



Regulamin produktów kredytowych dla Klientów Indywidualnych w BNP Paribas Bank Polska SA

Część ogólna

§1 Zakres Regulaminu

Niniejszy Regulamin określa ogólne warunki udzielania i korzystania przez Klientów indywidualnych z oferowanych przez Bank Produktów kredytowych oraz zasady dotyczące Umów zabezpieczeń.

§2 Definicje

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** - BNP Paribas Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 6421,
- 2) **Centrum telefoniczne** - usługa umożliwiająca zarejestrowanym użytkownikom uzyskanie za pomocą telefonu całodobowego dostępu do prowadzonych przez Bank rachunków w zakresie uzyskiwania informacji o stanie rachunków oraz składania dyspozycji,
- 3) **Dostępne saldo** - suma środków zgromadzonych na Rachunku, powiększona o środki udostępnione przez Bank w ramach Produktów kredytowych związanych z Rachunkiem, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na Rachunku,
- 4) **Dzień roboczy** - każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, w którym Bank wykonuje w zwyczajnym zakresie czynności kredytowe lub zabezpieczające, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 5) **EURIBOR** - stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w EURO, publikowana na stronie EURIBOR w Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 13³⁰ czasu lokalnego,
- 6) **Inwestor zastępczy** - spółdzielnia mieszkaniowa albo developer budujący lokale mieszkalne lub domy jednorodzinne w celu ich sprzedaży i ostatecznego przeniesienia własności na osoby, które finansowały budowę (inwestorów),
- 7) **Jednostka Banku** - oddział lub filia oddziału Banku lub placówka agencyjna
- 8) **Karencja** - wskazany w Umowie okres od Uruchomienia Produktu kredytowego, w którym nie ma jeszcze obowiązku spłaty kwot Produktu kredytowego a istnieje jedynie obowiązek spłaty odsetek,
- 9) **Klient indywidualny** - konsument w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego,
- 10) **Kredyt konsumencki** - Produkt kredytowy, do którego mają zastosowanie przepisy prawa dotyczące kredytu konsumenckiego,
- 11) **Kredyt hipoteczny** - Kredyt albo Pożyczka, którego/której zabezpieczeniem stanowi hipoteka
- 12) **Kredytobiorca** - Klient indywidualny, z którym Bank zawarł Umowę,
- 13) **Kredytowana Nieruchomość** - nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, na finansowanie, której przeznaczony jest (w części lub całości) udzielany przez Bank Kredyt,
- 14) **Kurs krzyżowy** - stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą, która następuje w jeden z poniższych sposobów:
 - W przypadku Przewalutowania dokonywanego w momencie uruchomienia Produktu kredytowego Bank dokonuje wymiany dotychczasowej waluty na PLN według kursu kupna tej waluty wobec PLN zgodnie z tabelą kursów obowiązujących w Banku w momencie dokonania wymiany a następnie dokonuje wymiany z PLN na walutę docelową według kursu sprzedaży tej waluty zgodnie z tabelą kursów obowiązujących w Banku w momencie dokonania wymiany a następnie dokonuje wymiany z PLN na walutę docelową według kursu kupna tej waluty zgodnie z tabelą kursów obowiązujących w Banku w momencie dokonania wymiany waluty,
 - W pozostałych przypadkach Przewalutowania Bank dokonuje wymiany dotychczasowej waluty na PLN według kursu sprzedaży tej waluty wobec PLN zgodnie z tabelą kursów obowiązujących w Banku w momencie dokonania wymiany a następnie dokonuje wymiany z PLN na walutę docelową według kursu kupna tej waluty zgodnie

z tabelą kursów obowiązujących w Banku w momencie dokonania wymiany waluty,

- 15) **Nieruchomość** - nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu,
- 16) **LIBOR** - stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w różnych walutach na rynku w Londynie, publikowana na stronie Reuter Monitor Money Rates Service o nazwie LIBOR01 o godzinie 13³⁰ czasu lokalnego,
- 17) **Okres kredytowania** - okres liczony od Uruchomienia Produktu kredytowego, do terminu ostatecznej spłaty Produktu kredytowego; jeżeli czas trwania Okresu kredytowania został określony jako jeden rok lub 12 miesięcy, należy przez to rozumieć 364 dni,
- 18) **Posiadacz Rachunku** - Klient indywidualny, z którym Bank zawarł umowę Rachunku,
- 19) **Produkt kredytowy** - Kredyt gotówkowy, Kredyt hipoteczny, Kredyt w ROR lub inny produkt Banku o charakterze kredytowym, do którego stosuje się Regulamin; aktualne informacje dotyczące warunków udzielania przez Bank Produktów kredytowych dostępne są w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub Stronie internetowej,
- 20) **Przewalutowanie** - wymiana waluty dokonywana przez Bank i za jego zgodą, po obowiązującym w Banku momencie dokonania wymiany kursie kupna/ sprzedaży walut lub w przypadku wymiany waluty obcej na inną walutę obcą, po Kursie krzyżowym; obowiązujące w Banku kursy wymiany walut dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie internetowej, w Centrum telefonicznym lub udostępniane przez Bank w inny sposób; przewalutowanie może być dokonywane na wniosek Kredytobiorcy albo z inicjatywy Banku,
- 21) **Rachunek** - prowadzony przez Bank dla Kredytobiorcy, w walucie Produktu kredytowego, rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w rozumieniu Prawa bankowego. Rachunek wykorzystywany przez Kredytobiorcę wyłącznie celem obsługi Produktu kredytowego jest nieodpłatny.
- 22) **Regulamin** - niniejszy Regulamin Produktów kredytowych dla Klientów indywidualnych,
- 23) **Stopa bazowa oprocentowania** - EURIBOR, LIBOR lub WIBOR; w przypadku osiągnięcia przez Stopę bazową oprocentowania wartości ujemnych, dla celów wyliczenia oprocentowania Produktu kredytowego przyjmuje się, że Stopa bazowa oprocentowania wynosi zero,
- 24) **Stopa podstawowa Banku** - ustalana przez Bank stopa oprocentowania,
- 25) **Strona internetowa** - oficjalna strona internetowa Banku http://www.bnpparibas.pl/,
- 26) **System Pl@net** - system bankowości internetowej będący aplikacją komputerową funkcjonującą w sieci Internet, która umożliwia użytkownikowi obsługę za pośrednictwem tej sieci rachunków prowadzonych na jego rzecz przez Bank,
- 27) **Taryfa Prowizji i Oplat** - „Taryfa Prowizji i Oplat za czynności bankowe wykonywane na rzecz osób fizycznych w BNP Paribas Bank Polska SA” zawierająca wykaz prowizji i opłat obciążających Kredytobiorcę lub inne zestawienie prowizji i opłat, które ją zastąpi,
- 28) **Umowa** - umowa o udzielenie Produktu kredytowego,
- 29) **Umowa zabezpieczenia** - umowa o ustanowienie Zabezpieczenia Produktu kredytowego,
- 30) **Uruchomienie Produktu kredytowego** - dokonana przez Bank wypłata postawionej do dyspozycji Kredytobiorcy całości lub części kwoty udostępnionego Produktu kredytowego na warunkach zgodnych z Umową; w przypadku Produktu kredytowego o charakterze odnawialnym, jako wypłata rozumie się dyspozycję wypłaty środków z rachunku złożoną przez Kredytobiorcę lub pełnomocnika do Rachunku, o ile dotyczy ona całości lub części kwoty udostępnionego Produktu kredytowego,
- 31) **Ustanawiający zabezpieczenie** - podmiot, który ustanowił na rzecz Banku Zabezpieczenie Produktu kredytowego; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy,
- 32) **WIBOR** - stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w złotych, publikowana na stronie informacyjnej Reuters o nazwie WIBOR o godzinie 14⁰⁰ czasu lokalnego,
- 33) **Wymagane wpływy** - określana przez Bank i zawarta w Umowie kwota comiesięcznych wpływów na Rachunek. Przy obliczaniu Wymaganych wpływów pomija się wpływy na Rachunek pochodzące:

