu 30 dni od dnia całkowitej spłaty zobowiązany wynikających z Umowy Bank wystawi dokumenty celem zwolnienia zabezpieczeń spłaty Kredytu.

## § 9. CESJA PRAW Z POLISY UBEZPIECZENIOWEJ

- Przedstawione przez Wnioskodawcę polisy ubezpieczeniowe, mające być przedmiotem cesji praw na rzecz Banku, podlegają weryfikacji Banku w odniesieniu do zakresu ochrony i sumy ubezpieczenia zgodnie z warunkami określonymi w Umowie Kredytu.
- Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania na własny koszt, w sposób nieprzerwany w towarzystwie ubezpieczeń, ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki przez cały okres kredytowania i każdorazowego cedowania praw z kolejnej umowy ubezpieczenia na rzecz Banku, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Kredytu.
- W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości suma ubezpieczenia winna odpowiadać:
  - Wartości rynkowej – w odniesieniu do lokali mieszkalnych z ich elementami stałymi i pomieszczeniami przynależnymi,
  - Wartości odtworzeniowej – w odniesieniu do Domów z ich elementami stałymi i pomieszczeniami gospodarczymi i obiektami małej architektury,
  - W przypadku Nieruchomości w budowie (przebudowie) – docelowej wartości tej nieruchomości określonej w dokumentacji bankowej, z uwzględnieniem zamontowania elementów stałych.

Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić cesję praw na rzecz Banku wierzytelności należnych wszystkim osobom uprawnionym do nieruchomości.

- W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy:
  - suma ubezpieczenia winna odpowiadać udzieleny kwocie Kredytu, zgodnie z Umową,
  - w przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej suma ubezpieczenia winna odpowiadać kwocie, o której mowa w pkt. 1, z zastrzeżeniem, że w przypadku kredytów indeksowanych Suma ubezpieczenia nie może być niższa aniżeli równowartość w złotych polskich wyrażonego w walucie obcej salda zadłużenia kredytowego, obliczona na podstawie kursu sprzedaży danej waluty z dnia zawarcia ubezpieczenia.
- Kredytobiorca zobowiązany jest:
  - dokonać cesji praw z polisy ubezpieczenia na Bank,
  - wskazać Bank jako jedynego uposażonego w przypadku ubezpieczenia na życie;
  - nie dokonywać zmian uposażonego w całym Okresie kredytowania.

- Część świadczenia z tytułu ubezpieczenia na życie pozostała po całkowitym zaspokojeniu należności Banku z tytułu Kredytu, przysługuje Uposażonym dodatkowym wskazanym przez Kredytobiorcę w deklaracji ubezpieczeniowej lub w razie braku wskazania Uposażonych dodatkowych zgodnie z zasadami określonymi w warunkach ubezpieczenia.
- W przypadku jeśli jednym z wymaganych zabezpieczeń Kredytu jest cesja praw z polisy na życie Kredytobiorcy, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawiania Bankowi polis zawartych na kolejne okresy ubezpieczenia oraz dowody opłacenia składek.

## § 10. WYPŁATA KREDYTU

- Kredyt może być wypłacony jednorazowo lub w transzach. Sposób i terminy wypłaty Kredytu określa Umowa.
- W przypadku udzielenia Kredytu kilku osobom, dyspozycja wypłaty środków z Kredytu musi być podpisana przez wszystkich Współkredytobiorców.
- W celu wypłaty Kredytu lub jego transzy wszyscy Współkredytobiorcy winni złożyć w Banku wniosek o wypłatę nie wcześniej niż na 14 dni przed dniem wypłaty wskazanym we wniosku o wypłatę.
- W przypadku Kredytów wypłacanych w transzach, wypłaty poszczególnych transz uwarunkowane są potwierdzeniem spłaty zobowiązania zaciągniętego w innym Banku.
- W przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej, wypłata Kredytu następuje w PLN. Każdorazowo wypłacana kwota w PLN zostanie przeliczona na walutę, do której indeksowany jest Kredyt według kursu kupna waluty Kredytu podanego w Tabeli, obowiązującej w dniu dokonania wypłaty przez Bank.
- W przypadku, gdy wypłacona kwota Kredytu nie pokrywa w całości kwoty zobowiązania lub kosztów inwestycji, Kredytobiorca zobowiązany jest do pokrycia różnicy ze środków własnych. Bank ma prawo żądać od Kredytobiorcy udokumentowania posiadania oraz wniesienia ww. środków.
- Wkład własny podlega wniesieniu przed Uruchomieniem Kredytu. W przypadku wypłaty Kredytu w transzach, Bank dopuszcza w indywidualnych przypadkach możliwość wniesienia wkładu własnego najpóźniej przed wypłatą ostatniej transzy.
- W uzasadnionych przypadkach Bank może na pisemny wniosek Kredytobiorcy zmienić termin wypłaty transzy. Zaakceptowanie przez Bank zmiany terminu wypłaty transzy kredytu oznacza zmianę warunków Umowy w tym zakresie i nie wymaga odrębnego aneksu do Umowy. Za zmianę terminu wypłaty transzy Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP.
- W przypadku Kredytu udzielonego na spłatę kredytu w innym banku ewentualna nadwyżka pomiędzy kwotą przyznanego kredytu, a kwotą zobowiązania w innym banku może zostać, na pisemny wniosek Kredytobiorcy, wypłacona na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

