

## Regulamin udzielania kredytów (pożyczek) finansowych Getin Noble Bank S.A.

### SPIS TREŚCI

- § 1. Przedmiot regulaminu
- § 2. Definicje
- § 3. Obowiązki regulaminu
- § 4. Forma umowy
- § 5. Obowiązki banku
- § 6. Obowiązki kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) i uprawnienia banku
- § 7. Warunki kredytowania
- § 8. Oprocentowanie kredytu (pożyczki)
- § 9. Zabezpieczenie kredytu (pożyczki)
  - A. Zwalnianie zabezpieczeń docelowych
  - B. Zmiana zabezpieczeń
- § 10. Umowa kredytu (umowa pożyczki) oraz umowy zabezpieczeniowe
- § 11. Uruchomienie kredytu (pożyczki)
- § 12. Spłata kredytu (pożyczki)
  - A. Metoda spłaty
  - B.1. Wcześniejsza spłata – Kredyty (Pożyczki) udzielone od dnia 18.12.2011 r.
  - B.2. Wcześniejsza spłata – Kredyty (Pożyczki) udzielone od dnia 17.12.2011 r. (włącznie)
  - C. Nieterminowa spłata
- § 13. Zmiana waluty kredytu (pożyczki)
- § 14. Podwyższenie kwoty kredytu (pożyczki)
- § 15. Zmiana metody spłaty kredytu (pożyczki)
- § 16. Przedłużenie okresu spłaty kredytu (pożyczki)
- § 17. Zwolnienie z długu
- § 18. Kolejność zaspokajania należności
- § 19. Wypowiedzenie umowy kredytu (umowy pożyczki)
- § 20. Koszt kredytu (pożyczki)
  - A. Prowizje i opłaty
  - B. Odsetki
  - B.1. Odsetki dla Kredytów (Pożyczek) przeterminowanych
- § 21. Korespondencja
- § 22. Postanowienia końcowe

### § 1. PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin Udzielania Kredytów (Pożyczek) Finansowych Getin Noble Bank S.A. w Warszawie (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Bank kredytów (pożyczek) finansowych.

### § 2. DEFINICJE

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć jako:

- a) **Aktywa finansowe** – środki pieniężne, instrumenty kapitałowe innego podmiotu (np. akcje, udziały w innym podmiocie), umowne prawo 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, CETo, PGF) lub, których likwidacja jest możliwa po z góry określonej wartości likwidacyjnej (w szczególności lokaty inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, polisy inwestycyjne);
- c) **Bank** – Getin Noble Bank S.A. w Warszawie;
- d) **Bazowa kwota Kredytu (Pożyczki)** – kwota Kredytu (Pożyczki) netto (przed doliczeniem prowizji, opłat okołokredytowych, ubezpieczeń) wyrażona w PLN lub w walucie, w której przyznany został Kredyt (Pożyczka). Definicja odnosi się do Umów zawartych przed dniem 18 grudnia 2011 roku;
- e) **Całkowita kwota Kredytu (Pożyczki)** – kwota Kredytu (Pożyczki) brutto (po doliczeniu prowizji, opłat okołokredytowych, ubezpieczeń) wyrażona w PLN, lub w walucie, w której przyznany został Kredyt (Pożyczka);
- f) **Okres kredytowania** – okres liczony w miesiącach od dnia spłaty pierwszej raty Kredytu (Pożyczki) zgodnie z Harmonogramem Spłat do dnia całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami;
- g) **Karencja** – okres zawieszenia spłat rat kapitałowych Kredytu (Pożyczki);
- h) **Kredytobiorca (Pożyczkobiorca)** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o której mowa w art. 331 Kodeksu cywilnego, która zawarła z Bankiem Umowę Kredytu (Pożyczki);
- i) **Kredyt** – kredyt pod zabezpieczenie aktywów finansowych udzielany na warunkach określonych w Umowie Kredytu i Regulaminie;
- j) **Kredyt indeksowany** – kredyt udzielony w walucie wymiennej z zastrzeżeniem, że wysokość świadczenia Banku i Klienta ustalana jest w walucie polskiej według wartości waluty kredytu właściwej na dzień uruchomienia i spłaty kredytu (walutowa klauzula waloryzacyjna);
- k) **LTV** – (Loan to Value) wskaźnik Całkowitej kwoty Kredytu (Pożyczki) bądź Bazowej kwoty Kredytu (Pożyczki) w zależności od oferty do wartości aktywa finansowego stanowiącego zabezpieczenie Kredytu (Pożyczki);
- l) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu (Pożyczki) (lub jego pierwszej transzy) do dnia całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami;
- m) **Poręczyciel** – osoba, która zobowiązuje się do spłaty zaciągniętego przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) Kredytu (Pożyczki) na zasadach zawartych w Umowie poręczenia
- n) **Pożyczka** – pożyczka pod zabezpieczenie aktywów finansowych, udzielana na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie;

