



Regulamin udzielania kredytów konsumenckich i hipotecznych

I. Postanowienia ogólne

§ 1. [Zakres stosowania]

Regulamin niniejszy określa zasady i tryb udzielania Kredytów osobom fizycznym oraz zasady ich spłaty w Banku.

§ 2. [Słowniczek]

Dla celów niniejszego Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- Biznes plan** – zbiór dokumentów przedstawiających podejmowane przedsięwzięcie inwestycyjne, a w przypadkach określonych przez Bank całą działalność Kredytobiorcy, którego celem jest dokonanie analizy opłacalności przedsięwzięcia, w tym także dotyczącego restrukturyzacji; zawiera on opis przedsięwzięcia, jego koszty, harmonogram rzeczowo-finansowy obrazujący postępowanie, plan przychodów generowanych przez przedsięwzięcie inwestycyjne oraz w przypadku restrukturyzacji – prognozowany efekt podjętych działań;
- Działalność rolnicza** – działalność w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarskiej i rybnej;
- Ekspozycja kredytowa** – bilansowe należności Banku z tytułu kredytu, pożyczki, nabytej wierzytelności, czeku, weksla, zrealizowanej gwarancji, innej wierzytelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązanie pozabilansowe, w tym w szczególności Kredyt udzielony Kredytobiorcy na podstawie niniejszego Regulaminu;
- Karencja** – okres, w którym Kredytobiorca spłaca jedynie raty odsetkowe i nie jest zobowiązany do spłaty rat kapitałowych bądź okres, w którym Kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty ani rat odsetkowych ani rat kapitałowych; w każdym przypadku okres ten liczony jest od dnia uruchomienia Kredytu do ustalonego w harmonogramie spłaty – stanowiącym załącznik do Umowy oraz integralną jej część – terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej Kredytu;
- Karta identyfikacyjna** – stosowany w Banku dokument stanowiący podstawę ewidencjonowania danych identyfikujących osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- Kredyt** – Kredyt konsumencki, Kredyt hipoteczny albo Kredyt zabezpieczony hipoteką;
- Kredyt hipoteczny** – kredyt hipoteczny w rozumieniu art. 3 Ustawy o kredycie hipotecznym;
- Kredyt konsumencki** – kredyt konsumencki w rozumieniu art. 3 Ustawy o kredycie konsumenckim;
- Kredyt zabezpieczony hipoteką** – kredyt zabezpieczony hipoteką, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1) Ustawy o kredycie konsumenckim w brzmieniu obowiązującym do dnia 21 lipca 2017 r.;
- Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się lub korzystająca z Kredytu;
- Bank** – Bank Nowy S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- Odstąpienie od umowy** – jednostronne oświadczenie Banku lub Kredytobiorcy skierowane do drugiej strony Umowy powodujące, że Umowę uważa się za niezawartą;
- Okres kredytowania** – okres liczony od ustalonej w Umowie daty udzielenia Kredytu do dnia ustalonego w Umowie jako dzień całkowitej spłaty Kredytu, a jeżeli w ostatnim harmonogramie spłaty dzień całkowitej spłaty Kredytu jest inny niż ustalony w Umowie – ten dzień;
- Prawne zabezpieczenie** – forma prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu spłaty Kredytu przyjmowana przez Bank;
- Poręczyciel** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, poręczająca spłatę Kredytu;
- Raty annuitetowe** – raty równe (w okresie obowiązywania danego oprocentowania) polegające na tym, że co miesiąc (w okresie obowiązywania danego oprocentowania) wysokość raty jest taka sama;
- Raty malejące** – raty zmienne (w okresie obowiązywania danego oprocentowania) polegające na tym, że co miesiąc (w okresie obowiązywania danego oprocentowania) wysokość raty jest mniejsza, a pierwsza rata (w okresie obowiązywania danego oprocentowania) jest najwyższa;
- Regulamin** – niniejszy Regulamin udzielania kredytów konsumenckich i hipotecznych;
- Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.), albo inne przepisy prawa, które ewentualnie zastąpią wspomniane rozporządzenie w przyszłości;
- Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe oraz inne czynności w walucie polskiej dla Klientów Indywidualnych obowiązująca w Banku;
- Umowa** – umowa o Kredyt;
- Ustawa o kredycie hipotecznym** – ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2017 r. poz. 819 z późniejszymi zmianami);
- Ustawa o kredycie konsumenckim** – ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r., Nr 126, poz. 715 z późniejszymi zmianami);
- Wypowiedzenie umowy** – bezwarunkowe rozwiązanie Umowy przed terminem określonym w Umowie przez jednostronne oświadczenie jednej ze stron skierowane do drugiej strony;
- Zadłużenie przeterminowane** – niespłacone w terminach określonych w Umowie należności wobec Banku,
- Zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty Kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie.

II. Zasady udzielania Kredytu

§ 3. [Rodzaje (typy) Kredytów]

Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Bank udziela Kredytów konsumenckich oraz Kredytów hipotecznych.

§ 4. [Działalność gospodarcza]

Kredyt nie może być przeznaczony na działalność gospodarczą.

§ 5. [Waluta Kredytu]

Kredyt udzielany jest w walucie będącej prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 6. [Warunki udzielenia Kredytu]

- Bank różnicuje warunki udzielania Kredytów w zależności od danego rodzaju (typu) Kredytu, stopnia ryzyka wynikającego z oceny Zdolności kredytowej, długości Okresu kredytowania, Prawnego zabezpieczenia oraz od oceny dotychczasowej współpracy Kredytobiorcy z Bankiem i innymi bankami, oddziałami instytucji kredytowych, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, instytucjami pożyczkowymi, o których mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub innymi podmiotami, o których mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim.
- W przypadku Kredytów z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji na nieruchomości (w tym nabycie nieruchomości) wymagany, minimalny, udział środków własnych wynosi:
 - dla Kredytów finansujących nieruchomości mieszkalne - 20%,
 - dla Kredytów finansujących nieruchomości niemieszkalne (komercyjne) – 25%.Środki finansowe na wkład własny nie mogą pochodzić z Kredytu.

§ 7. [Kredytobiorca]

Kredyt może zostać udzielony Kredytobiorcy posiadającemu:

- a) obywatelstwo polskie i stałe miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej albo obywatelstwo państwa obcego i kartę stałego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- b) pełną zdolność do czynności prawnych;
- c) źródło dochodów z tytułu:
 - zatrudnienia na czas nieokreślony lub na czas określony;
 - otrzymywanej renty lub emerytury;
 - prowadzenia działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego;
 - wykonywania działalności gospodarczej w ramach Wolnego zawodu;
 - najmu lub dzierżawy nieruchomości albo ruchomości;
 - z innego, zaakceptowanego przez Bank;
- d) Zdolność kredytową.

§ 8. [Okres kredytowania]

1. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania ustalony w Umowie, jednakże nie może być on dłuższy niż 30 lat.
2. Kredytobiorca, może – za zgodą Banku – skorzystać z Karencji w spłacie Kredytu. Maksymalny okres Karencji nie może być dłuższy niż 5 lat.
3. W stosunku do Karencji postanowienia §23 ust. 5 i 6 stosuje się odpowiednio.

§ 9. [Kwota Kredytu]

Maksymalna kwota Kredytu jest uzależniona od Zdolności kredytowej.

III. Wniosek o Kredyt

§ 10. [Wniosek o Kredyt]

1. Wniosek o Kredyt powinien określać:
 - a) kwotę Kredytu;
 - b) przeznaczenie Kredytu;
 - c) proponowany termin spłaty Kredytu;
 - d) proponowane Prawne zabezpieczenie.
2. Bank może żądać od Kredytobiorcy dołączenia do wniosku o Kredyt dokumentów niezbędnych do oceny jego Zdolności kredytowej oraz aktualnego stanu lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia.