## § 11. SPŁATA KREDYTU

- Spłata rat Kredytu następuje w odstępach miesięcznych.
- O zachowaniu terminu płatności świadczy data wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku.
- Jeśli dzień wymagalności Raty spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na poczet Raty spłaty na najbliższy dzień roboczy następującym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że za czas pomiędzy terminem płatności przypadającym w dniu wolnym od pracy a najbliższym dniem roboczym Bank nalicza odsetki umowne od rzeczywistego salda zadłużenia.

## § 12. SPŁATA KREDYTU INDEKSOWANEGO DO WALUTY OBCEJ

- W przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej:
  - Raty spłaty podlegające spłacie w dniu wymagalności Raty spłaty ustalonym w Umowie wyrażone są w walucie obcej i przeliczane są na PLN według kursu sprzedaży zgodnie z Tabelą obowiązującą w dniu realizacji spłaty lub
  - Raty spłaty podlegające spłacie w dniu wymagalności Raty spłaty ustalonym w Umowie wyrażone są w walucie obcej i spłata następuje poprzez przelew walutowy z innego Banku,
  - Jeśli dzień wymagalności Raty spłaty ustalony w Umowie przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, wtedy Rata spłaty podlega spłacie w pierwszym dniu roboczym po tej dacie, według kursu sprzedaży zgodnie z Tabelą obowiązującą w Banku w dniu realizacji spłaty.
- Bank określa wysokość kursu kupna i sprzedaży waluty indeksacji Kredyt, który ma zastosowanie do przeliczenia kwoty uruchamianego Kredytu i obliczania należności z tytułu rat Kredytu, i odsetek w następujący sposób:
  - Kursy kupna i sprzedaży waluty indeksacyjnej obowiązujące w Banku publikowane są w "Bankowej tabeli kursów walut dla kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych",
  - Tabela sporządzana jest o godz. 16:00 każdego dnia roboczego i obowiązuje przez całą następną dzień roboczy. Kurs kupna i sprzedaży waluty indeksacyjnej obowiązujący w Banku ustalany jest na podstawie kursu rynkowego wymiany walut dostępnego w serwisie Reuters z godziny 16:00",
  - Ustalenie kursu kupna waluty indeksacyjnej w Banku polega na odjęciu od kursu rynkowego dostępnego w serwisie Reuters spreadu walutowego w wysokości 7%,
  - Ustalenie kursu sprzedaży waluty indeksacyjnej w Banku polega na dodaniu do kursu rynkowego dostępnego w serwisie Reuters spreadu walutowego w wysokości 6%.
  - W celu utrakcyjnienia oferty Bank zastrzega sobie możliwość okresowego zmniejszenia wysokości spreadu walutowego poniżej wartości określonych w pkt. 3 i 4. Wiadomość na ten temat zostanie udostępniona klientowi w treści "Bankowej tabeli kursów walut dla kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych". Zmniejszenie wysokości spreadu nie wymaga zawarcia Aneksu do Umowy Kredytu.