- o) **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o której mowa w art. 331 § 1 Kodeksu cywilnego, która zawarła z Bankiem Umowę Pożyczki;
- p) **Pożyczka indeksowana** – pożyczka udzielona w walucie wymiennej z zastrzeżeniem, że wysokość świadczenia Banku i Klienta ustalana jest w walucie polskiej według wartości waluty pożyczki właściwej na dzień uruchomienia i spłaty pożyczki (walutowa klauzula waloryzacyjna);
- q) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. 2002 Nr. 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- r) **Przewalutowanie** – zmiana Kredytu (Pożyczki) indeksowanej na Kredyt (Pożyczkę) w walucie polskiej, poprzez przeliczenie wartości dotychczasowej waluty wymiennej na walutę polską według kursu sprzedaży waluty za złote ustalonej przez Bank w Tabeli kursów lub zmiana Kredytu (Pożyczki) w walucie polskiej na Kredyt (Pożyczkę) indeksowaną, poprzez przeliczenie wartości dotychczasowej waluty polskiej na walutę wymienną według kursu kupna waluty za złote ustalonej przez Bank w Tabeli kursów;
- s) **Regulamin** – niniejszy Regulamin kredytowania hipotecznego Getin Noble Banku S.A.;
- t) **Rachunek Kredytu lub Rachunek Pożyczki** – Rachunek dedykowany do spłaty Kredytu (Pożyczki);
- u) **Rata Balonowa** – rata spłaty kredytu przy której przez cały okres kredytowania Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) spłaca wyłączenie raty odsetkowej 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;
- v) **Spread walutowy** – różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej ogłaszanym przez Bank w Tabeli Kursów;
- w) **Rata równa** – rata której wysokość ustalana jest wg poniższego wzoru:  $A = S \times q^n \times \frac{q-1}{q-1}$   
A – oznacza wysokość raty stałej – wartość szukaną; S – wysokość kredytu n – ilość rat; q – współczynnik obliczany ze wzoru:  $q = 1 + (r / m)$ , gdzie „r” to oprocentowanie nominalne, a litera „m” oznacza ilość rat/kapitalizacji w okresie stopy procentowej.
- x) **Stawka referencyjna WIBOR/EURIBOR/LIBOR** – stopa procentowa rynku międzybankowego odpowiednio w Warszawie/Frankfurcie/Londynie dla lokat udzielonych w danej walucie dla danego okresu, wyrażona w stosunku rocznym, ustalona jako średnia z notowań banków;
- y) **Stopa bazowa** – zmienna stopa procentowa, będąca podstawą ustalania oprocentowania Kredytu (Pożyczki);
- z) **Średni Kurs NBP** – średni kurs walut ustalany przez Narodowy Bank Polski obowiązujący o godzinie 12.00 w dniu spłaty raty. W przypadku przemijającej przeszłości uniemożliwiającej zastosowanie średniego kursu NBP określonego w powyższy sposób, stosuje się ostatni obowiązujący średni kurs NBP ogłoszony przez NBP. W przypadku 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;
- aa) **Tabela Kursów** – tabela kursów kupna/sprzedaży walut obcych wyrażonych w złotych, ustalana przez Getin Noble Bank S.A. rozumiana jako:  
– „Tabela kursów walut dotycząca Kredytów (Pożyczek) hipotecznych udzielonych przez Noble Bank (dawniej Metrobank) przed dniem 04 stycznia 2010 r.  
– „Bankowa tabela kursów walut dla Kredytów (Pożyczek) dewizowych oraz indeksowanych kursów walut obcych” – dla pozostałych Kredytów (Pożyczek).
- ab) **Tabela Opłat i Prowizji** – Tabela Opłat i Prowizji Getin Noble Bank S.A.;
- ac) **Umowa Kredytu** – umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem.
- ad) **Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta pomiędzy Pożyczkobiorcą a Bankiem.
- ae) **Umowa Zabezpieczeniowa** – umowa na mocy której ustanawiane jest prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu (Pożyczki) w dniu udzielenia Kredytu (Pożyczki).

### § 3. OBOWIĄZYWANIE REGULAMINU

1. Regulamin stosuje się do Umów Kredytu (Pożyczki) oraz umów zabezpieczeniowych zawieranych przez Bank.
2. W razie sprzeczności treści Umowy Kredytu (Pożyczki) z niniejszym Regulaminem, strony są związane Umową Kredytu, bądź Umową Pożyczki.

### § 4. FORMA UMOWY

1. Zawarcie Umowy Kredytu (Pożyczki) pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą (Pożyczkobiorcą) wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### § 5. OBOWIĄZKI BANKU

1. Bank zobowiązany jest:
  - 1.1. do wykonywania zawartych z Kredytobiorcą (Pożyczkobiorcą) umów z zachowaniem zawodowej staranności, zgodnie z zasadami współzycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy);
  - 1.2. do zachowania tajemnicy bankowej;
  - 1.3. do informowania Kredytobiorcy, Poręczyciela i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Kredytu (Pożyczki) odbioru o każdej zwłoce Kredytobiorcy w zapłacie całości lub części raty Kredytu (Pożyczki) wynoszącej 30 lub więcej dni, informując go/ich również o wysokości odsetek za zwłokę i innych należnościach Banku;
  - 1.4. do informowania Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) o zmianie Tabeli Opłat i Prowizji oraz Regulaminu;

### § 6. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY (POŻYCZKOBIORCY) I UPRAWNIENIA BANKU

1. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) obowiązany jest:
  - 1.1. do informowania Banku o wszelkich zmianach mających wpływ na stan prawny i faktyczny aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki);
  - 1.2. do informowania Banku o każdej zmianie stanu cywilnego, adresu oraz innych infor-