IV. Ocena Zdolności kredytowej

§ 11. [Podstawa oceny]

Na podstawie wniosku o Kredyt oraz wszystkich dołączonych przez Kredytobiorcę dokumentów Bank dokonuje oceny Zdolności kredytowej.

§ 12. [Rozwinięcie]

Oceny Zdolności kredytowej dokonuje się w szczególności na podstawie przedłożonych dokumentów i zaświadczeń dotyczących wysokości dochodów, biorąc pod uwagę bieżące wydatki Kredytobiorcy, liczbę osób na utrzymaniu, jego zobowiązania oraz przewidywaną wysokość raty Kredytu udzielonego przez Bank.

§ 13. [Uprawnienie Banku]

Pozytywna ocena Zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.

§ 14. [Promesa]

1. Na wniosek Kredytobiorcy Bank może wystawić przyrzeczenie w zakresie udzielenia Kredytu, wypłaty Kredytu bądź zmiany Prawnego zabezpieczenia (promesa). Oplatę z tytułu wystawienia promesy określa obowiązująca Taryfa. Promesa ważna jest 30 dni od dnia jej sporządzenia przez Bank, chyba że co innego zastrzeżono w jej treści.
2. Postanowienia dotyczące Umów stosuje się do przyrzeczenia udzielenia Kredytu w jakiegokolwiek postaci oraz w innych przypadkach, gdy przepisy prawa tego wymagają.

V. Prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu

§ 15. [Formy Prawnego zabezpieczenia]

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia Prawnego zabezpieczenia, jeśli Bank zabezpieczenia zażąda. Formę Prawnego zabezpieczenia ustala Bank w porozumieniu z Kredytobiorcą biorąc pod uwagę w szczególności Zdolność kredytową, kwotę Kredytu oraz harmonogram spłaty Kredytu.
2. Prawnym zabezpieczeniem mogą być w szczególności:
 - a) blokada środków na rachunku bankowym;
 - b) ustanowienie hipoteki;
 - c) ustanowienie zastawu rejestrowego na rzeczach lub prawach;
 - d) przewłaszczenie rzeczy ruchomych lub praw zbywalnych;
 - e) kaucja;
 - f) poręczenie według prawa cywilnego lub wekslowego;
 - g) przelew (cesja) wierzytelności;
 - h) weksel własny in blanco, który zawierał będzie – z wyłączeniem Kredytów zabezpieczonych hipoteką – klauzulę „nie na zlecenie”;
 - i) pełnomocnictwo dla Banku do rachunku bankowego;
 - j) inne formy przewidziane prawem, zaakceptowane przez Bank.
3. Bank może żądać ubezpieczenia Prawnego zabezpieczenia i scedowania praw z ubezpieczenia w Okresie kredytowania.

§ 16. [Koszty Prawnych zabezpieczeń]

Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty należne odrębnym instytucjom związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zwolnieniem, wygaśnięciem lub zmianą Prawnego zabezpieczenia.

§ 17. [Warunek uruchomienia Kredytu]

1. Kredyt zostanie uruchomiony po spełnieniu przez Kredytobiorcę wszystkich wymogów w zakresie Prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Bank oraz po wniesieniu przez Kredytobiorcę wkładu własnego, jeśli jest on wymagany przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 2–5.
2. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Kredyt hipoteczny zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy pod warunkiem, iż po upływie 21 dni od dnia otrzymania przez Bank zawiadomienia z sądu o wpisie hipoteki na rzecz Banku, będącej Prawnym zabezpieczeniem tego Kredytu hipotecznego, dział IV księgi wieczystej do której hipoteka ta została wpisana nie będzie zawierał jakiegokolwiek wzmianki o wpisie dotyczącym ww. hipoteki, za wyjątkiem wzmianek dokonanych na rzecz Banku nie dotyczących zaskarżenia tego wpisu. W przypadku spełnienia powyższego warunku Kredyt hipoteczny zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 7 dni od upływu terminu wskazanego powyżej.

3. W razie niespełnienia w terminie określonym w ust. 2 warunku wskazanego w ust. 2, Kredyt hipoteczny zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 7 dni od dnia faktycznego spełnienia tego warunku.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2 i 3, Kredyt hipoteczny zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 7 dni od dnia przedstawienia w Banku pochodzącego z sądu oryginału postanowienia stwierdzającego prawomocność wpisu hipoteki na rzecz Banku.
5. Bank może uruchomić Kredyt przed ustanowieniem Prawnego zabezpieczenia, w przypadku, gdy ustanowienie Prawnego zabezpieczenia przed uruchomieniem Kredytu jest niemożliwe lub utrudnione ze względu na naturę lub charakter Prawnego zabezpieczenia.

§ 18. [Zmiana Prawnego zabezpieczenia]

1. Na pisemny wniosek Kredytobiorcy, Bank może w trakcie obowiązywania Umowy zmienić, zwrócić lub zwolnić Prawne zabezpieczenie. W przypadku Prawnego zabezpieczenia w postaci poręczenia na zmianę, zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia wymagana jest zgoda Poręczycieli w formie pisemnej. Bank może także żądać zgody w formie pisemnej na zmianę, zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia innych osób, które ustanowiły Prawne zabezpieczenie.
2. Ostateczny zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia następuje na pisemny wniosek Kredytobiorcy po całkowitej spłacie, to jest po ostatecznym rozliczeniu Kredytobiorcy z tytułu Kredytu, odsetek i innych kosztów związanych z udzieleniem Kredytu.

VI. Umowa

§ 19. [Decyzja kredytowa]

1. W celu uzyskania informacji o decyzji o przyznaniu bądź odmowie przyznania Kredytu konsumenckiego, Kredytobiorca kontaktuje się z Bankiem osobiście lub telefonicznie. Warunkiem uzyskania przez Kredytobiorcę informacji telefonicznie jest przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji Kredytobiorcy przez Bank.
2. W przypadku Kredytu hipotecznego Bank przekazuje Kredytobiorcy decyzję w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego na trwałym nośniku w 21. dniu od dnia otrzymania wniosku o udzielenie Kredytu hipotecznego, chyba że Kredytobiorca wyrazi zgodę na otrzymanie przedmiotowej decyzji w terminie wcześniejszym. Przekazanie decyzji w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego nastąpi w placówce Banku lub za zgodą Kredytobiorcy w postaci elektronicznej lub w formie elektronicznej. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania – na wniosek – łącznie z decyzją w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego bezpłatnego projektu Umowy, sporządzonego zgodnie z warunkami określonymi w tej decyzji.
3. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu hipotecznego w związku z negatywną oceną Zdolności kredytowej Bank obowiązany jest niezwłocznie poinformować Kredytobiorcę o odrzuceniu wniosku.
4. Decyzja o przyznaniu Kredytu konsumenckiego nie stanowi oferty ani nie zobowiązuje Banku ani Kredytobiorcy do zawarcia Umowy, w szczególności Bankowi przysługuje prawo do uchylecia lub zmiany wydanej już decyzji kredytowej, w każdym przypadku powzięcia przez Bank wiadomości, że informacje podane przez Kredytobiorcę (w tym informacje podane we wniosku o Kredyt konsumencki) lub informacje, na podstawie których Bank dokonał oceny Zdolności kredytowej Kredytobiorcy, są lub stały się niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.
5. Decyzja w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego stanowi ofertę w rozumieniu art. 66 §1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeks cywilny (Dz.U. 1964 r., nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami). Bank jest związany decyzją przez okres 14 dni od dnia jej przekazania Kredytobiorcy zgodnie z ust. 2. W przypadku, gdy decyzja zostanie przekazana Kredytobiorcy przed dniem wskazanym w ust. 2 termin związania Banku decyzją ulega wydłużeniu o okres, o jaki został skrócony 21-dniowy termin, o którym mowa w ust. 2.
6. Jeżeli Bank odmówi udzielenia Kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku, niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
7. Bank w terminie 30 dni od dnia doręczenia wniosku Kredytobiorcy o wyjaśnienie dokonanej oceny Zdolności kredytowej, sporządza pisemne wyjaśnienie. Sporządzone wyjaśnienie Bank doręcza Kredytobiorcy w sposób określony we wniosku.