## § 13. OBLIGATORYJNY OKRES KARENCJI

- W przypadku kredytu wypłacanego w transzach Bank w każdym przypadku stosuje Okres karencji, do czasu wypłaty ostatniej transzy Kredytu. Maksymalny okres karencji wynosi 36 miesięcy dla przeznaczenia kredytu opisanego w § 4 pkt 1)-11) oraz maksymalnie 3 miesiące dla przeznaczenia kredytu opisanego w § 4 pkt 12)-13).
- Okres karencji rozpoczyna się od wypłaty pierwszej transzy Kredytu.
- Rata spłaty należna po Okresie karencji obejmuje część kapitałową oraz odsetkową.
- W przypadku pisemnej rezygnacji Kredytobiorcy z wypłaty kolejnych transz Kredytu, Bank może wyrazić zgodę na rozpoczęcie przez Kredytobiorcę spłat rat kapitałowo-odsetkowych przed upływem terminu wypłaty ostatniej transzy wynikającym z Harmonogramu wypłat.

## § 14. WNIOSKOWANY OKRES KARENCJI

- Na pisemny wniosek Kredytobiorcy, Bank może wyrazić zgodę na zastosowanie Okresu karencji po wypłacie Kredytu lub ostatniej transzy Kredytu, na warunkach określonych w niniejszym paragrafie.
- Zastosowanie Okresu karencji powoduje zwiększenie kwoty pozostałych Rat spłaty wskutek niezapadania wymagalności części kapitałowej Rat spłaty przypadających na Okres karencji, przy zachowaniu Okresu kredytowania określonego w Umowie.
- Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o zastosowanie Okresu karencji najwcześniej po 12 miesiącach regularnych spłat rat kapitałowo-odsetkowych wraz z innymi należnościami wobec Banku.
- Kredytobiorca może skorzystać z maksymalnie 3 miesięcznego Okresu karencji, nie częściej niż raz na 2 lata i przez okres nie dłuższy niż 6 kolejnych lat Okresu kredytowania,

- z zastrzeżeniem, że pomiędzy zawieszeniem spłaty Kredytu, a Okresem karencji muszą upłynąć co najmniej 3 miesiące kalendarzowe.
- Nie wykorzystanie 3-miesięcznego Okresu karencji w okresie 2 lat nie powoduje kumulacji na następny okres 2-letni.
  - Bank może odmówić wyrażenia zgody na zastosowanie Okresu karencji, w następujących przypadkach:
    - gdy wniosek Kredytobiorcy wpłynął do Banku później niż 15 dni przed datą wymagalności kolejnej Raty spłaty,
    - w przypadku występowania zaległości w spłacie Kredytu,
    - w przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę któregokolwiek z obowiązków wynikających z Umowy,
    - gdy Kredytobiorca nie ma zdolności kredytowej umożliwiającej mu spłatę nowej kwoty Raty spłaty.
  - Zastosowanie Okresu karencji nie wymaga podpisania aneksu do Umowy. Bank pisemnie potwierdza Kredytobiorcy zastosowanie wnioskowanego Okresu karencji lub informuje o braku zgody na zastosowanie Okresu karencji.

#### § 15. ZAWIESZENIE SPŁATY KREDYTU

- Na pisemny wniosek Kredytobiorcy Bank może wyrazić zgodę na czasowe, na okres jednego miesiąca, zawieszenie Raty spłaty. W tym wypadku Bank nie wymaga od Kredytobiorcy spłaty kapitału, a naliczy jedynie odsetki, które będą wymagalne w dniu kolejnej Raty spłaty. Zawieszenie Raty spłaty powoduje zwiększenie wysokości pozostałych Rat spłaty na skutek zachowania dotychczasowego Okresu kredytowania przy jednoczesnym zwiększeniu pozostałego do spłaty kapitału Kredytu, o niewymagalną kapitałową część Raty spłaty w okresie zawieszenia Raty spłaty. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o miesieczne zawieszenie spłaty Kredytu najwcześniej po 12 miesiącach regularnych spłat rat kapitałowo-odsetkowych wraz z innymi należnościami wobec Banku.
- Kredytobiorca może skorzystać z zawieszenia spłaty Kredytu raz na 3 lata, z zastrzeżeniem, że pomiędzy okresem karencji a zawieszeniem spłaty Kredytu muszą upłynąć co najmniej 3 miesiące kalendarzowe.
- W miesiącu, w którym Kredytobiorca korzysta z zawieszenia spłaty Kredytu, jest zobowiązany do spłaty należnych Bankowi opłat i prowizji oraz opłatą za objęcie ochroną ubezpieczeniową.
- Bank może odmówić wyrażenia zgody na zawieszenie spłaty Kredytu, w następujących przypadkach:
  - gdy wniosek Kredytobiorcy wpłynął do Banku później niż 15 dni przed datą wymagalności kolejnej Raty spłaty,
  - w przypadku występowania zaległości w spłacie Kredytu,
  - w przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę któregokolwiek z obowiązków wynikających z Umowy,
  - gdy Kredytobiorca nie ma zdolności kredytowej umożliwiającej mu spłatę nowej kwoty Raty spłaty.
- Zawieszenie spłaty Kredytu nie wymaga podpisania aneksu do Umowy. Bank pisemnie potwierdza Kredytobiorcy zastosowanie wnioskowanego zawieszenia spłaty Kredytu lub informuje o braku zgody na zastosowanie zawieszenia spłaty Kredytu.