## § 7. WARUNKI KREDYTOWANIA

- macji podanych w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) (niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany);
- 1.3. do ustanowienia i utrzymywania umownych zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki);
  - 1.4. informować Bank o wszelkich zmianach adresu zameldowania na pobyt stały i czasowy, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej (e-mail), nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany
  - 1.5. do poinformowania Banku o śmierci jednego z Kredytobiorców (Pożyczkobiorców);
  - 1.6. do udokumentowania na żądanie Banku wykorzystania Kredytu na cel określony w Umowie Kredytu;
  - 1.7. do przedstawiania na wezwanie Banku wskazanych przez Bank informacji i dokumentów, które okazą się niezbędne do dokonania oceny bieżącej sytuacji ekonomicznej – finansowej Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy);
  - 1.8. każdorazowo pisemnie informować Bank w przypadku, gdy w trakcie trwania Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) i/lub jego małżonek (Poreczytel i/lub jego małżonek) zostanie jednoosobowym przedsiębiorcą i/lub wspólnikiem spółki osobowej.
2. W przypadku nie wywiązania się z obowiązków, o których mowa w pkt 1.3 Bank ma prawo:
    - 2.1. do ustanowienia tychże zabezpieczeń na koszt Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy),
    - 2.2. podnieść bieżące oprocentowanie Kredytu (Pożyczki) o 2 punkty procentowe. Podwyższone oprocentowanie naliczane będzie do czasu wywiązania się z w/w obowiązków;
  3. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) warunków udzielenia Kredytu (Pożyczki) wskazanych w Umowie Kredytu/Pożyczki Bank może:
    - 3.1. obniżyć kwotę przyznanego Kredytu (Pożyczki),
    - 3.2. wstrzymać uruchomienie Kredytu (Pożyczki) lub jego/jej kolejnej transzy,
    - 3.3. zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami,
    - 3.4. zbyć aktywo finansowe, będące zabezpieczeniem spłaty Kredytu (Pożyczki), a ze środków uzyskanych z jego sprzedaży spłacić bądź nadpłacić Kredyt (Pożyczkę);
    - 3.5. wypowiedzieć Umowę Kredytu (Umowę Pożyczki) z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia po czym dochodzić zaspokojenia swoich roszczeń w drodze postępowania egzekucyjnego.
  - 3.6. Bank o podjętej decyzji poinformuje Kredytobiorcę listem poleconym.
  4. Jeżeli 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 prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, takie jak ustalenie sytuacji majątkowej, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, jego wyceny i sprzedaży. W takim przypadku podmiotom tym zostaną przekazane wszelkie niezbędne informacje związane z należnościami dochodzonymi przez Bank.
  5. Bank ma prawo do:
    - 5.1. zmiany Regulaminu z ważnej przyczyny, za którą uznaje się: (i) zmianę powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank jest prawnie zobowiązany do zmiany Regulaminu (ii) 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 (iii) 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 (iv) 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 (v) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie nie dających się usunąć w wyniku wykładni jego postanowień;
    - 5.2. zmiany wysokości opłat i/lub prowizji albo zasad ich stosowania i naliczania, wprowadzenie opłat i/lub prowizji za czynności dotychczas nie ujęte w Tabeli albo rezygnacja z opłat i/lub prowizji za czynności dotychczas ujęte w Tabeli, są możliwe z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
      - 5.2.1. zmianę powszechnie obowiązujących przepisów, o ile istnieje związek przyczynowo-skutkowy między zmianą przepisów a zmianą kosztów wykonywania czynności przez Bank;
      - 5.2.2. 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;
      - 5.2.3. 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 ppkt 5.2.1–5.2.3 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 ppkt 5.2.1–5.2.3 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.
  - 5.3. monitorowania wartości aktywów finansowych, stanowiących zabezpieczenie Kredytu (Pożyczki),
  - 5.4. wzywania Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) do uzupełnienia zabezpieczenia i/lub nadpłacenia Kredytu (Pożyczki), w przypadkach określonych w §9 pkt 4.
6. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o istotnym zagrożeniu terminowej spłaty Kredytu (Pożyczki) lub informacji mogących świadczyć o wyludzeniu lub usiłowaniu wyludzenia Kredytu (Pożyczki) Bankowi przysługuje prawo do zastosowania w trybie natychmiastowym blokady dostępu do środków udostępnionych Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) w Banku na podstawie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
7. W przypadku zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w formie pisemnej. Zmiana Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki). Nowy Regulamin i/lub Tabela Opłat i Prowizji dostępne będą również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) nowego Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji, Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) w terminie 30 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 (Umowy Pożyczki).
8. W przypadku zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Bank przesyła Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) tekst zmian lub pismo informujące o zmianie Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji ze wskazaniem treści zmian wraz z informacją, że nowy Regulamin i/lub Tabela Opłat i Prowizji dostępne są w Placówkach Banku, Placówce Dystrybutora oraz na stronie internetowej Banku.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) z przyczyn wskazanych w ust. 7 Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) obowiązują zapisy dotychczasowego Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji do upływu okresu wypowiedzenia.

1. Bank udziela Kredytów (Pożyczek) w złotych (PLN) lub w złotych indeksowanych do waluty obcej. Za zgodą Banku istnieje możliwość udzielenia Kredytu (Pożyczki) w walucie bądź zmiany Kredytu (Pożyczki) indeksowanego do waluty obcej na walutowy. Zmiana ta wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
2. Wysokość Kredytu (Pożyczki) uzależniona jest od:
  - 2.1. maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika LTV dla danego zabezpieczenia,
  - 2.2. zweryfikowanej przez Bank wartości aktywa finansowego stanowiącego przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki);
  - 2.3. zdolności Kredytowej Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy).

## § 8. OPROCENTOWANIE KREDYTU (POŻYCZKI)

1. Oprocentowanie Kredytu (Pożyczki) jest zmienne, chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki). Oprocentowanie zmienne stanowi sumę marży kredytowej i stawki referencyjnej dla danej waluty Kredytu (Pożyczki):
  - 1.1. WIBOR 3M lub WIBOR 12M (3) lub WIBOR 12M (12) dla Kredytu (Pożyczki) udzielonych w PLN,
  - 1.2. EURIBOR 3M dla EUR – dla Kredytu (Pożyczki) udzielonych w PLN indeksowanego do EUR bądź udzielonego w EUR,
  - 1.3. LIBOR 3M dla innych walut – dla Kredytu (Pożyczki) udzielonego w PLN indeksowanego do innej waluty niż EUR bądź udzielonego w innej walucie niż EUR.
2. Kredyt (Pożyczka) jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej z uwzględnieniem marży Banku określonej w dniu podjęcia decyzji kredytowej z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt. 2.2, chyba że Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki) przewiduje inaczej.
3. Stawki referencyjne 3M oraz 12M (3) 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 9-go (dziewiątego) dnia najbliższego miesiąca będącego początkiem nowego kwartału rozliczeniowego (kwartały rozliczeniowe nie pokrywają się z kalendarzowymi: zmiana stawki może mieć miejsce w marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu).
4. Stawki referencyjne obliczane są do dwóch miejsc po przecinku jako średnia ze stawek odpowiadających: WIBOR-3M, WIBOR-12M, LIBOR-3M lub EURIBOR 3M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca poprzedzającego 3-miesięczny okres obowiązywania stawek.
5. Stawka referencyjna 12M (12) ulega zmianie w okresach rocznych pod warunkiem zmiany o przynajmniej 10 punktów bazowych w stosunku do stawki referencyjnej poprzednio obowiązującej. Nowa stawka obowiązuje od 9 (dziewiątego) dnia najbliższego miesiąca będącego początkiem nowego roku rozliczeniowego (rok rozliczeniowy nie pokrywa się z kalendarzowym: zmiana stawki może mieć miejsce w marcu).
6. Stawka referencyjna 12M (12) obliczana jest do dwóch miejsc po przecinku jako średnia ze stawki referencyjnej 12M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca poprzedzającego 12-miesięczny okres obowiązywania stawki (maj).
7. O zmianie wysokości oprocentowania oraz nowym Harmonogramie Spłat Bank informuje Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) i Poreczyciela, natomiast Kredytobiorca zobowiązany jest do poinformowania osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty Kredytu (Pożyczki) o zmianie oprocentowania Kredytu (Pożyczki).
8. Korespondencja, o której mowa w ust. 7, wysyłana jest niezwłocznie nie później niż w terminie 14 dni roboczych od zmiany oprocentowania Kredytu (Pożyczki).