- 1) z innych rachunków oszczędnościowych oraz oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla Kredytobiorcy w Banku,
- 2) ze środków z rachunków lokat prowadzonych dla Kredytobiorcy w Banku,
- 3) z uruchomionego dla Kredytobiorcy w Banku Produktu kredytowego,
- 34) **Wkład własny** - nie pochodzące z kredytów, pożyczek lub źródeł podobnego rodzaju, środki pieniężne Kredytobiorcy zapewniające w części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości; w pozostałej części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości dokonywane jest środkami pochodzącymi z Kredytu hipotecznego,
- 35) **Zabezpieczenie Produktu kredytowego** - akceptowane przez Bank zabezpieczenie wierzycelności Banku, z tytułu udzielonego Kredytobiorcy Produktu kredytowego,
- 36) **Zbywca** - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której przysługuje tytuł prawny do Nieruchomości dokonująca czynności prawnej przenoszącej na rzecz Kredytobiorcy określone w treści tej czynności prawnej prawa do Nieruchomości,
- 37) **Zdolność kredytowa** - oceniana przez Bank zdolność Kredytobiorcy do spłaty Produktu kredytowego wraz z odsetkami i innymi należnościami, na określonych w Umowie warunkach i terminach spłaty.

§3 Obowiązki i zapewnienia Kredytobiorcy

1. Bank ma prawo do weryfikacji zdolności i wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy w okresie trwania Produktu kredytowego. W tym celu Kredytobiorca niezwłocznie i bez wzywania przez Bank zobowiązuje się do rzetelnego i zgodnego z prawdą, pisemnego informowania Banku o zmianie stanu cywilnego lub majątkowego ustroju małżeńskiego, zmianie albo utracie źródła uzyskania dochodów oraz powiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych lub adresowych (w tym adresu e-mail). Niezależnie od tego Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczania Bankowi w terminie 14 dni od otrzymania wezwania Banku, na piśmie wszelkich żądanych przez Bank informacji i dokumentów potrzebnych Bankowi do weryfikacji jego zdolności i wiarygodności kredytowej.
2. W przypadku zbycia przez Kredytobiorcę Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o zbyciu tej Nieruchomości oraz do przekazania Bankowi kopii umowy na podstawie, której nastąpiło zbycie Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie Kredytu w terminie 30 dni od dnia zbycia tej Nieruchomości. W umowie zbycia Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie Kredytu powinny znajdować się postanowienia zobowiązujące Nabywcę do:
 - 1) umożliwienia Bankowi w każdym czasie inspekcji zbytej Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu,
 - 2) nie podejmowania działań mogących skutkować zmniejszeniem wartości Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu,
 - 3) podejmowania działań mających na celu zachowanie dotychczasowej wartości Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się, iż nie będzie, bez uprzedniego, pisemnej zgody Banku:
 - 1) zaciągał zobowiązań (w tym wynikających z kredytów lub pożyczek), których wartość przekracza trzykrotność jego miesięcznych dochodów netto, które uzyskuje w momencie zaciągania zobowiązania,
 - 2) udzielał poręczeń, pożyczek lub gwarancji,
 - 3) przystępował do długu bądź zobowiązywał się do zapłaty długu za osoby trzecie,
 - 4) w inny sposób obciążał swojego majątku, w szczególności zastawem, hipoteką lub przewłaszczeniem.
4. W przypadku, gdy wysokość zaciągniętego przez Kredytobiorcę kredytu lub pożyczki nie przekracza trzykrotności miesięcznych dochodów netto, Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować niezwłocznie Bank o zaciągnięciu takiego zobowiązania.