#### § 16. HARMONOGRAM SPŁAT

- O wysokości pierwszej Raty spłaty oraz terminach spłaty Bank informuje Kredytobiorcę listownie przesyłając Harmonogram spłat.
- Wysokość Rat spłaty należnych za poszczególne Okresy rozliczeniowe może ulegać zmianom w przypadku:
  - zakończenia Okresu karencji,
  - zakończenia okresu zawieszenia spłaty Kredytu,
  - zmiany wysokości oprocentowania,
  - dokonania wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu,
  - dokonania zmiany waluty Kredytu.
- W przypadku zajścia zdarzeń, o których mowa w ust. 2 w okresie do 10 dni kalendarzowych przed terminem płatności Raty spłaty, wysokość tej Raty pozostaje bez zmian. Zmiana wysokości Raty spłaty następująco od kolejnej Raty przewidzianej w Harmonogramie spłat. Różnice wynikające z odsetek naliczonych za okres od dnia zajścia zdarzenia do terminu płatności Raty uwzględniane zostają w kolejnej Racie spłaty.
- Bank informuje Kredytobiorcę o wysokości kolejnych Rat spłaty, wysokości oprocentowania oraz terminach spłaty listownie, w ciągu 14 dni od dnia zajścia zdarzeń, o których mowa w ust. 2.

#### § 17. WCZEŚNIEJSZA SPŁATA KREDYTU

- Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej (częściowej lub całkowitej) spłaty Kredytu.
- Wcześniejsza spłata Kredytu realizowana jest na wniosek Kredytobiorcy na podstawie jego pisemnej dyspozycji, złożonej na co najmniej 7 dni roboczych przed datą przedterminowej spłaty, a w przypadku Kredytów konsumenckich – w terminie 3 dni kalendarzowych przed jej dokonaniem.
- Minimalna kwota przedterminowej spłaty nie może być niższa niż kwota ostatnio zapłaconej należnej raty kapitałowo-odsetkowej w PLN.
- Realizacja dyspozycji wcześniejszej częściowej spłaty powoduje zmniejszenie wysokości Raty spłaty, przy zachowaniu pierwotnego Okresu kredytowania. W dniu przedterminowej spłaty kredytu, Bank wyliczy nową wysokość Raty spłaty, o czym powiadomi Kredytobiorcę pisemnie. W przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej, wcześniejsza spłata dokonywana jest w oparciu o kurs sprzedaży zgodnie z Tabelą w dniu realizacji dyspozycji.
- Pozostałą ewentualną nadwyżkę powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę kwoty Kredytu po dokonaniu częściowej spłaty Bank pozostawi na Rachunku Kredytu.
- Pozostałą nadwyżkę powstałą całkowitej spłacie Kredytu, Bank przekaże na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku o wcześniejszą całkowitą spłatę Kredytu.
- 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 30 dni roboczych prześle Kredytobiorcy oświadczenie umożliwiające wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej oraz dokona innych czynności niezbędnych do zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń.
- Z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu Bank pobiera prowizję zgodnie z TOiP z wyjątkiem Kredytów konsumenckich.