## § 9. ZABEZPIECZENIE KREDYTU (POŻYCZKI)

1. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu (Pożyczki) określonego w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki).
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) i w Umowach Zabezpieczeniowych.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty publicznoprawne, związane z ustanowieniem, utrzymaniem i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca (Pożyczkobiorca), chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
4. Jeżeli którekolwiek z zabezpieczeń uległo takiemu zmniejszeniu, że nie zapewnia pełnego zaspokojenia wierzytelności Banku wynikających z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), według stanu Kredytu (Pożyczki) z dnia ustalenia wartości zabezpieczenia, Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) obowiązany jest w określonym przez Bank terminie (wskazanym w pisemnym wezwaniu) przedstawić dodatkowe akceptowane przez Bank zabezpieczenie lub dokonać częściowej spłaty Kredytu (Pożyczki) w wysokości w jakiej wartość zabezpieczenia nie pokrywa należności Banku wg stanu Kredytu (Pożyczki) z dnia wezwania. Wybór jednej z opcji należy do Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy). W przypadku gdy Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nie wykona wezwania, o którym mowa powyżej Bank ma prawo do:
  - 4.1. wypowiedzenia Umowy Kredytu i/lub Umowy Pożyczki w całości w terminie 30 dni od daty doręczenia pisma listem poleconym za potwierdzeniem odbioru lub;
  - 4.2. podwyższenia marży Banku o 2 punkty procentowe. Bank o podjętej decyzji poinformuje Kredytobiorcę listem poleconym. Podwyższenie przez Bank marży nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu/Pożyczki, następuje przez złożenie przez Bank oświadczenia woli o skorzystaniu z tego uprawnienia. O złożeniu takiego oświadczenia Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę listem poleconym.
5. Zabezpieczenia podlegają zwolnieniu przez Bank w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wygaśnięcia wierzytelności z tytułu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), wskutek całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z innymi należnościami.

## A. ZWALNIANIE ZABEZPIECZEŃ DOCELOWYCH

1. Zabezpieczenia docelowe podlegają zwolnieniu przez Bank w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wygaśnięcia wierzytelności z tytułu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), wskutek całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) wraz z innymi należnościami.
2. Bank potwierdza zwolnienie zabezpieczeń poprzez:
  - 2.1. wydanie Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) zaświadczenia o spłacie zadłużenia zawierającego zgodę na zwolnienie zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki);
  - 2.2. wydanie Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) zezwolenia na wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów;
  - 2.3. wydanie Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) weksła i deklaracji wekslowej przekreślonych dwiema ukośnymi liniami prowadzonymi z rogów dokumentu, lub
  - 2.4. komisyjne zniszczenie weksła i deklaracji wekslowej w przypadku nieodebrania tychże przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w terminie 30 dni od powiadomienia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy o zwolnieniu zabezpieczenia (nie dotyczy Kredytów (Pożyczek) podlegających ustawie o kredycie konsumenckim.
3. Dokumenty wymienione w ust. 2, wydawane są:
  - 3.1. do rąk własnych Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) pod warunkiem pokwitowania odbioru na kopiach dokumentów;
  - 3.2. na życzenie Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) wysyłane pocztą poleconą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3.2 Bank przechowuje kopie dokumentów potwierdzających zwolnienie zabezpieczeń wraz z potwierdzeniem ich nadania pocztą poleconą.
5. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ponosi wszelkie koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki) i po otrzymaniu z Banku stosownej dokumentacji dokonuje ich we własnym zakresie.

## B. ZMIANA ZABEZPIECZEŃ

Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu (Pożyczki) może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy), pod warunkiem, że w ocenie Banku w wyniku zmiany zabezpieczenia nie zostanie zagrożona spłata Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami.

### § 10. UMOWA KREDYTU (UMOWA POŻYCZKI) ORAZ UMOWY ZABEZPIECZENIOWE

1. Udzielenie Kredytu (Pożyczki) następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz Umów Zabezpieczeniowych zawartych pomiędzy Kredytobiorcą (Pożyczkobiorcą) a Bankiem określających warunki uruchomienia i korzystania z Kredytu (Pożyczki).
2. Umowę Kredytu (Umowę Pożyczki) sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy), a drugi dla Banku. Umowa Kredytu (Pożyczki) powinna zostać podpisana przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w obecności Pracownika Banku lub osobę upoważnioną przez Bank na podstawie odrębnej umowy, co potwierdzone jest stosowną adnotacją i podpisem Pracownika lub osoby upoważnionej przez Bank na podstawie odrębnej umowy
3. Umowy Zabezpieczeniowe sporządza się w odpowiedniej ilości egzemplarzy stosownie do formy zabezpieczenia.
4. Zmiana warunków Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz Umów Zabezpieczeniowych wymaga pisemnego aneksu podpisanego przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) i Bank chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).

### § 11. URUCHOMIENIE KREDYTU (POŻYCZKI)

1. Uruchomienie Kredytu (Pożyczki) może nastąpić po pozytywnej weryfikacji poprawności spełnienia warunków do uruchomienia wskazanych w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) oraz po złożeniu przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) na odpowiednim formularzu poprawnie wypełnionej Dyspozycji Uruchomienia Środków.
2. Bank realizuje Dyspozycję Uruchomienia Środków Kredytu (Pożyczki) po spełnieniu wszystkich warunków do uruchomienia Kredytu (Pożyczki) jednak nie później niż po upływie okresu wskazanego w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki). Bank może odmówić uruchomienia Kredytu (Pożyczki) lub jego części do czasu spełnienia wszystkich warunków jego uruchomienia.
3. Bank nie może uruchomić Kredytu (Pożyczki) później niż w ciągu 45 dni od zawarcia Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), chyba że Umowa Kredytu (Umowy Pożyczki) stanowi inaczej.
4. Wypłata Kredytu (Pożyczki) następuje jednorazowo bądź w transzach przelewem na wskazany rachunek bankowy, zgodnie z Umową Kredytu (Umową Pożyczki), bądź Dyspozycją Uruchomienia Środków, chyba że Umowa stanowi inaczej.
5. Uruchomienie Kredytu (Pożyczki) (lub transzy) może nastąpić pod warunkiem uregulowania dotychczasowych spłat rat Kredytu (Pożyczki). Bank ma prawo wstrzymać uruchomienie Pożyczki (lub jej transzy) w przypadku gdy po zawarciu Umowy, Pożyczkobiorca utraci zdolność kredytową, rozumianą jako zdolność do terminowej spłaty zaciągniętych zobowiązań.
6. Zmiana kwoty i/lub terminów uruchamiania poszczególnych transz Kredytu (Pożyczki) wymaga zgody Banku i zawarcia aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
7. Bank może wstrzymać uruchomienie Kredytu (Pożyczki) w każdym czasie, jeżeli stwierdzi, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) we Wniosku Kredytowym lub Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) są fałszywe. O zaistniałej przyczynie wstrzymania Bank poinformuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę w formie pisemnej.

### § 12. SPŁATA KREDYTU (POŻYCZKI)

1. Przed uruchomieniem Kredytu (Pożyczki) Bank otwiera Rachunek Kredytu lub Rachunek Kredytu dedykowany do spłaty Kredytu (Pożyczki). Rachunek prowadzony jest w PLN, chyba że Umowa Kredytu (Pożyczki) stanowi inaczej.
2. Spłata odsetek od Kredytu (Pożyczki) odbywa się w cyklu kredytowania.
3. Spłata kapitału następuje jednorazowo na koniec okresu kredytowania chyba że co innego wynika z Umowy Kredytu Pożyczki (tzw. spłata balonowa).
4. Kredyt (Pożyczka) jest spłacany w terminie i wysokości określonej w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) poprzez obciążanie rachunku, o którym mowa w ust. 1.
5. Za termin spłaty raty kapitałowo-odsetkowej uważa się jeden z wybranych przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) dni tj.: 1,3,5,7,12,14,16 lub 20 dzień miesiąca kalendarzowego, chyba że:
  - 5.1. Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki) stanowi inaczej;
  - 5.2. termin spłaty przypada w dzień wolny od pracy – w tym przypadku za termin spłaty uważa się najbliższy dzień roboczy następujący po umownym terminie spłaty.
6. O dotrzymaniu terminu spłaty Kredytu (Pożyczki) decyduje data wpływu środków na rachunek, o którym mowa w pkt. 1.
7. Jeśli uruchomienie Kredytu (Pożyczki) (lub jej pierwszej transzy) nastąpiło:
  - 7.1. do 20 dnia danego miesiąca kalendarzowego włącznie – spłata raty Kredytu (Pożyczki) za dany miesiąc przypada na dzień spłaty raty wybrany przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) zgodnie z ust. 5 powyżej i jest to dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (Pożyczki);
  - 7.2. po 20 dniu danego miesiąca kalendarzowego – spłata raty Kredytu (Pożyczki) za dany miesiąc przypada na dzień spłaty raty wybrany przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) zgodnie z ust. 5 powyżej i jest to dzień kolejnego miesiąca następującego po pierwszym pełnym miesiącu kalendarzowym od uruchomienia Kredytu (Pożyczki).
8. Spłata Kredytu (Pożyczki) następuje zgodnie z Harmonogramem Spłat Pierwszy Harmonogram Spłat na okres 12 miesięcy zostanie wysłany do Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) terminie 14 dni roboczych od dnia uruchomienia środków. Każdy kolejny Harmonogram Spłat obejmował będzie 12 kolejnych rat Kredytu (Pożyczki)
9. Warunki spłaty Kredytu (Pożyczki) określa Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki).
10. Za każdym razem, gdy wysokość rat Kredytu (Pożyczki) ulegnie zmianie, Bank wyśle do Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) w terminie 14 dni roboczych od dnia dokonania zmiany, zaktualizowany Harmonogram Spłat zawierający informację o przyczynie dokonania zmiany.
11. Odsetki za korzystanie z kapitału są płatne z dołu w terminach wynikających z Harmonogramu Spłat.
12. Metodę ustalania kursów wymiany walut obcych w Kredytach (Pożyczkach) indeksowanych kursem walut obcych szczegółowo określa Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki).

### A. METODA SPŁATY

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

## B.1. WCZEŚNIEJSZA SPŁATA – KREDYTY (POŻYCZKI) UDZIEŁONE OD DNIA 18 GRUDNIA 2011 ROKU.

1. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ma prawo do przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu (Pożyczki).
2. Warunki dotyczące wcześniejszej częściowej i całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki) określa Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki).
3. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty Bank w terminie 14 dni roboczych sporządzi nowy Harmonogram Spłat. Począwszy od następnego terminu płatności Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) są zobowiązani do spłaty rat w wysokości określonej w nowym Harmonogramie Spłat.
4. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie Kredytu (Pożyczki).
5. Z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu (Pożyczki) Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ponosi prowizję zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji, będącą załącznikiem do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), chyba, że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
6. Wcześniejsza spłata Kredytu (Pożyczki) w całości wraz z należnymi Bankowi do tego momentu odsetkami, prowizjami i opłatami powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz ustanowionych zabezpieczeń Kredytu (Pożyczki). W takim wypadku Bank niezwłocznie nie później niż w terminie 14 dni prześle Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) oświadczenie umożliwiające wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów oraz dokona innych czynności niezbędnych do zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki).
7. Wcześniejsza częściowa spłata kapitału Kredytu (Pożyczki) i wcześniejsza całkowita spłata Kredytu (Pożyczki) zostaną zrealizowane przez Bank w terminie 2 dni roboczych od dnia zapewnienia na Rachunku Kredytu (Rachunku Pożyczki) środków oraz spełnienia warunków, określonych w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) chyba, że co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).