- Podpisując Umowę, aneks do Umowy, składając dyspozycję Uruchomienia Produktu kredytowego, Kredytobiorca oświadcza i zapewnia, że:
 - nie toczy się przeciw niemu żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne stanowiące zagrożenie dla niego lub jego majątku, których wynik mógłby w sposób istotny wpłynąć niekorzystnie na jego zdolność do wykonania swoich zobowiązań wynikających z Umowy oraz Umów zabezpieczeń lub na zgodność z prawem, ważność lub skuteczność tych umów,
 - nie został złożony w stosunku do niego wniosek o likwidację, wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania układowego lub naprawczego, ani nie toczy się w stosunku do niego żadne z tych postępowań,
 - nie posiada żadnych, oprócz tych o których poinformował Bank na piśmie, zaległości w płatnościach zobowiązań publicznoprawnych (w szczególności z tytułu zaległości podatkowych lub wynikających z ubezpieczeń społecznych), ani też nic mu nie wiadomo o roszczeniach z takich tytułów wynikających lub mogących wyniknąć,
 - jego aktywa są wolne od jakichkolwiek obciążeń i praw osób trzecich, a w szczególności nie stanowią zabezpieczenia w związku z jakimkolwiek zobowiązaniem wobec osób trzecich,
 - nie udzieli bez zgody Banku wyrażonej na piśmie innym osobom upoważnień lub pełnomocnictw, których zakres pokrywa się z zakresem umocowania Banku wynikającym z wcześniej udzielonych mu przez Kredytobiorcę upoważnień lub pełnomocnictw,
 - wszelkie upoważnienia lub pełnomocnictwa udzielone Bankowi lub osobie trzeciej przez Kredytobiorcę w związku z zawarciem Umowy są nieodwołalne i nie wygasają z chwilą śmierci mocodawcy.
- Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy Prowizji i Oplat w przypadku:
 - wprowadzenia przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych, informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
 - wprowadzenia przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacją istniejących,
 - zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy administracji publicznej rekomendacji, zaleceń albo interpretacji lub wydanie przez sądy orzeczeń mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
 - wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny,
 - zmiany wskaźnika wysokości kosztów operacyjnych banków o co najmniej 1% liczonej rok do roku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny.

w zakresie, w jakim zaistnienie wskazanych wyżej okoliczności ma wpływ na zmianę kosztów ponoszonych przez Bank w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta na podstawie Umowy i Regulaminu. Zmiana Taryfy Prowizji i Oplat nie powoduje obciążenia Klienta opłatą za daną usługę, jeżeli Klient z usługi tej nie korzysta.

54 Uruchomienie Produktu kredytowego

- Bank zobowiązany jest do Uruchomienia Produktu kredytowego po:
 - zapłacie przez Kredytobiorcę, wymaganych przed Uruchomieniem Produktu kredytowego prowizji lub opłat,
 - ustanowieniu określonych w Umowie Zabezpieczeń Produktu kredytowego,
 - złożeniu przez Kredytobiorcę prawidłowo wypełnionej dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego, jeżeli jest ona wymagana,
 - spełnieniu innych określonych w Umowie warunków Uruchomienia Produktu kredytowego.
- Z zastrzeżeniem postanowień dla iGotówki, uruchomienie Produktu kredytowego lub jego części może być dokonane, jeśli Kredytobiorca posiada Rachunek.
- Uruchomienie Produktu kredytowego, dokonane przez Bank mimo niespełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których Uruchomienie Produktu kredytowego było uzależnione, nie zwalnia Kredytobiorcy od obowiązku ich niezwłocznego spełnienia.
- Bank zobowiązany jest do realizacji prawidłowo wystawionej dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego w terminie trzech Dni roboczych, licząc od dnia spełnienia wszystkich warunków Uruchomienia Produktu kredytowego. Jeżeli jednak Kredytobiorca złożył dyspozycję Uruchomienia Produktu kredytowego po godz.11.00 to bieg terminu trzydniowego liczony będzie od następnego Dnia Roboczego.
- Jeżeli zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy wypłata środków Uruchomionego Produktu kredytowego ma nastąpić w innej walucie niż waluta Produktu kredytowego określona w Umowie, to następuje to po Przewalutowaniu. Przewalutowanie następuje po kursie obowiązującym w momencie zaksięgowania dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego.
- Bank może odmówić Uruchomienia Produktu kredytowego, jeżeli uzna, że nie zostały dotrzymane warunki udzielenia Produktu kredytowego lub Kredytobiorca utracił Zdolność kredytową. W takim przypadku Bank może wezwać Kredytobiorcę do usunięcia stwierdzonego naruszenia w określonym terminie lub może żądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia Produktu kredytowego. W przypadku utraty Zdolności kredytowej lub niezastosowania się do wezwania Banku, przekroczenia terminu w jakim miało nastąpić usunięcie naruszenia lub nie ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia Produktu kredytowego w sposób satysfakcjonujący dla Banku, Bank uprawniony jest do obniżenia kwoty Produktu kredytowego.
- Bank może odmówić Uruchomienia Produktu kredytowego i obniżyć kwotę Produktu kredytowego również w przypadku, gdyby po podjęciu przez Bank decyzji o jego udzieleniu okazało się, że Kredytobiorca udzielił nieprawdziwych lub niepełnych informacji mających wpływ na ocenę jego Zdolności kredytowej.

55 Opłaty i prowizje

- Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Produktu kredytowego, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku na dzień dokonania czynności Taryfą Prowizji i Oplat. Informacje o obowiązującej Taryfie Prowizji i Oplat dostępne są w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie internetowej.

- Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy Prowizji i Oplat w przypadku:
 - wprowadzenia przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych, informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
 - wprowadzenia przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacją istniejących,
 - zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy administracji publicznej rekomendacji, zaleceń albo interpretacji lub wydanie przez sądy orzeczeń mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
 - wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny,
 - zmiany wskaźnika wysokości kosztów operacyjnych banków o co najmniej 1% liczonej rok do roku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny.

w zakresie, w jakim zaistnienie wskazanych wyżej okoliczności ma wpływ na zmianę kosztów ponoszonych przez Bank w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta na podstawie Umowy i Regulaminu. Zmiana Taryfy Prowizji i Oplat nie powoduje obciążenia Klienta opłatą za daną usługę, jeżeli Klient z usługi tej nie korzysta.