#### § 18. ZMIANA WALUTY KREDYTU

- Bank, na pisemny wniosek Kredytobiorcy, może wyrazić zgodę na zmianę waluty Kredytu nie częściej jednak niż dwa razy w roku, z zastrzeżeniem postanowień poniżej. Zmiana waluty Kredytu na walutę obcą może nastąpić jedynie na taką walutę, do której mogą być indeksowane kredyty zgodnie z aktualną ofertą kredytową Banku.
- Kredytobiorca może złożyć wniosek o zmianę waluty Kredytu najpóźniej na 15 dni przed datą wymagalności kolejnej Raty spłaty. Wniosek powinien zostać podpisany przez wszystkich współkredytobiorców.
- W związku z otrzymanym wnioskiem o przewalutowanie, Bank może zażądać dokumentów potwierdzających wysokość aktualnie osiągniętych przez Kredytobiorcę dochodów oraz odpisu z księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, na której hipoteka stanowi zabezpieczenie Kredytu.

- Bank może wyrazić zgodę na przewalutowanie Kredytu pod warunkiem:
  - złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o przewalutowanie,
  - posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej obliczonej dla pozostałego do spłaty Kredytu wyrażonego w nowej walucie;
  - posiadania przez ewentualnych Poręczycieli zdolności do poręczenia pozostałego do spłaty Kredytu wyrażonego w nowej walucie;
  - wyrażenia zgody na zmianę warunków Umowy Kredytu przez ewentualnych Poręczycieli i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikających z udzielenia Kredytu
  - pozytywnego zweryfikowania przez Bank wartości prawnych zabezpieczeń i spełnienia wymogów wysokości wskaźnika LTV przyjętego w opisie produktu dla danego celu kredytowania.
- Bank dokonuje przewalutowania w terminie płatności najbliższej Raty spłaty, pod warunkiem podpisania aneksu i spełnienia wszystkich warunków przewalutowania.
- Realizacja wniosku o zmianę waluty Kredytu następuje pod warunkiem:
  - wpłaty na Rachunek kredytowy najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień realizacji przewalutowania środków na pokrycie prowizji za zmianę waluty Kredytu;
  - złożenia przez Kredytobiorcę w Banku kopii wniosku o zmianę treści hipoteki w zakresie zmiany waluty z poświadczeniem uiszczenia opłaty sądowej oraz przyjęcia przez właściwy Sąd Rejonowy, prowadzący księgę wieczystą dla nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty Kredytu.
- Bank odmawia zgody na zmianę waluty Kredytu w następujących przypadkach:
  - w Okresie karencji,
  - do dnia wypłaty wszystkich transz Kredytu w przypadku Kredytów wypłacanych w transzach, przed uprawnieniem się wpisu hipoteki, stanowiącej zabezpieczenie spłaty Kredytu,
  - w przypadku poręczenia spłaty Kredytu – jeśli brak jest zgody poręczyciela na zmianę waluty Kredytu,
  - w przypadku występowania zaległości w spłacie Kredytu w dniu złożenia wniosku o przewalutowanie,
  - w przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę któregokolwiek z obowiązków wynikających z Umowy,
  - w przypadku braku zdolności kredytowej do wnioskowanej waluty Kredytu,
  - w przypadku przekroczenia maksymalnych dopuszczalnych wskaźników poziomu LTV dla danego rodzaju Kredytu, określonych Regulaminem.
- Przedmiotem zmiany waluty Kredytu jest kapitał Kredytu.
- Obliczenie kwoty kapitału po zmianie waluty Kredytu następuje według następujących kursów:
  - w przypadku zmiany waluty Kredytu z waluty obcej na PLN – według kursu sprzedaży waluty obcej do PLN, zgodnie z Tabelą obowiązującą w dniu przewalutowania,
  - w przypadku zmiany waluty Kredytu PLN na walutę obcą – według kursu kupna waluty obcej do PLN, zgodnie z Tabelą obowiązującą w dniu przewalutowania,
  - w przypadku zmiany waluty Kredytu z waluty obcej na inną walutę obcą – według ilorazu kursu sprzedaży dotychczasowej waluty Kredytu do PLN oraz kursu kupna nowej waluty Kredytu do PLN, zgodnie z Tabelą obowiązującą w dniu przewalutowania.