## B.2. WCZEŚNIEJSZA SPŁATA – KREDYTY (POŻYCZKI) UDZIEŁONE DO DNIA 17 GRUDNIA 2011 ROKU (WŁĄCZNIE)

1. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ma prawo do przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu (Pożyczki).
2. Częściowa wcześniejsza spłata możliwa jest w każdym czasie pod warunkiem, że Kredytobiorca (Pożyczkobiorca):
  - 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 (Pożyczki) (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania) – jeśli Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki) nie podlega przepisom ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim;
  - 2.2. najpóźniej na 3 dni (z zastrzeżeniem, iż jeśli termin ten ulegnie zmianie w związku ze zmianami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) obowiązywał będzie termin określony przez ustawodawcę w stosownym dokumencie) przed planowanym terminem spłaty powiadomi Bank w formie pisemnej o zamiarze spłaty określając: kwotę, którą zamierza wpłacić, termin wcześniejszej spłaty, zasadę spłaty Kredytu (Pożyczki) (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania) – jeśli Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki) podlega przepisom ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim;
- 2.3. uiszczyć prowizję za wcześniejszą spłatę Kredytu (Pożyczki) wraz z odsetkami należnymi na dzień spłaty, z zastrzeżeniem, że obowiązek uiszczenia prowizji za wcześniejszą spłatę nie ma zastosowania do Umów Kredytu (Umów Pożyczki) podlegających przepisom ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim lub gdy co innego wynika z Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
3. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty Bank sporządzi nowy Harmonogram Spłat. Począwszy od następnego terminu płatności Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) i Poręczyciel są zobowiązani do spłaty rat w wysokości określonej w nowym Harmonogramie Spłat.
4. Przy dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu (Pożyczki) Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) może wnioskować o:
  - 4.1. dokonanie przełiczenia rat spłaty Kredytu (Pożyczki) przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania (nie wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) lub
  - 4.2. o skrócenie okresu kredytowania (wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki)).
5. Całkowita przedterminowa spłata możliwa jest w każdym czasie i następuje w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) we wniosku o wcześniejszą całkowitą spłatę, pod warunkiem, że Kredytobiorca (Pożyczkobiorca):
  - 5.1. najpóźniej na 5 dni roboczych przed planowanym terminem spłaty powiadomi Bank w formie pisemnej o zamiarze spłaty określając termin wcześniejszej spłaty – jeśli przyznana kwota Kredytu (Pożyczki) jest wyższa niż 80.000 zł albo równoważności tej kwoty w innej walucie niż waluta polska;
  - 5.2. najpóźniej na 3 dni (z zastrzeżeniem, iż jeśli termin ten ulegnie zmianie w związku ze zmianami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) obowiązywał będzie termin określony przez ustawodawcę w stosownym dokumencie) przed planowanym terminem spłaty powiadomi Bank w formie pisemnej o zamiarze spłaty określając termin wcześniejszej spłaty – jeśli przyznana kwota Kredytu (Pożyczki) – jest równa bądź niższa niż 80.000 zł albo równoważności tej kwoty w innej walucie niż waluta polska, oraz
  - 5.3. dokona wcześniejszej spłaty Kredytu (Pożyczki) 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 (Umów Pożyczki) podlegających ustawie o kredycie konsumenckim z dnia 20 lipca 2001 r.
6. Pozostała ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) kwoty Kredytu (Pożyczki), po dokonaniu częściowej spłaty Kredytu (Pożyczki), Bank pozostawia na Rachunku Kredytu.
7. Pozostała ewentualną nadwyżkę, powstałą wskutek nadpłaty przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) kwoty Kredytu (Pożyczki), po dokonaniu całkowitej spłaty Kredytu (Pożyczki), Bank przekazuje na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) we wniosku o wcześniejszą całkowitą spłatę Kredytu (Pożyczki).
8. Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie Kredytu (Pożyczki).
9. Z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu (Pożyczki) Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ponosi prowizję zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji, będącą załącznikiem do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), z zastrzeżeniem iż prowizja za wcześniejszą spłatę nie ma zastosowania do Umów Kredytu (Umów Pożyczki) podlegających ustawie o kredycie konsumenckim z dnia 20 lipca 2001 r.
10. Wcześniejsza spłata Kredytu (Pożyczki) w całości wraz z należnymi Bankowi do tego momentu odsetkami, prowizjami i opłatami powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz ustanowionych zabezpieczeń Kredytu (Pożyczki). W takim wypadku Bank niezwłocznie nie później niż w terminie 14 dni roboczych prześle Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) oświadczenie umożliwiające wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej oraz dokona innych czynności niezbędnych do zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń Kredytu (Pożyczki).

## C. NIETERMINOWA SPŁATA

W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego:

- Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nieodwołalnie upoważnia Bank do pobrania z jakiegokolwiek rachunku prowadzonego w Banku, którego posiadaczem jest Kredytobiorca (Pożyczkobiorca), środków w kwotach odpowiadającym zobowiązaniom Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) wobec Banku w terminach ich wymagalności i zaliczania pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy), przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.
- Bank ma prawo wstrzymać wypłatę kolejnej transzy Kredytu (Pożyczki) w przypadku Kredytu (Pożyczki) wypłacanego w transzach,
- Bank jest upoważniony do skierowania sprawy na drogę postępowania egzekucyjnego.

### § 13. ZMIANA WALUTY KREDYTU (POŻYCZKI)

- Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) ma prawo wystąpić o zmianę waluty w jakiej spłacany jest Kredyt (Pożyczka) po zawarciu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
- Bank może wyrazić zgodę na przewalutowanie Kredytu (Pożyczki), pod warunkiem:
  - złożenia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) wniosku o przewalutowanie,
  - posiadania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) zdolności kredytowej obliczonej dla pozostałego do spłaty Kredytu (Pożyczki) wyrażonego w nowej walucie;
  - posiadania przez ewentualnych Poręczyteli zdolności do poręczenia pozostałego do spłaty Kredytu (Pożyczki) wyrażonego w nowej walucie;
  - ewentualnych Poręczyteli i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikających z udzielenia Kredytu (Pożyczki),
  - pozytywnego zweryfikowania przez Bank wartości prawnych zabezpieczeń i spełnienia wymogów wysokości wskaźnika LTV przyjętego w opisie produktu dla danego celu kredytowania.
- Zmiana waluty Kredytu (Pożyczki) wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz zgody innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikających z udzielenia Kredytu (Pożyczki).
- Zmiana waluty Kredytu (Pożyczki) dokonana zostanie w dniu spełnienia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) warunków wskazanych w aneksie, w tym uiszczenia prowizji za przewalutowanie.
- Do zmiany waluty Kredytu (Pożyczki) stosuje się:
  - kurs kupna waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany waluty z PLN na walutę obcą,
  - kurs sprzedaży waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany z waluty obcej na PLN,
  - kursy sprzedaży walut obcych wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany waluty obcej na inną walutę obcą.
- Na dzień przewalutowania rozumie się dzień spełnienia warunków aneksu.
- Nowe saldo Kredytu (Pożyczki) oblicza się, na podstawie kursów wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku z dnia przewalutowania, według następującego wzoru:  $x = y \times A/B$  gdzie:  $x$  – saldo Kredytu (Pożyczki) w nowej walucie (kwota kapitału pozostała do spłaty),  $y$  – saldo Kredytu (Pożyczki) w dotychczasowej walucie,  $a$  – kurs sprzedaży dotychczasowej waluty Kredytu (Pożyczki),  $b$  – kurs kupna nowej waluty Kredytu (Pożyczki).
- Nowe saldo Kredytu (Pożyczki) może spowodować wzrost zadłużenia wobec Banku oraz wysokości miesięcznych rat spłaty.

### § 14. PODWYŻSZENIE KWOTY KREDYTU (POŻYCZKI)

- Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) może wnioskować o podwyższenie Kredytu (Pożyczki) w trakcie okresu spłaty. Wraz z wnioskiem o podwyższenie Kredytu (Pożyczki) jest wymagana weryfikacja Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) zgodnie z wymaganiami analogicznymi jak przy składaniu wniosku o udzielenie Kredytu (Pożyczki).
- Minimalna kwota podwyższenia wynosi 10 000 PLN.
- W przypadku Kredytu (Pożyczki) w walucie obcej prowizja za podwyższenie kwoty Kredytu (Pożyczki) ustalana jest od kwoty podwyższenia, przeliczonej według kursu sprzedaży dewiz (w przypadku stosowania Tabeli kursów walut dotyczącej Kredytów hipotecznych udzielonych przez Noble Bank przed dniem 04 stycznia 2010r) lub kursu sprzedaży danej waluty (w przypadku stosowania Bankowej tabeli kursów walut dla Kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych) na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli Kursów z dnia sporządzenia aneksu.
- Podwyższony Kredyt (Pożyczka) oprocentowany jest według marży ważonej – kwota pierwotna według marży zawartej w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki), kwota dobrana według marży właściwej dla danego celu kredytowania na dzień złożenia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) kompletnego wniosku o podwyższenie kwoty Kredytu (Pożyczki) z zastrzeżeniem iż gdy wyliczona w ten sposób marża będzie niższa niż ta wskazana pierwotnie przez Bank w Umowie Kredytu (Pożyczki) Bank zastosuje marżę wskazaną pierwotnie w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki).

### § 15. ZMIANA METODY SPŁATY KREDYTU (POŻYCZKI)

- W przypadku wniosku o zmianę warunków kredytowania, polegającej na wprowadzeniu możliwości spłaty rat Kredytu (Pożyczki) indeksowanego (indeksowanej) w walucie indeksacyjnej pozytywna decyzja jest podejmowana bez konieczności ponownego badania zdolności kredytowej.
- Zmiana metody spłaty Kredytu (Pożyczki) wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).

### § 16. PRZEDŁUŻENIE OKRESU SPŁATY KREDYTU (POŻYCZKI)

- Na pisemny wniosek Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) Bank może wyrazić zgodę na przedłużenie terminu spłaty kredytu (pożyczki), z zastrzeżeniem, że okres przedłużenia nie może być dłuższy niż okres na jaki ustanowione zostały zabezpieczenia Kredytu (Pożyczki).
- Przedłużenie działa od miesiąca następnego po miesiącu wydania przez Bank pozytywnej decyzji dotyczącej zastosowania przedłużenia spłaty Kredytu (Pożyczki).
- Przedłużenie okresu spłaty Kredytu (Pożyczki) wymaga podpisania aneksu do Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) oraz zgody innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikających z udzielenia Kredytu (Pożyczki).

### § 17. ZWOLNIENIE Z DŁUGU

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

### § 18. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

- Wpłacone przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) w następującej kolejności:

- koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
  - prowinie i opłaty bankowe oraz koszty związane z obsługą Kredytu (Pożyczki),
  - odsetki od kapitału przeterminowanego, odsetki umowne wymagalne i przeterminowane raty kapitałowe.
- W przypadku przeterminowej spłaty Kredytu (Pożyczki) wpłacone przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) w następującej kolejności:
    - koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
    - prowinie i opłaty bankowe oraz koszty związane z obsługą Kredytu (Pożyczki),
    - odsetki od kapitału przeterminowanego, odsetki umowne wymagalne i przeterminowane raty kapitałowe,
    - umowne odsetki bieżące,
    - bieżące raty kapitałowe.

### § 19. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU (UMOWY POŻYCZKI)

- Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w każdym czasie poprzez dokonanie spłaty Kredytu (Pożyczki) i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
- Wypowiedzenie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) jest równoznaczne z wcześniejszą spłatą Kredytu (Pożyczki) i podlega opłacie z tego tytułu zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, będącą integralną częścią Umowy Kredytu (Umową Pożyczki).
- Po wygaśnięciu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) Bank przekazuje Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki), jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.
- W przypadku niez zaakceptowania zmiany Regulaminu i/lub Tabeli Opłat i Prowizji Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) przysługują, w ciągu 30 dni od daty doręczenia przesyłki informującej o zmianach, prawo do wypowiedzenia Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).
- Niewypowiedzenie Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmian, o których mowa w ust. 4.
- Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) zobowiązany jest do zwrotu kwoty niespłaconego Kredytu (Pożyczki) wraz z należnymi odsetkami. W przypadku braku spłaty Bank przystępuje do dochodzenia swych wiarytelności z prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu (Pożyczki) i majątku Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) i/lub Poręczytela.
- Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu (Umowę Pożyczki) z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
  - niedotrzymania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) któregośkolwiek z warunków udzielenia Kredytu (Pożyczki);
  - niewykonania lub nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) zobowiązań wobec Banku, to jest w przypadku, gdy Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) zalega w całości lub części z zapłatą dwóch rat Kredytu (Pożyczki) i pomimo wezwania do zapłaty spłaci zaległości w terminie 7 dni od dnia otrzymania niniejszego wezwania;
  - przeznaczenia Kredytu na inny cel niż określony w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki);
  - stwierdzenia, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) we Wniosku Kredytowym lub Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) jest fałszywe;
  - stwierdzenia przez Bank w trakcie obowiązywania Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) nieważności lub prawnej bezskuteczności ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu, wynikających z umów zabezpieczeń spłaty Kredytu opisanych w Umowie Kredytu/Umowie Pożyczki lub braku ich utrzymania w okresie obowiązywania Umowy Kredytu/Umowy Pożyczki.
  - zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) w stopniu powodującym brak zdolności kredytowej do poprawnej obsługi zobowiązań kredytowych;
  - niewykonania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) wezwania o którym mowa w § 6 ust. 3. oraz w § 9 ust. 4
  - wszczęcia egzekucji przez innego wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu (Pożyczki).
- Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia przez Bank przesyłki zawierającej oświadczenie Banku o wypowiedzeniu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).

### § 20. KOSZT KREDYTU (POŻYCZKI)

- Za wykonywanie czynności związanych z udzielaniem i obsługą kredytu (pożyczki) Bank pobiera:
- prowinie i opłaty bankowe,
  - odsetki od kapitału.

### A. PROWIZJE I OPLATY

Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu (Pożyczki) Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki) lub w Tabeli Opłat i Prowizji stanowiącej integralną część Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki).

### B. ODSETKI

- Wysokość oprocentowania określa Umowa Kredytu (Umowa Pożyczki).
- Bank będzie naliczał odsetki za każdy dzień korzystania przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) z Kredytu (Pożyczki) począwszy od dnia wypłaty Kredytu (Pożyczki) lub jego transzy aż do dnia spłaty całości kapitału w wysokości 1/360 stopy procentowej mającej w danym dniu zastosowanie do Kredytu (Pożyczki) oraz przy założeniu że każdy miesiąc kalendarzowy ma 30 dni.

### B.1. ODSETKI DLA KREDYTÓW (POŻYCZEK) PRZETERMINOWANYCH

- W przypadku nie spłacenia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w terminie:
  - raty spłaty wynikającej z Umowy Harmonogramu Spłat lub
  - wiarytelności Banku z tytułu Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym, w tym kwota kapitału jako kapitał przeterminowany, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Wysokość stopy procentowej dla Kredytów (Pożyczek) przeterminowanych wynosi czterokrotność oprocentowania kredytu lombardowego.
- W przypadku Kredytu (Pożyczki) indeksowanego do waluty obcej lub w walucie obcej Bank w następnym dniu po upływie terminu wymagalności Kredytu (Pożyczki) może dokonać przewalutowania całego wymagalnego zadłużenia na PLN, z zastosowaniem aktualnego kursu sprzedaży dewiz (w przypadku stosowania Tabeli kursów walut dotyczącej Kredytów hipotecznych udzielonych przez Noble Bank przed dniem 04 stycznia 2010r) lub kursu sprzedaży danej waluty ( w przypadku stosowania Bankowej tabeli kursów walut dla Kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych, określonego przez Bank w Tabeli Kursów.

### § 21. KORESPONDENCJA

- Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) nie będący obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej powinien ustanowić adres do doręczeń na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo ustanowić

pełnomocnika umocowanego do odbioru w imieniu Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) wszelkich oświadczeń woli związanych z wykonywaniem Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki), jej rozwiązaniem, ustaleniem istnienia oraz egzekwowaniem roszczeń z niej wynikających („Pełnomocnik do Odbioru Korespondencji”)

2. W przypadku ustanowienia Wszystkie oświadczenia woli, o których mowa powyżej (będą kierowane przez Bank do Pełnomocnika do Odbioru Korespondencji za potwierdzeniem odbioru ze skutkiem dla Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy).

#### § 22. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Informacje uzyskane przez Bank od Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) mogą być użyte przez Bank w celach związanych z udzieleniem i zabezpieczeniem Kredytu (Pożyczki) i tylko przez osoby do tego uprawnione lub w innych celach wskazanych w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki).
2. Wszelkie zmiany Umowy (oraz zmiany załączników będących jej integralną częścią) wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem:
  - 2.1. zmiany oprocentowania Kredytu (Pożyczki) w przypadku zmiany stopy referencyjnej, na warunkach określonych w Umowie Kredytu (Umowie Pożyczki),
  - 2.2. dokonania przeliczenia rat spłaty Kredytu (Pożyczki) przy zachowaniu dotychczasowego okresu spłaty wynikającego z przedterminowej częściowej spłaty Kredytu (Pożyczki);
  - 2.3. chyba, że co innego wynika z treści Umowy Kredytu (Umowy Pożyczki) bądź Regulaminu.