- W celu kalkulacji powyższych kosztów i w zależności od rodzaju kosztu, Bank uwzględni jedną, niektóre lub wszystkie z powyższych okoliczności, w proporcjach, w jakich mają one wpływ na zmianę kosztów faktycznie ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem danej usługi. Zmiana wysokości prowizji i opłat powinna odpowiadać zmianom wskaźników wykorzystanych do ich kalkulacji.
- Zmiana wysokości prowizji i opłat ze względu na zaistnienie powyższych okoliczności może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy. Bank dokona obniżenia wysokości prowizji i opłat w przypadku zaistnienia tych samych okoliczności uzasadniających takie obniżenie, ze względu na które dokonał uprzednio ich podwyższenia.
- Bank informując Klienta o zmianie Taryfy Prowizji i Oplat wskazuje przyczynę dokonania zmiany.
- Kredytobiorca w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Taryfy Prowizji i Oplat może wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty w całości wszelkich należności wobec Banku z tytułu udzielonego Produktu kredytowego. Jeśli wypowiedzenie Umowy nie nastąpi, uznaje się, że zmiany zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są one wiążące.
- Prowizje i opłaty pobierane są w walucie Produktu kredytowego, chyba że inna waluta prowizji i opłat wynika z Umowy albo z Taryfy Prowizji i Oplat.
- Prowizja z tytułu udzielenia Produktu kredytowego bądź zmiany Umowy winna być zapłacona najpóźniej w dniu podpisania Umowy albo zmiany do Umowy. Obowiązek zapłaty prowizji z tytułu zmiany waluty Produktu kredytowego powstaje w chwili dokonania Przewalutowania. Podstawę ustalenia wysokości prowizji od zmiany waluty Produktu kredytowego, stanowi kwota Produktu kredytowego przed Przewalutowaniem. Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty Produktu kredytowego winna być zapłacona najpóźniej w dniu dokonania przedterminowej spłaty.

56 Oprocentowanie Produktu kredytowego

- Odsetki nalicza się od kwoty Uruchomionego Produktu kredytowego za rzeczywistą liczbę dni od dnia Uruchomienia Produktu kredytowego włącznie do najbliższego dnia bezpośrednio poprzedzającego dzień, w którym następuje wymagalność odsetek włącznie. W przypadku jednak Produktu kredytowego o charakterze nieodnawialnym spłacanego w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, odsetki nalicza się przyjmując, że miesiąc ma 30 dni. Wysokość oprocentowania Produktu kredytowego określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się dzieląc stopę procentową przez 360 dni.
- Odsetki naliczane są przy zastosowaniu stałej lub zmiennej stopy oprocentowania.
- Stać stopa oprocentowania określana jest w Umowie i nie może być zmieniona w Okresie kredytowania.
- Zmienna stopa oprocentowania Produktu kredytowego odpowiada określonej w Umowie Stopie podstawowej Banku albo Stopie bazowej oprocentowania („stawka referencyjna”), powiększonej o określoną w Umowie liczbę punktów procentowych („marżę”).

- Zmiana Stopy bazowej oprocentowania powoduje automatycznie odpowiednią zmianę zmiennej stopy oprocentowania Produktu kredytowego i nie stanowi zmiany Umowy.
- Wysokość Stopy bazowej oprocentowania ustalana jest po raz pierwszy w dniu Uruchomienia Produktu kredytowego według stawki obowiązującej na ten dzień.
- Stopa bazowa oprocentowania będzie aktualizowana po raz pierwszy :
 - w dniu wymagalności pierwszych odsetek, gdy jest on inny niż dzień Uruchomienia Produktu Kredytowego,
 - w dniu wymagalności odsetek następującym po okresie odpowiadającym okresowi odniesienia Stopy bazowej oprocentowania (6M, 3M, 1M, itd.), który jest wskazany w Umowie i liczonym od dnia Uruchomienia Produktu kredytowego – w pozostałych wypadkach.
- Kolejne aktualizacje dokonywane będą regularnie w okresach odpowiednich do okresu odniesienia Stopy bazowej oprocentowania (6M, 3M, 1M, itd.) wskazanego w Umowie.
- Każda aktualizacja zmiennej stopy bazowej oprocentowania następuje według stawki obowiązującej na dzień aktualizacji.
- Stopa podstawowa Banku może być odpowiednio zmieniona przez Bank w przypadku zaistnienia, od dnia dokonania ostatniej zmiany, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - zmiany którejkolwiek z następujących stóp: oprocentowania kredytu lombardowego, stopy redyskontowej, wksli, stopy referencyjnej, stopy depozytowej, rynkowej rentowności rocznych bonów skarbowych, rynkowej rentowności obligacji Skarbu Państwa ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
 - zmiany stopy inflacji liczonej rok do roku i ogłaszanej przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,01 punktu procentowego.
 - zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, opublikowanej przez Narodowy Bank Polski, o co najmniej 0,01 punktu procentowego.
- Przez zmianę należy rozumieć zmianę wartości danego parametru na koniec Dnia Roboczego w porównaniu z wartością tego parametru na koniec jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie minionych trzech miesięcy. Stopa podstawowa Banku może ulec zmianie tylko zgodnie z kierunkiem i o wysokość o jaką zmienił się wskaźnik, ze względu na który dokonana była zmiana.
- Zmiana stopy podstawowej Banku nie może nastąpić częściej niż raz na kwartał kalendarzowy i nie może nastąpić po upływie więcej niż 3 miesięcy od momentu zaistnienia przyczyny uzasadniającej zmianę. Stopa procentowa Banku nie może być wyższa niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym.
- Bank dokona obniżenia wysokości stopy podstawowej w przypadku zaistnienia tych samych okoliczności uzasadniających takie obniżenie, ze względu na które dokonał uprzednio jej podwyższenia.
- W przypadku zmiany Stopy podstawowej Banku, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę w terminie 14 dni od daty zawiadomienia go o zmianie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty w całości wszelkich należności wobec Banku z tytułu udzielonego Produktu kredytowego. W przypadku braku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę w związku z zmianą Stopy podstawowej Banku uznaje się, że zmiana oprocentowania została zaakceptowana przez Kredytobiorcę i jest wiążąca.
- Informacje o aktualnym oprocentowaniu Produktów kredytowych dostępne są w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie internetowej.

57 Spłata kwoty Produktu kredytowego

W przypadku Produktu kredytowego nieodnawialnego spłata kwoty Produktu kredytowego następuje w ratach kapitałowych w terminach zapłaty odsetek, chyba, że ustalony został w Umowie okres Karendcji. W okresie Karendcji, Kredytobiorca dokonuje spłaty odsetek natomiast nie jest zobowiązany do dokonywania spłaty kwot Produktu kredytowego (kapitału Produktu Kredytowego).