#### § 19. OPŁATY I PROWIZJE

- Na Kredytobiorcy ciąży obowiązek zapłaty wszelkich opłat, prowizji oraz innych kosztów związanych z zawartą Umową, zgodnie z obowiązującą w Banku TOiP
- Zmiana wysokości opłat i/lub prowizji albo zasad ich stosowania i naliczania, wprowadzenie opłat i/lub prowizji za czynności dotychczas nie ujęte w TOiP albo rezygnacja z opłat i/lub prowizji za czynności dotychczas ujęte w TOiP, są możliwe z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - zmianę powszechnie obowiązujących przepisów, o ile istnieje związek przyczynowo-skutkowy między zmianą przepisów a zmianą kosztów wykonywania czynności przez Bank,
  - wydanie rekomendacji przez organ nadzoru nad działalnością Banku, urzędowej lub sądowej interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów albo wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej przez uprawniony organ, o ile istnieje związek przyczynowo-skutkowy między wydaniem rekomendacji, urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów albo wyroku lub decyzji administracyjnej a zmianą kosztów wykonywania czynności przez Bank,
  - zmianę cen energii elektrycznej, taryf pocztowych, telekomunikacyjnych lub rozliczeń międzybankowych, o ile istnieje związek przyczynowo-skutkowy między zmianą tych cen a zmianą kosztów wykonywania czynności przez Bank,
  - Jeżeli wystąpienie okoliczności, o których mowa w pkt. 1)-3) spowoduje wzrost kosztów wykonywania czynności przez Bank, zmiana będzie polegała na wzroście wysokości opłat i/lub prowizji albo na wprowadzeniu opłat i/lub prowizji za czynności dotychczas nie ujęte w Tabeli. Jeżeli natomiast wystąpienie okoliczności, o których mowa w pkt. 1)-3) spowoduje spadek kosztów wykonywania czynności przez Bank, zmiana będzie polegała na zmniejszeniu wysokości opłat i/lub prowizji albo na rezygnacji z opłat i/lub prowizji za niektóre czynności dotychczas ujęte w Tabeli. W każdym przypadku zmiana będzie odpowiadała pod względem wartości zmianie kosztów wykonywania czynności przez Bank.
- O każdej zmianie opłat i prowizji oraz o wprowadzeniu nowych prowizji i opłat, które mogą mieć zastosowanie dla Kredytobiorcy, Bank powiadamia Kredytobiorcę na piśmie. Aktualna TOiP udostępniana jest również w Oddziałach oraz na Stronie internetowej Banku.

#### § 20. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

- Niespłaconą w określonym terminie kwotę Kredytu Bank od dnia następnego traktuje jako zadłużenie przeterminowane.
- Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej, określonej jako czterokrotność stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.

#### § 21. ZARACHOWANIE

- Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 2, wszelkie należności spłacone lub uzyskane przez Bank na poczet spłaty zobowiązań wynikających z Umowy będą pokrywane w następującej kolejności:
  - koszty monitorów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
  - prowizje i opłaty bankowe oraz koszty związane z obsługą Kredytu,
  - wymagalne odsetki umowne od kapitału przeterminowanego i przeterminowane raty kapitałowe,
  - opłaty z tytułu wyrażenia zgody na objęcie ubezpieczeniem grupowym,
  - odsetki bieżące,
  - bieżące raty kapitałowe.
- Po rozwiązaniu Umowy z powodu jej wypowiedzenia przez Bank, wszelkie należności spłacone lub uzyskane przez Bank na poczet spłaty zobowiązań wynikających z Umowy, będą pokrywane w następującej kolejności:
  - kapitał,
  - odsetki umowne,
  - odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - prowizje i opłaty,
  - opłaty z tytułu objęcia ochroną ubezpieczeniową,
  - odsetki egzekucyjne,
  - koszty egzekucyjne,
  - koszty działań upominawczych i windykacyjnych,
  - opłaty za objęcie ochroną ubezpieczeniową.