§ 20. [Zwrot dokumentów]

1. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank zwraca, na wniosek Kredytobiorcy, złożone dokumenty, z wyjątkiem wniosku o Kredyt i potwierdzonych przez Bank kopii dokumentów, które miały wpływ na negatywną decyzję. Bank dokona archiwizacji złożonych dokumentów na okres co najmniej 30 dni licząc od dnia poinformowania Kredytobiorcy o odmowie udzielenia Kredytu.
2. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy po podjęciu przez Bank pozytywnej decyzji w przedmiocie udzielenia Kredytu, Kredytobiorca zrezygnuje z zawarcia Umowy.

§ 21. [Zawarcie Umowy]

1. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania – na wniosek – bezpłatnego projektu umowy o Kredyt konsumencki lub umowy o Kredyt hipoteczny.
2. Po podjęciu decyzji o przyznaniu Kredytu Bank zawiera z Kredytobiorcą Umowę.
3. Zawarcie Umowy następuje w drodze złożenia na piśmie zgodnych oświadczeń woli Kredytobiorcy i Banku, wyrażonych podpisami osób upoważnionych do składania takich oświadczeń.
4. Kredytobiorca, z zastrzeżeniem ust. 5, wraz z zawarciem Umowy zobowiązany jest do wypełnienia Karty identyfikacyjnej.
5. Kredytobiorca nie ma obowiązku wypełnienia Karty identyfikacyjnej jeżeli wypełnił już Kartę identyfikacyjną podczas dokonywania innej czynności z Bankiem, chyba że jego dane uległy zmianie.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie zaktualizować Kartę identyfikacyjną w przypadku zmiany jakichkolwiek danych w niej zawartych.
7. Postanowienia ust. 4–6 stosuje się odpowiednio do innych osób niż Kredytobiorca, w szczególności do osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia.

§ 22. [Wypłata Kredytu]

Kredyt może być wypłacony w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w transzach albo jednorazowo, w zależności od postanowień Umowy.

§ 23. [Oprocentowanie Kredytu]

1. Wysokość oprocentowania Kredytu określa Umowa.
2. Roczna stopa oprocentowania Kredytu jest stała albo zmienna. Rodzaj rocznej stopy oprocentowania Kredytu określa Umowa.
3. Przesłanki zmiany rocznej stopy oprocentowania Kredytu przez Bank w trakcie obowiązywania Umowy bez konieczności Wypowiedzenia umowy określa Umowa. W przypadkach innych niż określone w Umowie zmiana wysokości oprocentowania Kredytu wymaga zmiany albo Wypowiedzenia umowy.
4. Bank pobiera odsetki według rocznej stopy oprocentowania Kredytu określonej w Umowie od wykorzystanej kwoty Kredytu.
5. Odsetki od Kredytu naliczane są w stosunku rocznym za faktyczną liczbę dni korzystania z Kredytu, począwszy od dnia wypłaty do dnia poprzedzającego dzień, w którym zgodnie z harmonogramem spłaty przypada termin spłaty raty, z tym że w przypadku całkowitej lub częściowej spłaty Kredytu przed terminem odsetki nalicza się do dnia poprzedzającego dzień spłaty Kredytu.
6. Odsetki płatne są w okresach i w terminach określonych w harmonogramie spłaty. Za datę spłaty raty Kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku. Jeśli termin spłaty raty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym dla Banku po tym terminie jest traktowana jako spłata w terminie.
7. W razie zastrzeżenia w Umowie stałej rocznej stopy oprocentowania Kredytu, odsetki od udzielonego Kredytu mogą być pobierane jednorazowo w określonym w Umowie terminie.

§ 24. [Koszty Kredytu]

1. Bank pobiera prowizję za udzielenie Kredytu w wysokości określonej w Umowie. Zapłata prowizji stanowi warunek postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.
2. Bank nie pobiera prowizji z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu, chyba że umowa o Kredyt hipoteczny lub umowa o Kredyt zabezpieczony hipoteką stanowią inaczej.
3. Informację o wszystkich kosztach, opłatach lub prowizjach, do których zapłaty zobowiązany jest Kredytobiorca oraz całkowitym koszcie Kredytu w chwili zawarcia Umowy określa Umowa.
4. Za czynności związane ze zmianą warunków Umowy lub inne czynności związane z obsługą Kredytu, wykonane na wniosek Kredytobiorcy lub w następstwie jego działania albo zaniechania, Bank pobiera prowizje i opłaty na zasadach i w wysokościach określonych Umowie oraz Taryfie.
5. W przypadku skierowania przez Kredytobiorcę do Banku pisma w związku z niewłaściwym wykonaniem przez Bank Umowy, której dotyczy wysłane przez Bank poinformowanie o opóźnieniu w spłacie Kredytu lub wezwaniu do zapłaty, Bank zwróci Kredytobiorcy koszty bezpośrednio związane z wykonaniem przez Kredytobiorcę powyższej czynności.

VII. Postanowienia szczegółowe**§ 25. [Prawo do wcześniejszej spłaty]**

1. Kredytobiorca ma prawo spłacić w całości Kredyt przed terminem ustalonym w Umowie. Kredytobiorca ma prawo spłacić w części Kredyt przed terminem ustalonym w Umowie w sposób określony w §33 w zw. z §34 ust. 5–7.
2. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipoteką Kredytobiorca jest obowiązany poinformować Bank o zamiarze wcześniejszej spłaty Kredytu najpóźniej w terminie 3 dni przed jej dokonaniem.
3. W przypadku kredytów hipotecznych Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części Kredytu hipotecznego przed terminem określonym w umowie Kredytu hipotecznego. Bank przekazuje powyższą informację Kredytobiorcy na trwały nośniku w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku.