58 Przedterminowa spłata Produktu kredytowego

- Przedterminowa spłata może dotyczyć wyłącznie Produktu kredytowego nieodnawialnego.
- Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty całości albo części Produktu kredytowego, jeżeli łącznie spełni następujące warunki:
 - poinformuje Bank o zamiarze przedterminowej spłaty Produktu kredytowego, najpóźniej w terminie 3 dni przed jej dokonaniem albo w terminie 7 dni przed jej dokonaniem, w przypadku gdy udzielony został Produkt kredytowy nie stanowiący Kredytu konsumenckiego.



- 2) spłata Produktu kredytowego nastąpi wyłącznie w terminie odpowiadającym terminowi wymagalności raty kapitałowej lub odsetek.
3. Bank zaliczy przedterminową spłatę na poczet niewymagalnej raty kapitałowej Produktu kredytowego.
4. Przedterminowa spłata Produktu kredytowego w części, pomniejsza w równych proporcjach każdą ratę tego Produktu i nie powoduje skrócenia Okresu kredytowania.

§9 Kolejność zaliczania i sposób spłaty należności

1. Spłaty Produktu kredytowego zaliczane są w następującej kolejności na poczet należności z tytułu:
 - 1) kosztów sądowych i kosztów egzekucyjnych,
 - 2) prowizji i opłat,
 - 3) odsetek naliczanych od kwot Zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetek bieżących,
 - 5) kwoty Produktu kredytowego stanowiące Zadłużenie przeterminowane,
 - 6) kwoty Produktu kredytowego.
2. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może zmienić powyższą kolejność zaliczania.
3. Spłata kwot Produktu kredytowego oraz zapłata odsetek i innych należności wynikających z Umowy następuje poprzez obciążenie przez Bank Rachunku, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca obowiązany jest do posiadania Rachunku oraz zasilania go wpływami zabezpieczającymi spłatę kwot Produktu kredytowego oraz zapłatę odsetek i innych należności wynikających z Umowy.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie posiada na Rachunku wystarczających na spłatę kwot wpływów zabezpieczających jego spłatę kwot Produktu kredytowego oraz zapłatę odsetek i innych należności wynikających z Umowy, Bank może dokonać obciążenia innego prowadzonego przez siebie na rzecz Kredytobiorcy rachunku. Obciążenie rachunku następuje na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w Umowie. W przypadku, gdy obciążony rachunek prowadzony jest w innej walucie niż waluta Produktu kredytowego, obciążenie następuje po Przelutowaniu.

§10 Niespłacenie produktu kredytowego w terminie

1. Niespłacone w terminach wymagalności kwoty Produktu kredytowego, stają się w następnym dniu Zadłużeniem przeterminowanym. Bank zastrzega sobie prawo do żądania odsetek od Zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych określonych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964r Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964r, Nr 16, poz. 93 z późn. zmianami).
2. Kwota zadłużenia jest spłacona w terminie wymagalności, jeśli spłata następuje do godz. 14⁰⁰ czasu lokalnego dnia będącego terminem wymagalności.

§11 Zabezpieczenie produktu kredytowego

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego ustanowienia Zabezpieczenia Produktu kredytowego określonego Umową.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest podejmować wszelkie działania wobec Ustanawiającego zabezpieczenie w celu zapewnienia wykonania przez Ustanawiającego zabezpieczenie obowiązków wynikających z Umowy zabezpieczenia i zachowania wartości Zabezpieczenia Produktu kredytowego oraz niezwłocznego informowania Banku o okolicznościach, które mogą powodować obniżenie wartości Zabezpieczenia o więcej niż 10% w stosunku do wartości zabezpieczenia oszacowanej przez Bank na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Produktu kredytowego. Niewykonanie tych obowiązków przez Kredytobiorcę może być przyczyną uznania przez Bank, że Zabezpieczenie Produktu kredytowego nie spełnia wymogów stawianych przez Bank i uprawnia Bank do żądania ustanowienia uzupełniającego Zabezpieczenia Produktu kredytowego.
3. Kredytobiorca oraz Ustanawiający zabezpieczenie zobowiązani są współdziałać z Bankiem w zakresie czynności związanych z ustanowieniem i realizacją Zabezpieczenia Produktu kredytowego.
4. Kredytobiorca oraz Ustanawiający zabezpieczenie zobowiązani są przedkładać na żądanie Banku oryginały dokumentów związanych z Zabezpieczeniem Produktu kredytowego, jak również dowodów poniesienia kosztów i opłat z tytułu ustanowienia i utrzymania tego Zabezpieczenia Produktu kredytowego w stanie nie pogorszonym. Żądanie Banku może być złożone w sytuacji, gdy Bank otrzymał informacje, iż stan lub wartość Zabezpieczenia Produktu kredytowego uległy pogorszeniu. Bank może zażądać dokumentów, które służyć mogą mu do oceny aktualnego stanu i wartości Zabezpieczenia Produktu kredytowego.
5. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem, zarządzaniem, przechowywaniem, strzeżeniem, korzystaniem oraz zaspokojeniem należności Banku z przedmiotu Zabezpieczenia Produktu kredytowego ponosi

Kredytobiorca i zobowiązany jest do ich natychmiastowego zwrotu, gdyby zostały one poniesione przez Bank.

6. Kredytobiorca oraz Ustanawiający zabezpieczenie obowiązani są umożliwić przedstawicielom Banku kontrolę realizacji warunków Umowy oraz Umów zabezpieczeń w całym Okresie kredytowania.
7. Bank może żądać wyceny wartości Zabezpieczenia Produktu kredytowego przez wskazanego przez siebie rzeczoznawcę. Kosztami takiej wyceny Bank może obciążyć Kredytobiorcę, o ile wycena taka dokonywana jest nie częściej, niż co 5 lat. Bank żąda wyceny w sytuacji, gdy istnieją uzasadnione obawy, iż wartość Zabezpieczenia Produktu kredytowego uległa obniżeniu o więcej niż 10% w stosunku do wartości zabezpieczenia oszacowanej przez Bank na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Produktu kredytowego.
8. W sytuacji, gdy przepisy prawa zobowiązują Bank do informowania Ustanawiającego zabezpieczenie o określonych okolicznościach związanych z wykonaniem umowy przez Kredytobiorcę wybór sposobu informowania należy do Banku, w szczególności informowanie takie może być dokonane przez Bank w drodze listownej, faksem, e- mailem, telefonicznie lub osobiście.
9. Kredytobiorca zobowiązany jest również do ustanowienia na żądanie Banku i w terminie wskazanym przez Bank uzupełniającego Zabezpieczenia Produktu kredytowego, jeśli nastąpi:
 - 1) pogorszenie Zdolności kredytowej lub
 - 2) obniżenia wartości Zabezpieczenia o więcej niż 10% w stosunku do wartości zabezpieczenia oszacowanej przez Bank na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Produktu kredytowego, o ile kwota Produktu kredytowego (a po jego całkowitym uruchomieniu kwota bieżącego zadłużenia z jego tytułu) przekracza aktualną wartość Zabezpieczenia Produktu kredytowego.
10. W przypadku wykonania przez Kredytobiorcę wszystkich jego zobowiązań wynikających z Umowy, Bank zobowiązany jest w terminie 14 dni zwrócić Ustanawiającemu Zabezpieczenie wszelkie dokumenty będące w posiadaniu Banku, a dotyczące Zabezpieczenia Produktu kredytowego. Zwrot tych dokumentów następuje na żądanie Ustanawiającego zabezpieczenie.

§12 Obniżenie kwoty Produktu kredytowego i wypowiedzenie Umowy

1. Bank jest uprawniony do obniżenia kwoty przyznanego Kredytu albo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w razie niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu lub w razie utraty przez niego Zdolności kredytowej albo 7-dniowego, w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy. Bank jest uprawniony do obniżenia kwoty przyznanego Kredytu albo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia również w następujących sytuacjach:
 - 1) obniżenia wartości Zabezpieczenia o więcej niż 10% w stosunku do wartości zabezpieczenia oszacowanej przez Bank na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Produktu kredytowego, o ile, kwota Produktu kredytowego (a po jego całkowitym uruchomieniu kwota bieżącego zadłużenia z jego tytułu) przekracza aktualną wartość Zabezpieczenia Produktu kredytowego,
 - 2) stwierdzenia przez Bank, że złożone Bankowi przez Kredytobiorcę oświadczenia, dokumenty lub podane informacje są niepełne albo niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 3) nie wywiązywania się przez Kredytobiorcę ze swoich zobowiązań podatkowych lub innych zobowiązań publicznoprawnych, zobowiązań wobec innych banków lub instytucji finansowych lub innych zobowiązań wobec Banku, o ile jednak kwoty takich zobowiązań publiczno-prawnych lub prywatnoprawnych będą miały wpływ na zdolność kredytową Kredytobiorcy, a jednocześnie okoliczności wskazują, że są to zobowiązania niesporne.
 - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego lub wszczęcia postępowania, które może zakończyć się orzeczeniem zakazu prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej przez Kredytobiorcę lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy,
 - 5) zajścia okoliczności nieznanymi Bankowi w dniu zawarcia Umowy, które stwarzają zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
 - 6) sprzedaży Nieruchomości, na której zostało ustanowione Zabezpieczenie Kredytu, jeżeli środki pochodzące, ze sprzedaży nie zostaną przeznaczone w całości na spłatę Kredytu.
2. W przypadku, gdy Okres kredytowania udzielonego Produktu kredytowego jest dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trziesięciodniowego okresu wypowiedzenia. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty w całości wszelkich należności wobec Banku z tytułu udzielonego Produktu kredytowego. W przypadku gdy Kredytobiorca wypowiada Umowę spłata taka ma te same skutki co przedterminowa spłata Produktu kredytowego.

§13 Ograniczenie odpowiedzialności banku

Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku działania siły wyższej.

§14 Cesja

Wynikające z Umowy wierzytelności wobec Banku nie mogą być przeniesione na osoby trzecie bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku.

§15 Forma Umowy, Zmiana Umowy i właściwość prawa

1. Z zastrzeżeniem postanowień dla iGotówki, zawarcie, zmiana oraz wypowiedzenie Umowy jak i Umów zabezpieczeń wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Bank może odmówić dokonania zmiany Umowy, o którą wnioskuje Kredytobiorca, w szczególności gdy Kredytobiorca nie wykonuje swoich obowiązków wskazanych w Umowie lub poziom Zdolności kredytowej Kredytobiorcy na to nie pozwala.
3. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.

§16 Zmiana regulaminu

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, do których należą:
 - 1) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych, informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu, o ile nie wpłynęły negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Kredytobiorcy,
 - 2) wprowadzenia przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacją istniejących, o ile nie wpłynęły negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Kredytobiorcy,
 - 3) zmiana obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy administracji publicznej rekomendacji, zaleceń albo interpretacji lub wydanie przez sądy orzeczeń mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Regulaminu w zakresie, w jakim ich stosowanie nie jest niezbędne lub uzasadnione w celu prawidłowego wykonania zobowiązań stron Umowy.
2. Bank może dokonać zmiany w zakresie wynikającym z przyczyn uzasadniającej zmianę.
3. Kredytobiorca w terminie 14 dni od otrzymania zmian Regulaminu może wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty w całości wszelkich należności wobec Banku z tytułu udzielonego Produktu kredytowego. Spłata taka ma te same skutki, co przedterminowa spłata Produktu kredytowego. Jeśli wypowiedzenie Umowy nie nastąpi uznaje się, że zmiany Regulaminu zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są wiążące.

§17 Zakres zastosowania Regulaminu

Postanowienia części ogólnej Regulaminu mają zastosowanie o ile postanowienia części szczegółowej Regulaminu nie stanowią inaczej.

§18 Klauzule informacyjne

Bank informuje Kredytobiorcę, iż:

- 1) Bank może przekazywać informacje dotyczące zobowiązań Kredytobiorcy powstałych z tytułu Umów do systemu Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Bankowy Rejestr (MIG-BR), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8 oraz o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w systemie MIG-BR biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie USTAWY z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. z 2010 nr 81 poz. 530 z późn zm.) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 2) W celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Kredytobiorcę dane mogą być przekazywane – na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie,,
- 3) Bank jako administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe Kredytobiorcy w zakresie świadczonych przez Bank usług i Kredytobiorca ma prawo dostępu do treści dowodownie udostępnionych Bankowi danych oraz prawo do ich poprawiania.



Część szczegółowa

I. Kredyt gotówkowy

§ 19

Kredyt gotówkowy jest kredytem nieodnawialnym, udzielanym na dowolny cel konsumpcyjny albo na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy.

§ 20

W razie przedterminowej spłaty Kredytu gotówkowego w części, kwota spłaty nie może być niższa niż pięciokrotność raty kapitałowo – odsetkowej, w przypadku rat równych lub pięciokrotność raty kapitałowej, w przypadku rat malejących.

II. Kredyt Hipoteczny

§ 21

1. Kredyt hipoteczny jest kredytem nieodnawialnym, udzielanym w szczególności na finansowanie wydatków związanych z Kredytowaną Nieruchomością zlokalizowaną na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przeznaczoną w całości lub w części na cele mieszkaniowe.
2. Do Kredytowanej Nieruchomości Kredytobiorcy przysługuje lub będzie przysługiwać tytuł prawny (prawo odrębnej własności, prawo użytkowania wieczystego, spółdzielcze własnościowe prawa).
3. Uruchomienie Kredytu hipotecznego lub jego części następuje w terminie trzech Dni roboczych licząc od daty przyjęcia do realizacji przez Bank dyspozycji Uruchomienia Kredytu hipotecznego złożonej przez Kredytobiorcę, a w przypadku konieczności zlecenia przez Bank kontroli inwestycji w terminie dziesięciu Dni roboczych licząc od daty przyjęcia do realizacji przez Bank dyspozycji Uruchomienia Kredytu hipotecznego złożonej przez Kredytobiorcę.

§ 22

1. Wakacje kredytowe stanowią uprawnienie do tymczasowego zawieszenia w całym okresie kredytowania maksymalnie 12 rat kapitałowo-odsetkowych z zastrzeżeniem, iż zawieszenie nie może być jednorazowo dłuższe niż 2 miesiące i występować częściej niż co 12 miesięcy.
2. Wakacje kredytowe przysługują Kredytobiorcy na jego pisemny wniosek i po wyrażeniu zgody przez Bank. Przed podjęciem decyzji o przyznaniu wakacji kredytowych Bank zastrzega sobie prawo do dokonania weryfikacji Zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz żądania aktualnych dokumentów dotyczących jego dochodów.
3. Wakacje kredytowe dostępne są po spełnieniu przez Kredytobiorcę łącznie następujących warunków:
 - 1) zapłaceniu przez Kredytobiorcę minimum 3 (trzech) rat kapitałowo-odsetkowych,
 - 2) braku zaległości z tytułu spłaty odsetek lub kapitału na moment wnioskowania i podejmowania decyzji przez Bank o przyznaniu wakacji kredytowych,
 - 3) złożeniu pisemnego wniosku przez Kredytobiorcę na min. 10 dni przed planowanym terminem rozpoczęcia wakacji kredytowych wraz z aktualnymi dokumentami niezbędnymi do dokonania przez Bank weryfikacji Zdolności kredytowej
4. Aktualne informacje o dokumentach niezbędnych do dokonania przez Bank weryfikacji Zdolności kredytowej dostępne są w Jednostkach Banku, Centrum telefonicznym lub na Stronie Internetowej.

III. Kredyt w ROR

§ 23

1. Kredyt w ROR ma charakter odnawialny i uprawnia Kredytobiorcę do realizowania dyspozycji gotówkowych i bezgotówkowych do Rachunku, nie znajdujących pokrycia w saldzie Rachunku, do wysokości kwoty Kredytu w ROR, przy czym każda wpłata na Rachunek powoduje podwyższenie dostępnej kwoty środków w ramach udzielonej kwoty Kredytu w ROR o kwotę dokonanej wpłaty.
2. Umowa jest zawierana na określony w Umowie Okres kredytowania, kończący się ostatniego Dnia roboczego miesiąca odpowiadającego miesiącowi, w którym zawarto Umowę.
3. Odsetki naliczane i pobierane są drugiego dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. W przypadku gdy w danym miesiącu drugi dzień nie jest Dniem roboczym to powyższe czynności zostaną dokonane najbliższego następującego Dnia roboczego.

§ 24

1. W wypadku, gdy w dniu postawienia Kredytu w ROR do dyspozycji Kredytobiorcy, w Rachunku występuje saldo debetowe, wówczas jest ono spłacane automatycznie z kwoty Kredytu w ROR.
2. Kredytobiorca ponosi odpowiedzialność za przekroczenie kwoty Kredytu w ROR przez pełnomocników ustanowionych do Rachunku. Pełnomocnicy ustanowieni przez Kredytobiorcę do Rachunku uprawnieni są do składania dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego.

§ 25

1. Bank może obniżyć kwotę Kredytu w ROR w przypadku, jeżeli Kredytobiorca nie zapewnił Wymaganych wpływów.
2. W przypadku obniżenia kwoty Kredytu w ROR Bank informuje o tym Kredytobiorcę, który zobowiązany jest w terminie 30 dni od daty obniżenia kwoty Kredytu w ROR spłacić Bankowi różnicę pomiędzy kwotą Kredytu w ROR sprzed obniżenia, a kwotą Kredytu w ROR po obniżeniu.
3. Bank udostępnia Kredytobiorcy informację o Wymaganych wpływach na Stronie internetowej, w Centrum telefonicznym lub w Jednostkach Banku.

§ 26

1. Okres kredytowania Kredytu w ROR ulega co rok automatycznie przedłużeniu na dotychczasowych warunkach o kolejne 12 miesięcy, jeżeli spełnione były łącznie następujące warunki:
 - 1) Kredytobiorca zapewnił Wymagane wpływy,
 - 2) nie nastąpiło przekroczenie Dostępnego salda,
 - 3) Kredytobiorca nie zalegał ze spłatą jakichkolwiek zobowiązań wobec Banku,
 - 4) Kredytobiorca na co najmniej 7 dni przed upływem Okresu kredytowania nie zawiadomił Banku w formie pisemnej o rezygnacji z Kredytu w ROR,
 - 5) Bank nie zaprzestał udzielania Kredytu w ROR Klientom Indywidualnym.
2. Przedłużenie automatyczne Okresu kredytowania nie wymaga zawierania aneksu do Umowy.
3. Gdy jakikolwiek z powyższych warunków automatycznego przedłużenia Kredytu w ROR nie jest spełniony albo Bank odmawia przedłużenia Kredytu w ROR z innych przyczyn, Okres kredytowania nie zostaje przedłużony, o czym Kredytobiorca zostaje zawiadomiony przez Bank najpóźniej 7 dni przed upływem Okresu kredytowania.

§ 27

Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem i rozwiązaniem Umowy.

§ 28

Postanowienia Regulaminu mające zastosowanie do Kredytu w ROR odnoszą się do umów Szybkiej Pożyczki zawieranych przez Bank przed wejściem w życie Regulaminu.

IV. iGotówka

§ 29

1. Bank udostępnia wniosek o Kredyt gotówkowy w formie formularza elektronicznego na Stronie internetowej (Wniosek internetowy).
2. Do złożenia wniosku internetowego lub podpisania Umowy przez Internet konieczne jest spełnienie przez wnioskodawcę następujących wymogów technicznych:
 - dostępność na przeglądarkach: Chrome, Safari, Firefox, Internet Explorer od 8+, Opera, na urządzeniach mobilnych z systemem operacyjnym iOS, Android i Windows 8,
3. We Wniosku internetowym wnioskodawca wskazuje swój adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu, za pośrednictwem których odbywać się będzie komunikacja z Bankiem w celu zawarcia Umowy oraz podaje informacje niezbędne do podjęcia wstępnej decyzji kredytowej.
4. We Wniosku internetowym wnioskodawca może zdecydować o zawarciu Umowy w Jednostce banku lub przez Internet, z zastrzeżeniem że zawarcie Umowy przez Internet możliwe jest wyłącznie w przypadku wniosku indywidualnego złożonego przez pełnoletniego wnioskodawcę, dla kredytu, którego kwota nie przekracza kwoty wskazanej przez Bank na Stronie internetowej.
5. W razie wyboru zawarcia Umowy przez Internet Bank i wnioskodawca zawierają elektronicznie umowę o podpisaniu

w formie elektronicznej Umowy kredytowej oraz dokumentów kredytowych, tj. podpisanie w następujący sposób:

- przez Kredytobiorcę – poprzez dołączeniu do Umowy i ww. dokumentów danych identyfikujących, tj. imienia i nazwiska, adresu Kredytobiorcy, numeru umowy)
 - przez Bank – podpisem elektronicznym weryfikowanym kwalifikowanym certyfikatem.
6. Po otrzymaniu Wniosku Bank podejmuje wstępną decyzję kredytową i informuje o niej wnioskodawcę na adres poczty elektronicznej podanej we Wniosku oraz na stronie Internetowej.

§ 30

1. Umowa zostaje zawarta przez Internet w formie elektronicznej po podpisaniu jej przez Kredytobiorcę oraz Bank zgodnie w sposób wskazany w § 29 ust. 5.
2. Zawarcie Umowy przez Internet w formie elektronicznej następuje z wykorzystaniem przelewu z banku z siedzibą w Polsce, służącego weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy. Posiadaczem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, z którego wykonany zostanie przelew do Banku może być wyłącznie Kredytobiorca jako posiadacz indywidualny.
3. W celu zawarcia Umowy przez Internet Kredytobiorca powinien:
 - 1) wypełnić na Stronie Internetowej Wniosek Internetowy,
 - 2) przesłać prawidłowo wypełniony, kompletny Wniosek,
 - 3) podpisać Umowę poprzez dołączenie danych identyfikujących w terminie wskazanym przez Bank w wiadomości e-mail wysłanej do Kredytobiorcy na adres poczty elektronicznej podanej we Wniosku,
 - 4) dostarczyć dokumenty wskazane przez Bank w serwisie, za pomocą którego składany jest Wniosek oraz w wiadomości e-mail wysłanej do Kredytobiorcy na adres poczty elektronicznej podany we Wniosku. Dokumenty mogą zostać przedstawione w wersji oryginalnej w Jednostce Banku lub w formie pliku załączone na spersonalizowanej stronie internetowej wskazanej przez Bank.
 - 5) wykonać przelew ze swojego rachunku prowadzonego przez bank z siedzibą w Polsce na kwotę i na rachunek oraz w terminie wskazanym przez Bank w wiadomości e-mail wysłanej do Kredytobiorcy na adres elektronicznej podany we Wniosku. Tytuł przelewu musi zawierać frazę wskazaną przez Bank w wiadomości e-mail. Dane podane we Wniosku muszą być zgodne z danymi posiadacza rachunku, z którego nastąpiło zasilenie rachunku Banku.
4. Bank zwraca kwotę przelewu na rachunek, z którego zostało dokonane zasilenie rachunku w ciągu jednego dnia roboczego od otrzymania kwoty przelewu przez Bank. Zwrot środków odbywa się na rachunek nadawcy przelewu.
5. Po podpisaniu Umowy przez Kredytobiorcę przez Internet i otrzymaniu przez Bank dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt 4 oraz zweryfikowaniu tożsamości Kredytobiorcy na podstawie przelewu z banku z siedzibą w Polsce, Bank podejmuje ostateczną decyzję kredytową najpóźniej w ciągu 14 dni roboczych i gdy jest ona pozytywna – podpisuje Umowę. Bank informuje wnioskodawcę o ostatecznej decyzji kredytowej oraz przesyła podpisaną przez Bank Umowę w formie pliku PDF na adres elektroniczny podany we Wniosku.
6. Za dzień zawarcia Umowy przyjmuje się dzień przesłania przez Bank umowy na adres elektroniczny podany we Wniosku.
7. Umowa zostaje zawarta w języku polskim i podlega prawu polskiemu.
8. Numer rachunku do wypłaty środków pieniężnych z kredytu to numer, z którego Kredytobiorca dokonał przelewu w celu weryfikacji swojej tożsamości.

§ 31

1. Reklamacje związane ze składaniem wniosku o Kredyt gotówkowy lub zawieraniem Umowy przez Internet mogą być składane telefonicznie lub poprzez pocztę elektroniczną na numery i adresy wskazane w formularzu informacyjnym otrzymanym przez Kredytobiorcę przed zawarciem umowy oraz w każdej Jednostce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od wpływu danej reklamacji do Banku.