## § 22. UBEZPIECZENIA DO KREDYTU HIPOTECZNEGO

- Bank umożliwiła Kredytobiorcom objęcie ubezpieczeniem na podstawie Umów grupowego ubezpieczenia zawartych pomiędzy Bankiem a Towarzystwem Ubezpieczeniowym :
  - ubezpieczenie na życie w zakresie podstawowym (zgon, całkowite trwale inwalidztwo),
  - ubezpieczenie majątkowe na wypadek czasowej niezdolności do pracy albo poważnego zachorowania albo utraty pracy oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku,
  - ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych.
- Zakres poszczególnych ubezpieczeń określa odpowiedni dla danego ubezpieczenia Wyciąg z Warunków Umowy Ubezpieczenia.
- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się:
  - dla ubezpieczenia na życie – w dniu podpisania umowy o Kredyt hipoteczny oraz podpisania oświadczenia przez Kredytobiorcę o wyrażeniu zgody na objęcie ubezpieczeniem pod warunkiem wniesienia opłaty ubezpieczeniowej, jednak nie wcześniej niż w dniu uruchomienia Kredytu hipotecznego,
  - dla ubezpieczenia na wypadek czasowej niezdolności do pracy albo poważnego zachorowania albo utraty pracy oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku – w dniu podpisania umowy o Kredyt hipoteczny oraz podpisania oświadczenia przez Kredytobiorcę o wyrażeniu zgody na objęcie ubezpieczeniem pod warunkiem wniesienia opłaty ubezpieczeniowej, jednak nie wcześniej niż w dniu uruchomienia Kredytu hipotecznego,
  - dla ubezpieczenia nieruchomości – w dniu podpisania umowy o Kredyt hipoteczny oraz wskazanej daty w podpisanym certyfikacie potwierdzającym oświadczenie Kredytobiorcy o wyrażeniu zgody na objęcie nieruchomości ubezpieczeniem pod warunkiem i wniesienia opłaty za objęcie ubezpieczeniowej, jednak nie wcześniej niż w dniu uruchomienia Kredytu hipotecznego.
- Wysokość opłat z tyt. objęcia Kredytobiorcy ubezpieczeniem:

Ubezpieczenie nieruchomości bez konieczności ponoszenia kosztów z tego tytułu przez 12 miesięcy od daty wypłaty kredytu (dotyczy umów zawartych po dniu 20.07.2009 r.).	Od sumy ubezpieczenia za 12 miesięcy.	0,1%
Podstawowy pakiet ubezpieczeniowy (zgon, całkowite trwale inwalidztwo).	Wariant I, II, III – od sumy ubezpieczenia za 12 miesięcy.	1%
Ubezpieczenie na wypadek czasowej niezdolności do pracy albo poważnego zachorowania albo utraty pracy oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.	Od sumy ubezpieczenia za 60 miesięcy.	2%

- Opłaty z tytułu objęcia ubezpieczeniem wnoszone są przez Kredytobiorcę za okres:
  - 12 miesięcy – przy ubezpieczeniu na życie oraz ubezpieczeniu nieruchomości,
  - 60 miesięcy – przy ubezpieczeniu na wypadek czasowej niezdolności do pracy albo poważnego zachorowania albo utraty pracy oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.
- W przypadku, gdy objęcie ochroną ubezpieczeniową stanowi zabezpieczenie wierzycielności Banku, rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej wymaga uprzedniego przedstawienia Bankowi nowej polisy ubezpieczeniowej o zakresie i na sumę ubezpieczenia zaakceptowane przez Bank, potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia na kolejny okres wraz z cesją praw z polisy na rzecz Banku zgodnie z zasadami określonymi w par. 9.
- Opłaty związane z kontynuacją ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia na wypadek czasowej niezdolności do pracy albo poważnego zachorowania albo utraty pracy oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, doliczane są do kapitału Kredytu. Wyjątkiem jest ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, gdzie kwota opłaty z tytułu objęcia ubezpieczeniem doliczana jest odpowiednio do pierwszej raty Kredytu lub do pierwszej raty Kredytu przypadającej po odnowieniu ubezpieczenia. Po doliczeniu ww. opłat do kapitału Kredytu Bank przśle Kredytobiorcy nowy Harmonogram spłaty, Kredytobiorca może złożyć pisemny wniosek o umożliwienie mu jednorazowego uiszczenia opłat związanych z kontynuacją ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia nieruchomości, które byłyby doliczane do kapitału Kredytu. W takim przypadku płatność całości opłaty następuje odpowiednio wraz z pierwszą ratą Kredytu lub wraz z pierwszą ratą Kredytu przypadającą po odnowieniu ubezpieczenia.