§ 26. [Obowiązki Kredytobiorcy – cel Kredytu]

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na żądanie Banku w terminie 14 dni od dnia wezwania udokumentować Bankowi wykorzystanie Kredytu zgodnie z celem ustalonym w Umowie w następującej części:
 - a) Kredyt z przeznaczeniem na nabycie domu, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu albo prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej, albo nabycia działki budowlanej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego, w którym jest lub ma być położony lokal mieszkalny – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - b) Kredyt z przeznaczeniem na budowę, przebudowę, rozbudowę, nadbudowę domu lub lokalu, o którym mowa w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - c) Kredyt z przeznaczeniem na remont domu lub lokalu, o którym mowa w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - d) Kredyt z przeznaczeniem na nabycie lokalu mieszkalnego lub jednorodzinny od dewelopera – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości 100% wartości przedmiotu finansowania,
 - e) Kredyt z przeznaczeniem na wykończenie i wyposażenie lokalu, o którym mowa w lit. d) - obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania
 - f) Kredyt na inne cele mieszkaniowe niż wymienione w lit. a)–e) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - g) Kredyt z przeznaczeniem na spłatę kredytów lub pożyczek w innym banku, oddziale instytucji kredytowej, spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, instytucji pożyczkowej, o której mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub innym podmiocie, o którym mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 95% wartości przedmiotu finansowania. Bank, oddział instytucji kredytowej, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, instytucja pożyczkowa, o której mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub inny podmiot, o którym mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim do kwoty spłacanego kredytu lub pożyczki mogą dodać wysokość wszystkich prowizji i opłat jakie Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić w związku ze spłatą kredytu lub pożyczki;
 - h) Kredyt na nabycie nieruchomości innej niż wymieniona w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - i) Kredyt na budowę, przebudowę, rozbudowę, nadbudowę nieruchomości, o której mowa w lit. h) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - j) Kredyt na remont nieruchomości, o której mowa w lit. h) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - k) Kredyt z przeznaczeniem na refinansowanie nakładów poniesionych na cele określone:
 - w lit a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit b) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit c) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit f) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania.
2. W przypadku udzielenia Kredytu na inny cel, niż określony powyższym ustępie, Umowa może określać wielkość części Kredytu, której wykorzystanie zgodnie z celem określonym w Umowie, Kredytobiorca zobowiązany jest udokumentować Bankowi.

§ 27. [Obowiązki Kredytobiorcy]

1. Poza obowiązkami określonymi w Umowie Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) niezwłocznego informowania Banku o zmianie wskazanych mu danych identyfikacyjnych i korespondencyjnych lub miejsca pracy - swojego i osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia, w szczególności Poręczyciela;
 - b) podejmowania wszelkich działań mających na celu zachowanie wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia, w przypadku gdy Kredytobiorca posiada tytuł prawny do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia oraz niezwłocznego informowania Banku o przeniesieniu na osobę trzecią tytułu prawnego do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - c) niezwłocznego informowania Banku o następujących okolicznościach, które mogą spowodować obniżenie wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia, w przypadku gdy Kredytobiorca posiada tytuł prawny do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia albo, nie posiadając ww. tytułu prawnego, powziął informacje o takich okolicznościach:

- szkodzi powstałej w przedmiocie Prawnego zabezpieczenia spowodowanej przez takie zdarzenia jak: pożar, deszcz, huragan, powódź, uderzenie pioruna, grad, wybuch, uderzenie pojazdu, upadek statku powietrznego, lawina, trzęsienie ziemi, dym, sadza, napór śniegu, huk ponaddzwiękowy, spływ wody po zboczu, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, zalanie, przepięcie oraz zniszczenie w wyniku akcji ratowniczej związanej z ww. zdarzeniami;
 - szkodzi powstałej w przedmiocie Prawnego zabezpieczenia wskutek kradzieży, rabunku lub dewastacji przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - wystąpieniu przeciwko osobie posiadającej tytułu prawny do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez osobę trzecią z roszczeniem dotyczącym przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - wydaniu przez sąd orzeczenia, choćby nieprawomocnego, dotyczącego przedmiotu Prawnego zabezpieczenia,
 - wydaniu nowej decyzji lub zmianie obecnej decyzji odpowiedniego organu administracji dotyczącej przedmiotu Prawnego zabezpieczenia,
- b) doręczenia do Banku w terminie 30 dni od dnia ustanowienia każdej z hipotek stanowiącej Prawne zabezpieczenie pochodzącego z sądu oryginału odpisu księgi wieczystej z wpisem tej hipoteki na rzecz Banku, jeżeli ww. księga wieczysta nie jest prowadzona w formie elektronicznej.
2. Umowa może określać także inne niż określone w ust. 1 obowiązki Kredytobiorcy.

§ 28. [Uprawnienia Banku – ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej i przedmiotu Prawnego zabezpieczenia]

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia na wezwanie Banku – w terminie 14 dni od dnia wezwania – dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Bank w żądaniu wskaże dokumenty jakie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić i warunki jakie powinny spełniać w celu oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Bank ma prawo do żądania przedstawienia dokumentów nie częściej niż raz w roku kalendarzowym lub w sytuacjach określonych w §30 ust. 1 lit. b) tiret pierwszy, drugi, trzeci, czwarty lub piąty.
- 1a. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia na wezwanie Banku – w terminie 30 dni od dnia wezwania – aktualnej wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia lub dokumentów niezbędnych do oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia. Bank w żądaniu wskaże dodatkowe warunki jakie powinna spełniać wycena prócz wskazanych w ust. 1c lub dokumenty jakie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić i warunki jakie powinny spełniać w celu oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia. Bank ma prawo do żądania przedstawienia aktualnej wyceny lub dokumentów w sytuacjach określonych w §30 ust. 1 lit. b) tiret pierwszy, drugi lub piąty, jednakże nie częściej niż raz na trzy lata, a w przypadku przedmiotu Prawnego zabezpieczenia będącego nieruchomością komercyjną nie częściej niż raz na rok.
- 1b. Bank zastrzega sobie prawo do żądania dodatkowych dokumentów lub uzupełnienia wyceny lub dokumentów uprzednio przedstawionych – w terminie nie krótszym 14 dni od dnia wezwania – w przypadku, gdy uprzednio przedstawiona wycena lub dokumenty nie są wystarczające lub nie spełniają warunków do prawidłowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy lub aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia.
- 1c. Przedstawiona wycena nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie hipoteczne na rzecz Banku powinna spełniać, prócz warunków przedstawionych w wezwaniu następujące warunki:
- a) zostać przeprowadzona przez niezależnego rzeczoznawcę, przez co należy w szczególności rozumieć, iż przeprowadzający wycenę oraz jego krewni pierwszego stopnia:
 - nie mają udziału w wycenianej nieruchomości,
 - nie mają powiązań gospodarczych i zawodowych zarówno z nabywcą oraz ze sprzedawcą nieruchomości,
 - zapewniają bezstronne, czytelne, przejrzyste i obiektywne sprawozdanie z wyceny,
 - wynik wyceny nie powoduje faktycznego ani możliwego, obecnego ani przyszłego konfliktu interesów, który może ich dotyczyć,
 - pobierana przez nich opłata nie zależy od wyniku wyceny,
 - b) ten sam rzeczoznawca nie powinien przeprowadzać wyceny danej nieruchomości więcej niż kolejno dwa razy.
2. Bank ma prawo, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, przeprowadzać wizytacje w miejscu zamieszkania Kredytobiorcy, w przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o którym mowa w ust. 1 lub 1b, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności lub wiarygodności.

§ 29. [Uprawnienia Banku – kontrola rzeczowego Prawnego zabezpieczenia]

1. Bank ma prawo, w celu dokonania oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia, przeprowadzać wizytacje lub oględziny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia.
2. Bank ma prawo przeprowadzić wycenę określającą aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego przez Bank niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy w sytuacji:
- a) niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązku określonego w §28 ust. 1a lub §28 ust. 1b, lub
 - b) przedstawienia wycena niespełniającej warunków wskazanych w §28 ust. 1a, §28 ust. 1b, lub §28 ust. 1c, lub
 - c) przystąpienia przez Bank do egzekwowania swoich należności z tytułu Umowy w trakcie postępowania windykacyjnego, egzekucyjnego, zabezpieczającego, sanacyjnego, upadłościowego lub innych czynności w celu zwrotu należności z tytułu Umowy.
3. Ponadto Bank ma prawo żądać – nie częściej niż raz w roku – przedstawienia wyceny określającej aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę w sytuacji:
- a) przeklasyfikowania Ekspozycji kredytowej Kredytobiorcy z tytułu Umowy do wyższej kategorii ryzyka zgodnie z przepisami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zawartymi w Rozporządzeniu;
 - b) gdy pracownik Banku po dokonaniu wizytacji i oględzin przedmiotu Prawnego zabezpieczenia oceni, iż stan lub jakość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia wskazuje, iż mogło dojść do spadku wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia w stosunku do ostatnio dokonanej wyceny wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę w terminie 30 dni od dnia poinformowania go przez Bank o przeklasyfikowaniu Ekspozycji kredytowej Kredytobiorcy z tytułu Umowy do wyższej kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem albo w terminie 30 dni od dnia poinformowania go przez Bank, iż po dokonaniu wizytacji lub oględzin przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez pracownika Banku w jego ocenie stan przedmiotu Prawnego zabezpieczenia wskazuje, iż mogło dojść do spadku wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia w stosunku do ostatnio dokonanej wyceny wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia.
5. Bank ma prawo dokonać wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy, w sytuacjach określonych w ust. 3, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi – w terminie określonym w ust. 4 – aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę lub przedstawiona wycena nie spełnia warunków wskazanych w §28 ust. 1a, §28 ust. 1b lub §28 ust. 1c.
6. Bank ma prawo żądać przedstawienia wyceny określającej aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia będącego nieruchomością niekomercyjną nie częściej niż raz na trzy lata, a w przypadku przedmiotu Prawnego zabezpieczenia będącego nieruchomością komercyjną nie częściej niż raz na rok.
7. W przypadkach, o których mowa w ust. 6, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę w terminie 30 dni od dnia poinformowania go przez Bank o konieczności weryfikacji wyceny określającej aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia będącego nieruchomością.
8. Bank ma prawo dokonać wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy, w sytuacji określonej w ust. 6, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi – w terminie określonym w ust. 7 – aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę lub przedstawiona wycena nie spełnia warunków wskazanych w §28 ust. 1a, §28 ust. 1b lub §28 ust. 1c.

9. Kredytobiorca nie ponosi kosztów wyceny wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę, w sytuacjach określonych w ust. 3 i 6, jeżeli została przedstawiona terminowo i spełnia warunki wskazane w §28 ust. 1a, §28 ust. 1b lub §28 ust. 1c.

§ 30. [Uprawnienia Banku – inne]

1. W okresie obowiązywania Umowy Bank ma prawo:
 - a) kontroli Prawnego zabezpieczenia i aktualnej Zdolności kredytowej;
 - b) żądać dokonania zmiany Prawnego zabezpieczenia, bądź ustanowienia dodatkowego Prawnego zabezpieczenia, we wskazanym przez siebie terminie – nie krótszym niż 30 dni – jeżeli:
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o zmianę warunków Umowy, w przypadku, gdy ze zmianą warunków Umowy wiąże się wzrost ryzyka kredytowego związanego z udzielonym Kredytem;
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o restrukturyzację zadłużenia z tytułu Umowy,
 - nastąpiła utrata Zdolności kredytowej;
 - nastąpiło pogorszenie Zdolności kredytowej w wyniku zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności:
 - 1) utraty źródła zarobkowania przez Kredytobiorcę i pozostawieniem bez źródła zarobkowania przez Kredytobiorcę przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez Kredytobiorcę źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy lub współmałżonka Kredytobiorcy, w przypadku, gdy z wszczętym postępowaniem egzekucyjnym wobec Kredytobiorcy lub współmałżonka Kredytobiorcy wiąże się obniżenie wysokości uzyskiwanych przez Kredytobiorcę źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności zagrażających zdolności osób będących dłużnikami osobistymi Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia, w szczególności Poręczyciela, do wywiązania się ze swojego zobowiązania:
 - 1) utrata źródła zarobkowania przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia i pozostawienie bez źródła zarobkowania przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 2) obniżenie wysokości uzyskiwanych przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 3) wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia lub współmałżonka osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia, w przypadku, gdy z wszczętym postępowaniem egzekucyjnym wobec osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia lub współmałżonka osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia wiąże się obniżenie wysokości uzyskiwanych przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 4) śmierć osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia;
 - nastąpiło obniżenie wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia w wyniku zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności:
 - 1) powstania szkody w przedmiocie Prawnego zabezpieczenia spowodowanej przez takie zdarzenia jak: pożar, deszcz, huragan, powódź, uderzenie pioruna, grad, wybuch, uderzenie pojazdu, upadek statku powietrznego, lawina, trzęsienie ziemi, dym, sadza, napór śniegu, huk ponaddzwiękowy, spływ wody po zboczu, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, zalanie, przepięcie oraz zniszczenie w wyniku akcji ratowniczej związanej z ww. zdarzeniami;
 - 2) powstania szkody w przedmiocie Prawnego zabezpieczenia wskutek kradzieży, rabunku lub dewastacji przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - 3) wystąpienia przeciwko osobie posiadającej tytułu prawny do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez osobę trzecią z roszczeniem dotyczącym przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - 4) wydania przez sąd prawomocnego orzeczenia dotyczącego przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - 5) wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmian obecnie obowiązujących dotyczących przedmiotu Prawnego zabezpieczenia;
 - 6) wydania nowej decyzji lub zmiany obecnej decyzji odpowiedniego organu administracji dotyczącej przedmiotu Prawnego zabezpieczenia, jeżeli w wyniku zaistnienia tychże okoliczności zostanie stwierdzony, po przeprowadzeniu wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez niezależnego rzeczoznawcę, spadek – trwający dłużej niż dwa miesiące – wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia, innego niż pojazd mechaniczny, co najmniej o 20% w stosunku do ostatniej z dokonanej wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia albo zostanie stwierdzony, po przeprowadzeniu wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez niezależnego rzeczoznawcę, spadek wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia powodujący obniżenie – trwające dłużej niż dwa miesiące – wartości wszystkich przedmiotów Prawnych zabezpieczeń do poziomu zapewniającego spłatę Kredytu jedynie w wysokości nieprzekraczającej 75% kwoty niespłaconego kapitału Kredytu.
2. Bank – na wniosek Kredytobiorcy – zwolni dodatkowe Prawne zabezpieczenie, ustanowione zgodnie z ust. 1, w przypadku gdy upadną okoliczności na podstawie, których zostało ustanowione dodatkowe Prawne zabezpieczenie.

§ 31. [Restrukturyzacja Kredytu]

1. W przypadku opóźnienia ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego Kredytu istnieje możliwość wdrożenia procesu restrukturyzacji Kredytu poprzez zmianę określonych w Umowie warunków lub terminów spłaty Kredytu w celu doprowadzenia lub utrzymania terminowej spłaty udzielonego Kredytu.
2. Restrukturyzacja Kredytu konsumenckiego lub Kredytu zabezpieczonego hipoteką dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę jeżeli jest uzasadniona dokonana przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
3. Restrukturyzacja Kredytu hipotecznego dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Kredytobiorcy.
4. Restrukturyzacja Kredytu może polegać w szczególności na:
 - a) rozłożeniu zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu na większą ilość rat niż ilość rat określona w Umowie,
 - b) zmianie systemu spłaty rat Kredytu,
 - c) zawieszeniu spłaty kapitału Kredytu na określony okres,
 - d) sprzedaży nieruchomości lub prawa stanowiącego Prawne zabezpieczenie po cenie nie niższej niż uzgodniona pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą oraz przeznaczeniu otrzymanej kwoty na spłatę zadłużenia z tytułu Umowy.
5. W przypadku, gdy restrukturyzowany Kredyt jest zabezpieczony Prawnym zabezpieczeniem ustanowionym przez osobę trzecią, Bank uzależnia restrukturyzację od udzielenia przez tę osobę zgody na uzgodnione przez Bank i Kredytobiorcę warunki restrukturyzacji Kredytu, która będzie wyrażona w formie koniecznej dla dalszego trwania tego Prawnego zabezpieczenia. Bank może odstąpić od wymagania zgody określonej w zdaniu poprzednim.

VIII. Spłata Kredytu

§ 32. [Harmonogram spłaty Kredytu]

Spłata Kredytu następuje według harmonogramu spłaty określającego terminy i wysokość rat Kredytu. Harmonogram spłaty stanowi integralną część Umowy.

§ 33. [Formy spłaty Kredytu]

Splata Kredytu lub odsetek następuje w jeden z niżej wymienionych sposobów:

- a) poprzez pobieranie środków z rachunku płatniczego Kredytobiorcy w Banku w granicach udzielonego przez Kredytobiorcę pełnomocnictwa;
- b) poprzez wpłatę gotówki w kasie Banku;
- c) poprzez wpłatę gotówki w innym banku, oddziale instytucji kredytowej, biurze usług płatniczych, spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub placówce pocztowej;
- d) poprzez wpłatę bezgotówkową w drodze polecenia przelewu z rachunków płatniczych w innych bankach lub oddziałach instytucji kredytowych albo polecenia przelewu wewnętrznego z innego rachunku płatniczego Kredytobiorcy w Banku.

§ 34. [Zasady zaliczania wpłat na spłatę Kredytu]

1. Z zastrzeżeniem ustępów poniższych, wpłata jest zaliczana kolejno na spłatę:
 - a) kosztów, opłat i prowizji;
 - b) odsetek od wymagalnej kwoty kapitału Kredytu – jeżeli takie występują;
 - c) wymagalnych odsetek odroczonej rozpoczynając od najbardziej zaległych – jeżeli takie występują;
 - d) wymagalnych rat rozpoczynając od najbardziej zaległej raty, przy czym w pierwszej kolejności pobierane są odsetki bieżące od danej najbardziej zaległej raty naliczone do dnia poprzedzającego dzień, w którym zgodnie z harmonogramem spłaty przypada termin jej spłaty, a w dalszej kolejności wymagalny kapitał od danej najbardziej zaległej raty;
 - e) niewymagalnych rat kapitału.
2. Jeżeli dokonano wpłaty w kwocie i terminie określonym w harmonogramie spłaty jest ona zaliczana na spłatę zgodnie z ust. 1.
3. Jeżeli dokonano przed terminem, w terminie albo po terminie określonym w harmonogramie spłaty wpłaty niższej niż to wynika z tego harmonogramu, powstaje niedopłata należności z tytułu Umowy. W takim przypadku wpłata ta zaliczana jest zgodnie z ust. 1, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku spłaty przed terminem odsetki bieżące są naliczane od salda kapitału uwzględniającego fakt dokonania przedterminowej wpłaty. Od kwoty niespłaconego w terminie kapitału pobierane są odsetki według rocznej stopy oprocentowania wymagalnej kwoty kapitału Kredytu stosowanej dla danej Umowy.
4. Jeżeli dokonano wpłaty w wysokości określonej w harmonogramie spłaty przed albo po terminie wynikającym z tego harmonogramu, w takim przypadku wpłata ta zaliczana jest zgodnie z ust. 3 zdanie drugie i trzecie.
5. Jeżeli dokonano wpłaty wyższej niż to wynika z harmonogramu spłaty, w takim przypadku Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1 lit a), b), c) i d), a pozostałą kwotę wpłaty stanowiącą nadpłatę należności z tytułu Umowy przelicza na maksymalną ilość najbliższych niewymagalnych rat kapitałowo-odsetkowych według ich kwot określonych w obowiązującym harmonogramie spłaty znajdujących pełne pokrycie w tej nadpłacie na dzień jej dokonania, przy założeniu, że odsetki bieżące od kapitału tych niewymagalnych rat są naliczane z uwzględnieniem faktu dokonania przedterminowej wpłaty. Nadpłata należności z tytułu Umowy w części równej sumie odsetek bieżących od kapitału tak przeliczonych pełnych rat (odsetki z nadpłaty) w dacie dokonania wpłaty jest zaliczana na odsetki od kapitału tych niewymagalnych rat. Natomiast pozostała część nadpłaty należności z tytułu Umowy równa kapitałowi tak przeliczonych rat w dacie dokonania wpłaty jest zaliczana na kapitał tych przeliczonych niewymagalnych rat, a w dalszej kolejności na kapitał jednej bądź większej ilości kolejnych niewymagalnych rat. W przypadku dokonania kolejnej wpłaty zgodnie z niniejszym ustępem, te odsetki z nadpłaty oraz kapitał, których termin wymagalności do dnia dokonania tej kolejnej wpłaty jeszcze nie nadszedł, a które zostały już zaliczone z tytułu poprzedniej nadpłaty w trybie określonym w niniejszym ustępie, doliczane są do nowej wpłaty i zaliczane na spłatę Kredytu zgodnie z niniejszym ustępem, z uwzględnieniem faktu dokonania wcześniejszej przedterminowej wpłaty.
6. Jeżeli jednocześnie z dokonaniem wpłaty wyższej niż to wynika z harmonogramu spłaty (nadpłaty należności z tytułu Umowy), Kredytobiorca złoży wniosek w przedmiocie sposobu zaliczenia dokonanej wpłaty – Bank stosownie do wniosku zaliczy tę nadpłatę zgodnie z ust. 1. Jeżeli jednak nadpłata dokonywana jest w miesiącu, w którym nie dokonano wcześniej zapłaty co najmniej odsetek bieżących, kwota dokonanej nadpłaty przy uwzględnieniu postanowień ust. 1 lit. a), b), c), d) zaliczana jest w pierwszej kolejności na odsetki bieżące naliczone za okres od dnia poprzedniej spłaty do dnia poprzedzającego dzień danego miesiąca, w którym spłata zgodnie z harmonogramem spłaty powinna zostać dokonana, a dopiero w pozostałej części nadpłata należności z tytułu Umowy zaliczana jest na niewymagalny kapitał. Odsetki bieżące są naliczane od salda kapitału uwzględniającego fakt dokonania przedterminowej wpłaty. W następstwie dokonania nadpłaty o której mowa powyżej, Bank generuje nowy harmonogram spłaty – z uwzględnieniem ww. nadpłaty - w wyniku czego następuje:
 - a) zmniejszenie wysokości rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem Okresu kredytowania i terminów spłat określonych w dotychczasowym harmonogramie spłaty albo
 - b) skrócenie Okresu kredytowania z zachowaniem określonych w dotychczasowym harmonogramie spłaty terminów spłat i wysokości rat kapitałowo-odsetkowych w przypadku Rat annuitetowych albo z zachowaniem terminów spłat i wysokości rat kapitałowych w przypadku Rat malejących (za wyjątkiem wysokości ostatniej raty, która będzie wyrównywać pozostały do spłaty kapitał, stąd może być ona inna niż określona w dotychczasowym harmonogramie spłaty). Harmonogram spłaty wygenerowany przez Bank wskutek nadpłaty, o której mowa w niniejszym ustępie, jest wręczany Kredytobiorcy w placówce Banku za pokwitowaniem lub wysyłany przez Bank na adres korespondencyjny Kredytobiorcy rejestrowaną przesyłką poleconą doręczaną za pokwitowaniem odbioru nadaną u operatora pocztowego będącego operatorem wyznaczonym w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz.U. 2012 r. poz. 1529 z późniejszymi zmianami). Kolejne raty Kredytobiorca zobowiązany jest spłacać w terminach określonych w nowym harmonogramie spłaty.
7. Jeżeli wskutek dokonania przedniej nadpłaty należności z tytułu Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 5, Kredytobiorca posiada nadpłacony niewymagalny kapitał i odsetki z nadpłaty oraz dokonuje kolejnej wpłaty z jednoczesnym złożeniem pisemnego wniosku w przedmiocie zaliczenia dokonanej wpłaty w jednym z trybów określonych w ust. 6, to odsetki z nadpłaty oraz kapitał, których termin wymagalności do dnia dokonania tej kolejnej wpłaty jeszcze nie nadszedł, a które zostały już zaliczone z tytułu poprzedniej nadpłaty należności z tytułu Umowy w trybie określonym w ust. 5, doliczane są do nowej wpłaty i zaliczane na spłatę Kredytu zgodnie z ust. 6, z uwzględnieniem faktu dokonania wcześniejszej przedterminowej wpłaty.
8. W przypadku dokonania całkowitej spłaty Kredytu przed terminem, Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1, przy założeniu, że odsetki bieżące od kapitału niewymagalnych rat są naliczane z uwzględnieniem faktu dokonania przedterminowej spłaty Kredytu.
9. W przypadku przystąpienia Banku do egzekwowania swoich należności Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1 z uwzględnieniem zmian wynikających z odrębnych uгод, porozumień i aneksów ewentualnie zawartych z Kredytobiorcą.
10. Postanowienia ust. 1–8 nie stosuje się do odnawialnego Kredytu konsumenckiego udzielonego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredytu w rachunku płatniczym). Kolejność zaliczania wpłat na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu odnawialnego określa umowa o odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym (kredyt w rachunku płatniczym). Postanowienia ust. 9 stosuje się odpowiednio.

§ 35. [Zmiana warunków Umowy]

1. Zmiana warunków Umowy może polegać w szczególności na:
 - a) prolongacie spłaty Kredytu;
 - b) zmianie Prawnego zabezpieczenia.
2. W celu zmiany warunków Umowy Kredytobiorca składa pisemny wniosek.
3. Prolongata spłaty Kredytu polega na zmianie harmonogramu spłaty Kredytu, co może powodować wydłużenie Okresu kredytowania poza termin przewidziany w Umowie.
4. Zmiana warunków Umowy następuje poprzez sporządzenie aneksu do Umowy w formie pisemnej, a w przypadku prolongaty spłaty Kredytu, także nowego harmonogramu spłaty.
5. Jeżeli zmiana warunków Umowy zmienia zobowiązania dłużnika z tytułu Prawnego zabezpieczenia niezbędnym jest uzyskanie wyrażonej w formie pisemnej zgody Poręczyiciela lub osoby trzeciej, która ustanowiła Prawne zabezpieczenie na modyfikację warunków Umowy.

§ 36. [Spłata Kredytu]

1. W przypadku niedopłaty kwoty zobowiązania w wysokości, która nie przekracza na dzień dokonania rozliczenia zobowiązania przez Bank trzykrotności podstawowej opłaty przesyłki listowej polecanej ekonomicznej zgodnie z cennikiem za usługi pocztowe w obrocie krajowym operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. 2012 r. poz. 1529 z późniejszymi zmianami) obowiązującym w dniu dokonania rozliczenia, Bank zobowiązuje się nie dochodzić tej kwoty a Kredyt uznaje się za całkowicie spłacony. Jednakże, gdyby w skutek dokonania całkowitego (ostatecznego) rozliczenia Kredytu okazało się, iż Bank winien zwrócić Kredytobiorcy środki pieniężne, to zostaną one pomniejszone o kwotę niedopłaty wskazaną w zdaniu poprzedzającym.
2. Niedopłata w wysokości nieprzekraczającej wartości określonej w ust. 1 zdanie pierwsze nie jest uznana przez Bank za Zadłużenie przeterminowane i nie stanowi podstawy do dokonania wpisu w tytule Zadłużenia przeterminowanego w Biurze Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie.

X. Postępowanie Bank w przypadku nieterminowej spłaty**§ 37. [Zasady postępowania Bank w przypadku nieterminowej spłaty]**

1. Zasady postępowania Bank w przypadku nieterminowej spłaty należności z tytułu Umowy określa Umowa, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku odrzucenia wniosku konsumenta o restrukturyzację zadłużenia z tytułu umowy o Kredyt hipotecznych albo bezskuteczności restrukturyzacji zadłużenia z tytułu umowy o Kredyt hipotecznych Bank, przed podjęciem czynności zmierzających do odzyskania należności, umożliwi Kredytobiorcy sprzedaż kredytowanej nieruchomości w okresie nie krótszym niż 6 miesięcy.

XI. Odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w rachunku płatniczym)**§ 38. [Śmierć współkredytobiorcy]**

1. W przypadku śmierci jednego ze współkredytobiorców odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w rachunku płatniczym) nie ulegnie przedłużeniu na kolejny Okres kredytowania zgodnie z umową o odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowym (kredyt w rachunku płatniczym). Żyjący współkredytobiorca zobowiązany do spłaty całości wykorzystanej części odnawialnego Kredytu konsumenckiego udzielonego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredytu w rachunku płatniczym) wraz z należnościami ubocznymi do końca bieżącego Okresu kredytowania.
2. Żyjący współkredytobiorca zobowiązany jest powiadomić Bank o śmierci współkredytobiorcy, niezwłocznie po powzięciu informacji o tym fakcie.
3. Żyjący współkredytobiorca zobowiązany jest powstrzymać się od wykorzystywania odnawialnego Kredytu konsumenckiego udzielonego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, po powzięciu informacji o śmierci współkredytobiorcy.

XII. Postanowienia końcowe**§39. [Uzyskiwanie informacji podczas rozmowy telefonicznej – usługa bankowości telefonicznej]**

1. Bank udziela Kredytobiorcy podczas rozmowy telefonicznej informacji w zakresie:
 - a) wysokości kwoty raty i terminu jej płatności,
 - b) wysokości kwoty aktualnych zaległości w spłacie Kredytu,
 - c) wysokości kwoty potrzebnej do całkowitej, przedterminowej spłaty Kredytu (w tym wysokości prowizji związanych z tą wcześniejszą spłatą Kredytu, jeżeli taka występuje),
 - d) numer rachunku kredytowego do spłaty,
 - e) aktualnego oprocentowania Kredytu,
 - f) wysokości najbliższej transzy Kredytu,
 - g) wysokości kwoty Kredytu pozostającej do wykorzystania.
2. Bank nagrywa wszystkie rozmowy prowadzone z Kredytobiorcą, po uprzednim uzyskaniu jego zgody. W przypadku braku wyrażenia zgody przez Kredytobiorcę na nagrywanie rozmowy, Bank odmówi udzielenia informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej.
3. Warunkiem uzyskania przez Kredytobiorcę informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej jest przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji Kredytobiorcy przez Bank. Weryfikacja odbywa się poprzez udzielenie odpowiedzi na zadane jemu pytania.
4. Bank odmówi udzielenia informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej, w sytuacji powzięcia wątpliwości co tożsamości Kredytobiorcy.
5. Bank zablokuje możliwość uzyskania informacji wskazanych w ust. 1, w przypadku:
 - a) rozwiązania Umowy,
 - b) powzięcia przez Bank informacji o choćby częściowej utracie przez Kredytobiorcę zdolności do czynności prawnych,
 - c) upływu 14 dni od całkowitej spłaty Kredytu,
 - d) powzięcia informacji o śmierci Kredytobiorcy,
 - e) uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z Umową,
 - f) naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy lub Regulaminu.
6. W przypadku wskazanym w lit. f), ustępu poprzedzającego, Kredytobiorca może złożyć pisemny wniosek o odblokowanie możliwości uzyskania informacji wskazanych w ust. 1.
7. Kredytobiorcy przysługuje prawo pisemnej rezygnacji z możliwości uzyskania informacji wskazanych w ust. 1.
8. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do Poręczyciela.

§ 40. [Rozliczenie]

1. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu Kredytu, odsetek i innych kosztów nastąpi niezwłocznie po dniu spłaty Kredytu, nie później niż w ciągu 14 dni od tego dnia.
2. Na pisemny wniosek Kredytobiorcy Bank wyda stosowne dokumenty konieczne dla zwolnienia lub wykreślenia Prawnego zabezpieczenia, nie wcześniej jednak niż po całkowitej spłacie Kredytu wraz z wszystkimi należnościami ubocznymi Banku z tego tytułu.

§ 41. [Korespondencja]

1. Dla oświadczeń, powiadomień, upomnień i wezwań dokonywanych przez strony, wymagana jest forma pisemna, z zastrzeżeniem ust. 2, ust. 3 oraz §42. Oświadczenia, powiadomienia, upomnienia i wezwania są wysyłane na ostatni znany stronie adres korespondencyjny.
2. Wypowiedzenie umowy, wypowiedzenie wierzytelności hipotecznej w sytuacji, o której mowa w art. 78 ust. 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. 1982 r., Nr 19, poz. 147 z późniejszymi zmianami) oraz oświadczenie o obniżeniu kwoty Kredytu wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, zastrzeżeniem ust. 3. Postanowienia ust. 1 zdanie drugie stosuje się odpowiednio.
3. Umowa może określać inną formę lub sposób doręczenia oświadczeń, powiadomień, upomnień i wezwań dokonywanych przez strony.

§ 42. [Zmiana Regulaminu]

1. Bankowi przysługuje prawo dokonywania zmiany Regulaminu w zakresie i w sposób opisany poniżej.
2. Regulamin może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy. Bank poinformuje Kredytobiorcę o zmianie Regulaminu.
3. Bank może dokonać zmiany Regulaminu bądź jego część tylko z ważnych powodów w następujących przypadkach:

- a) zmian ogólnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, jeżeli zmiana ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron,
 - b) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów prawa w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, wynikającej z orzeczenia sądu, decyzji, rekomendacji lub zaleceń NBP, Komisji Nadzoru Finansowego lub innego właściwego w tym zakresie organu lub urzędu nadzorczego, w tym organu lub urzędu Unii Europejskiej, jeżeli interpretacja ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron,
 - c) wprowadzenia zmian w dotychczasowych bądź wprowadzenia nowych zaleceń, rekomendacji lub uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub innego właściwego w tym zakresie organu lub urzędu nadzorczego, w tym organu lub urzędu Unii Europejskiej, w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, jeżeli zmiana ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron,
 - d) zmian oferty Banku, a w szczególności rozszerzenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji lub zmiany dotychczas oferowanych usług lub produktów, o ile zmiana ta nie będzie prowadziła do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy oraz nie naruszy jego interesu,
 - e) braku możliwości dalszego udzielania Kredytu na dotychczasowych zasadach w wyniku zaistnienia czynników niezależnych od Banku, w szczególności natury prawnej, regulacyjnej, technicznej lub technologicznej.
- Decyzja o zmianie Regulaminu może zostać podjęta niezwłocznie po zaistnieniu którejkolwiek z ww. przesłanek zmiany, nie później jednak niż w ciągu 90 (dziewięćdziesięciu) dni od dnia zaistnienia przesłanki w oparciu o którą dokonano zmiany Regulaminu.
4. Bankowi przysługuje prawo wprowadzenia zmian w Regulaminie o charakterze porządkowym lub redakcyjnym, które nie będą miały wpływu na prawa i obowiązki stron, nie będą prowadziły do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy oraz nie będą naruszać jego interesu, przez co należy rozumieć prawo Banku do:
 - a) usunięcia lub poprawienia błędów językowych, w tym w szczególności ortograficznych, interpunkcyjnych, składniowych, fleksyjnych, leksykalnych lub stylistycznych,
 - b) usunięcia lub poprawienia błędów logiczno-językowych, w tym w szczególności werbalizmów, pleonazmów lub tautologizmów,
 - c) usunięcia lub poprawienia błędów redakcyjnych, w tym szczególności błędów w oznaczeniu jednostek redakcyjnych lub odniesieniach do jednostek redakcyjnych,
 - d) zmiany struktury Regulaminu, przez co należy rozumieć:
 - zmianę zastosowanych jednostek redakcyjnych poszczególnych postanowień Regulaminu,
 - zmianę tytułów poszczególnych postanowień Regulaminu lub nazw opłat, prowizji, produktów lub usług występujących w Regulaminie,
 - przeniesienie postanowień Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu do innych jednostek redakcyjnych Regulaminu lub do odrębnych regulaminów, taryf lub innych dokumentów
 - e) wprowadzenia innych zmian o charakterze porządkowym lub redakcyjnym, spełniających wymagania określone na wstępie.
 5. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach Regulaminu, wraz ze wskazaniem podstaw prawnych i faktycznych uzasadniających zmianę, poprzez doręczenie informacji na wskazany Bankowi adres poczty elektronicznej do kontaktu lub adres korespondencyjny albo osobiście. Na doręczenie informacji o zmianach Regulaminu za pośrednictwem poczty elektronicznej wymagana jest zgoda Kredytobiorcy.
 6. Zmiana Regulaminu wiąże Kredytobiorcę, jeżeli Kredytobiorca nie złoży oświadczenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności o odmowie przyjęcia zmiany w terminie 14 (czternastu) dni od dnia doręczenia proponowanych zmian, zgodnie z ust. 5. Złożenie przez Kredytobiorcę ww. oświadczenia o odmowie przyjęcia zmiany Regulaminu, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek Wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia doręczenia tego oświadczenia do Banku.
 7. Bank udostępni informację o zmianach Regulaminu w postaci komunikatów umieszczanych w placówkach Banku oraz w jego serwisie internetowym pod domeną www.banknowy.pl.

§ 43. [Zmiana Taryfy]

1. Taryfa może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy. Bank zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Kredytobiorcę o zmianie Taryfy.
2. Zmiana Taryfy może być dokonana na zasadach określonych w Umowie.

§ 44. [Reklamacje]

1. Kredytobiorca jest uprawniony do złożenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Bank lub jego działalności, w tym Umowy i Kredytu, na zasadach określonych w odrębnym dokumencie.
2. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Kredytobiorca ma możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
3. Kredytobiorca ma możliwość zwrócenia się o pomoc do Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów (wykaz rzeczników konsumentów dostępny na stronie www.uokik.gov.pl).
4. Kredytobiorca ma również możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporu przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banków Polskich, na warunkach określonych w Regulaminie Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego (www.zbp.pl).
5. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Kredytobiorca może wnieść skargę na naruszające przepisy prawa działanie Banku do organu nadzoru (www.knf.gov.pl).

§ 45. [Wiążący charakter Regulaminu]

1. Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. 1964 r. Nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami) i art. 109 ust. 2 z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami) ma charakter wiążący.
2. Niniejszy Regulamin wiąże Kredytobiorcę od chwili złożenia w Banku wniosku o kredyt, w którym Kredytobiorca pokwitował odbiór Regulaminu oraz zobowiązał się do jego stosowania.

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 18 kwietnia 2023 roku