## § 23. NIEDOTRZYMANIE WARUNKÓW UMOWY, INNEJ NIŻ BĘDĄCA UMOWĄ KREDYTU KONSUMENCKIEGO.

- W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank ma prawo do:
  - obniżenia kwoty przyznanego Kredytu,
  - wstrzymania Uruchomienia Kredytu lub jego transzy,
  - wypowiedzenia Umowy, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia,
  - zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami.
- Za niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu uznaje się:
  - ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi podanymi we Wniosku o udzielenie Kredytu

- oraz dokumentami i informacjami podanymi w związku z rozpatrywaniem wniosku o udzielenie Kredytu, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, a stanem faktycznym,
- wykorzystanie środków z Kredytu na cel niezgodny z Umową.
- nieustanowienie zabezpieczeń prawnych w terminach przewidzianych w Umowie; nie-terminową spłatę kapitału Kredytu, odsetek, prowizji i innych należności wynikających z Umowy; Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnymi Bankowi opłatami.
- W przypadku Kredytów indeksowanych do waluty obcej w następnym dniu po rozwiązaniu Umowy Bank dokonuje zamiany waluty Kredytu na PLN według kursu sprzedaży zgodnie z aktualną Tabelą obowiązującą w Banku.

## § 24. NIEDOTRZYMANIE WARUNKÓW UMOWY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

Wypowiedzenie Umowy kredytu konsumenckiego przez Bank może nastąpić, jeżeli Kredytobiorca nie zapłacił w terminach określonych w umowie pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, po uprzednim wezwaniu przez Bank Kredytobiorcy, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy. Termin wypowiedzenia umowy nie może być krótszy niż 30 dni.

## § 25. ROZWIĄZANIE UMOWY

Umowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- niezłożenia przez Kredytobiorcę pierwszej dyspozycji wypłaty środków z Kredytu w terminie wskazanym w Umowie lub niespełnienia warunków wypłaty Kredytu lub jego pierwszej transzy w tym terminie;
- z upływem okresu wypowiedzenia.

## § 26. ZMIANA REGULAMINU

- Bank ma prawo do: zmiany Regulaminu z ważnej przyczyny, za którą uznaje się:
  - zmianie powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank jest prawnie zobowiązany do zmiany Regulaminu,
  - wyrok sądowy lub decyzję administracyjną jeżeli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany Regulaminu,
  - rekomendację wydaną przez organ nadzoru nad działalnością Banku albo urzędową lub sądową interpretację przepisów, jeżeli dotyczą materii objętej Regulaminem i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanej rekomendacji albo urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów,
  - zmianę w systemach informatycznych wykorzystywanych przez Bank, usprawniającą ich funkcjonowanie, jeżeli zakres przedmiotowy tej zmiany pozostaje w związku z treścią Regulaminu i powoduje konieczność modyfikacji jego brzmienia.
  - konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie nie dających się usunąć w wyniku wykładni jego postanowień.
- W przypadku zmiany Regulaminu i/lub TOiP Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę w formie pisemnej. Zmiana Regulaminu i/lub TOiP nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu. Nowy Regulamin i/lub TOiP dostępne będą również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej. W przypadku nie zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu i/lub TOiP, Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Kredytu w terminie 30 dni od daty doręczenia zawiadomienia o zmianie Regulaminu i/lub TOiP z okresem wypowiedzenia 30 dni licząc od daty złożenia lub daty nadania w urzędzie pocztowym oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu W przypadku wypowiedzenia przez Kredytobiorcę Umowy Kredytu na warunkach określonych powyżej i jego wcześniejszej spłaty Bank nie pobierze prowizji za wcześniejszą przedterminową spłatę Kredytu pomimo jej zastrzeżenia w Umowie Kredytu.
- W przypadku zmiany TOiP i Bank przesyła Kredytobiorcy tekst zmian lub pismo informujące o zmianie Regulaminu i/lub TOiP ze wskazaniem treści zmian wraz z informacją, że nowy Regulamin i/lub TOiP dostępne są w Placówkach Banku, Placówce Dystrybutora oraz na stronie internetowej Banku.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu z przyczyn wskazanych w ust. 6, Kredytobiorcę obowiązują zapisy dotychczasowego Regulaminu i/lub TOiP do upływu okresu wypowiedzenia.

## § 27. UPRAWNIENIA BANKU

- Bank jest uprawniony do:
  - nagrywania za pomocą elektronicznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych z Kredytobiorcą oraz do wykorzystywania takich nagrań do celów dowodowych,
  - telefonicznego kontaktowania się z Kredytobiorcą.
- Bank wysłał korespondencją na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny.