

Regulamin produktów kredytowych dla Klientów Bankowości Prywatnej (dla klientów indywidualnych)

§1 Zakres Regulaminu

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

§2 Definicje

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony,
- Doradca** – pracownik Banku odpowiedzialny za obsługę Kredytobiorcy;
- Dostępne saldo** – suma środków zgromadzonych na Rachunku, powiększona o środki udostępnione przez Bank w ramach związanych z Rachunkiem, Produktów kredytowych, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na Rachunku,
- Dyspozycja Ustanowienia Hasła** – dokument złożony przez Kredytobiorcę do umowy Rachunku, zawierający w szczególności dane osobowe Kredytobiorcy, numer Kredytobiorcy w Banku oraz hasło ustanowione przez Kredytobiorcę w celu weryfikacji przez Bank jego tożsamości przez telefon oraz numer telefonu podany przez Kredytobiorcę, na który Doradca będzie oddzwaniał w celu umożliwienia Kredytobiorcy złożenia dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego w drodze Dyspozycji Telefonicznej,
- 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,
- Dyspozycja Telefoniczna** – usługa umożliwiająca Kredytobiorcy składanie dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego oraz uzyskiwanie informacji na temat uruchomionych na rzecz Kredytobiorcy Produktów kredytowych, za pomocą telefonu.
- EURIBOR** – stopa oprocentowania międzybankowych depozytów w EURO, publikowana na stronie EURIBOR w Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 13⁰⁰ czasu lokalnego,
- Investor zastępczy** – spółdzielnia mieszkaniowa budująca lokale mieszkalne w celu przydzielenia ich swoim członkom bądź w celu ostatecznego przeniesienia ich własności na członków lub budująca domy jednorodzinne w celu ostatecznego przeniesienia ich własności na członków, a także developer budujący lokale mieszkalne lub domy jednorodzinne w celu ich sprzedaży i ostatecznego przeniesienia własności na osoby, które finansowały budowę (inwestorów).
- Jednostka Banku** – Departament Bankowości Prywatnej, oddział lub filia oddziału Banku,
- 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,
- Kredytobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę,
- Kurs krzyżowy** – stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż 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.
- Nieruchomość** – nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu,
- Kredytowana Nieruchomość** – nieruchomość w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego albo lokal mieszkalny stanowiący przedmiot spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, na finansowanie,

których przeznaczony jest udzielany przez Bank Kredyt mieszkaniowy,

- LIBOR** – stopa oprocentowania międzybankowych depozytów w różnych walutach na rynku w Londynie, publikowana na stronie Reuter Monitor Money Rates o nazwie LIBOR01 o godzinie 13⁰⁰ czasu lokalnego,
- Okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy do terminu ostatecznej spłaty Produktu kredytowego; jeżeli czas trwania Okresu kredytowania został określony jako jeden rok lub 12 miesięcy, należy przez to rozumieć 360 dni,
- Produkt kredytowy** – produkt Banku o charakterze kredytowym, do którego stosuje się Regulamin; aktualne informacje dotyczące warunków udzielania przez Bank Produktów kredytowych dostępne są w Jednostkach Banku lub na Stronie internetowej
- Przewalutowanie** – wymiana waluty dokonywana przez Bank i za jego zgodą, po obowiązującym w Banku w dniu 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 lub udostępniane przez Bank w inny sposób; Przewalutowanie może być dokonywane na wniosek Kredytobiorcy albo z inicjatywy Banku,
- Rachunek** – rachunek oszczędnościowy - rozliczeniowy w rozumieniu Prawa bankowego, prowadzony przez Bank dla Kredytobiorcy w walucie Produktu kredytowego,
- Regulamin** – niniejszy Regulamin Produktów kredytowych dla Klientów Bankowości Prywatnej,
- 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,
- Strona internetowa** – oficjalna strona internetowa Banku <http://www.bnpparibas.pl/>,
- System PI@net** – system bankowości internetowej będący aplikacją komputerową funkcjonującą w sieci Internet, która umożliwiła użytkownikowi obsługę za pośrednictwem tej sieci wszystkich rachunków prowadzonych na jego rzecz, w danej Jednostce Banku,
- Taryfa Prowizji i Opłat** – „Taryfa Prowizji i Opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Bankowości Prywatnej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zawierająca wykaz prowizji i opłat obciążających Kredytobiorcę lub inne zestawienie prowizji i opłat, które ją zastąpi,
- Umowa** – umowa o udzielenie Produktu kredytowego,
- Umowa zabezpieczenia** – umowa o ustanowienie Zabezpieczenia Produktu kredytowego,
- Uruchomienie Produktu kredytowego** – dokonana przez Bank wypłata postawionej do dyspozycji Kredytobiorcy całości lub części kwoty udostępnionej Produktu kredytowego na warunkach zgodnych z Umową; w przypadku Produktu kredytowego o charakterze odnawialnym, jako wypłatę rozumie się jednak dyspozycję wypłaty środków z rachunku złożoną przez Kredytobiorcę lub pełnomocnika do Rachunku, o ile dotyczy ona całości lub części kwoty udostępnionej Produktu kredytowego,
- Ustanawiający zabezpieczenie** – podmiot, który ustanowił na rzecz Banku Zabezpieczenie Produktu kredytowego; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy,
- WIBOR** – stopa oprocentowania międzybankowych depozytów w złotych, publikowana na stronie o nazwie WIBO w Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 11⁰⁰ czasu lokalnego,
- Wkład własny** – nie pochodzące z kredytów, pożyczek lub źródeł podobnego rodzaju, środki pieniężne Kredytobiorcy zapewniane w części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości; w pozostałej części finansowanie Kredytowanej Nieruchomości dokonywane jest środkami pochodzącymi z Kredytu hipotecznego lub budowlano-hipotecznego,
- Zabezpieczenie Produktu kredytowego** – akceptowane przez Bank zabezpieczenie wierzytelności Banku, z tytułu udzielonego Kredytu Produktu kredytowego,

- Zbywca** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której przysługuje tytuł prawny do Nieruchomości dokonująca czynności prawnej przenoszącej na rzecz Kredytobiorcy określone w treści tej czynności prawnej prawa do Nieruchomości,
- 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

- 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 powiadamiania 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.
- 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:
 - umożliwienia Bankowi w każdym czasie inspekcji zbytej Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu,
 - nie podejmowania działań mogących skutkować zmniejszeniem wartości Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu,
 - podjęmowania działań mających na celu zachowanie dotychczasowej wartości Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie udzielonego Kredytu. Bank oświadcza, iż w razie zbycia Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie Kredytu przyjmuje powyższe zobowiązania Zbywcy oraz oświadcza, że będzie korzystał z prawa do inspekcji Nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie Kredytu.
- Kredytobiorca zobowiązuje się, iż nie będzie, bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku:
 - zaciągał zobowiązań (w tym wynikających z kredytów lub pożyczek), których wartość przekracza trzykrotność jego miesięcznych dochodów netto, które uzyskuje w momencie zaciągania zobowiązania,
 - udzielał poręczeń, pożyczek lub gwarancji,
 - przystępował do długu bądź zobowiązywał się do zapłaty długu za osoby trzecie,
 - w inny sposób obciążał swojego majątku, w szczególności zastawem, hipoteką lub przewłaszczeniem.
- Podpisując Umowę, aneks do Umowy, składając dyspozycję Uruchomienia, 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 ogłoszenie upadłości lub o wszczęcie równoważnego postępowania, ani nie toczy się w stosunku do niego żadne z tych postępowań,

- 3). nie posiada żadnych, oprócz tych o których poinformował Bank na piśmie, założeń w płatnościach zobowiązań publicznoprawnych (w szczególności z tytułu założeń podatkowych lub wynikających z ubezpieczeń społecznych), ani też nic mu nie wiadomo o roszczeniach z takich tytułów wynikających lub mogących wynikać,
 - 4). 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,
 - 5). 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.
5. Kredytobiorca, w całym Okresie kredytowania na żądanie Banku, zobowiązany jest do składania w Banku niezwłocznie po przedłożeniu organom podatkowym, potwierdzonych przez Urząd Skarbowy, swoich rocznych zeznań podatkowych dotyczących podatku dochodowego od osób fizycznych, wraz z kopiami dowodów zapłaty podatku.
 6. Zawierając Umowę Kredytobiorca zobowiązany jest określić swoją rezydencję podatkową, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia. Kredytobiorca niezwłocznie i bez wzywania przez Bank zobowiązuje się do rzetelnego i zgodnego z prawdą, pisemnego informowania Banku, o zmianach rezydencji podatkowej.

§4 Uruchomienie Produktu kredytowego

1. Bank zobowiązany jest do Uruchomienia Produktu kredytowego, po:
 - 1). zapłacie przez Kredytobiorcę, wymaganych przed Uruchomieniem Produktu kredytowego prowizji i opłat,
 - 2). ustanowieniu określonych w Umowie Zabezpieczeń Produktu kredytowego,
 - 3). złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego, jeżeli jest ona wymagana,
 - 4). spełnieniu innych określonych w Umowie warunków Uruchomienia Produktu kredytowego.
2. Uruchomienie Produktu kredytowego może być dokonane, jeśli Kredytobiorca posiada Rachunek.
3. 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.
4. Bank zobowiązany jest do realizacji prawidłowo wystawionej dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego niezwłocznie, nie później niż w następnym Dniu roboczym po dniu złożenia takiej dyspozycji albo po dniu wskazanym przez Kredytobiorcę w treści dyspozycji jako dzień jej realizacji.
5. 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 Przelutowaniu. Przelutowanie następuje po kursie obowiązującym w momencie zaksięgowania dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego, chyba że Bank i Kredytobiorca uzgodnią inny kurs.
6. 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 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.
7. Bank może odmówić Uruchomienia Produktu kredytowego, również w przypadku, gdyby po podjęciu przez Bank decyzji o jego udzieleniu, okazało się, że Kredytobiorca nie wykonuje należycie swoich zobowiązań wobec Banku z innych tytułów niż Umowa lub udzielił nieprawdziwych lub niepełnych informacji mających wpływ na ocenę jego Zdolności kredytowej.
8. Bank umożliwi Kredytobiorcy składanie dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego w drodze Dyspozycji Telefonicznej w Dni Robocze w godzinach 9 – 17 czasu lokalnego.
9. W celu umożliwienia Kredytobiorcy złożenia dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego w drodze Dyspozycji Telefonicznej Doradca po otrzymaniu od Kredytobiorcy drogą telefoniczną zgłoszenia takiego zamiaru, oddzwania do Kredytobiorcy z telefonu umożliwiającego rejestrację treści składanej przez Kredytobiorcę dyspozycji.
10. Warunkiem złożenia dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego przez telefon jest każdorazowe dokonanie przez Bank weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy. W tym

celu Kredytobiorca obowiązany jest podać żądane przez Doradcę informacje spośród zawartych w Dyspozycji Ustanowienia Hasła. Bank dokona identyfikacji Kredytobiorcy wyłącznie na podstawie powyższych informacji. W przypadku trzykrotnej niepomyślnej identyfikacji Kredytobiorcy w powyższy sposób Bank, zastrzega sobie prawo do zablokowania Kredytobiorcy możliwości korzystania z Dyspozycji Telefonicznych

11. Dyspozycje Uruchomienia Produktu kredytowego złożone za pośrednictwem Dyspozycji Telefonicznych Bank należyście utrwała, zabezpiecza i przechowuje w wybrany przez siebie sposób.
12. Cofnięcie dyspozycji Uruchomienia Produktu kredytowego złożonej w drodze Dyspozycji Telefonicznej może nastąpić wyłącznie przed przystąpieniem przez Bank do realizacji złożonej dyspozycji.

§5 Opłaty i prowizje

1. 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 Opłat. Informacje o obowiązującej Taryfie Prowizji i Opłat dostępne są w Jednostkach Banku lub na Stronie internetowej.
2. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy Prowizji i Opłat w przypadku:
 - a. wprowadzenia przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych, informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
 - b. wprowadzenia przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacją istniejących,
 - c. 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,
 - d. 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,
 - e. zmiany wskaźnika wysokości kosztów operacyjnych banków o co najmniej o 1% liczonego rok do roku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - f. zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw o co najmniej o 1% liczonego roku 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 Opłat 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 Opłat wskazuje przyczynę dokonania zmiany.

3. Kredytobiorca w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat 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 zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są one wiążące.
4. Prowizje i opłaty pobierane są w walucie Produktu kredytowego, chyba że inna waluta prowizji i opłat wynika z Umowy albo z Tabeli Prowizji i Opłat.

5. Prowizja z tytułu udzielenia Produktu kredytowego bądź zmiany Umowy winna być zapłacona najpóźniej w dniu podpisania Umowy albo zmiany do Umowy, z tym, że obowiązek zapłaty prowizji z tytułu zmiany waluty Produktu kredytowego powstaje w chwili dokonania Przelutowania. Podstawę ustalenia wysokości prowizji od zmiany waluty Produktu kredytowego, stanowi kwota Produktu kredytowego po Przelutowaniu. Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty Produktu kredytowego winna być zapłacona najpóźniej w dniu dokonania przedterminowej spłaty.

§6 Oprocentowanie Produktu kredytowego

1. Odsetki od kredytu ustala się za rzeczywistą liczbę dni od dnia uruchomienia Produktu kredytowego (transzy kredytu) włącznie do dnia poprzedzającego spłatę kredytu. Odsetki ustala się od kwoty wykorzystanego kredytu.
2. Odsetki naliczane są przy zastosowaniu stałej lub zmiennej stopy oprocentowania.
3. Stała stopa oprocentowania określana jest w Umowie i nie może być zmieniona w Okresie kredytowania z zastrzeżeniem ust. 10 poniżej.
4. Zmienna stopa oprocentowania Produktu kredytowego odpowiada określonej w Umowie Stopie bazowej oprocentowania, powiększonej o określoną w Umowie liczbę punktów procentowych („marżę”).
5. Zmiana Stopy bazowej oprocentowania powoduje automatycznie odpowiednią zmianę zmiennej stopy oprocentowania Produktu kredytowego i nie stanowi zmiany Umowy.
6. W celu ustalenia zmiennej stopy oprocentowania kredytu w dniu jego uruchomienia uwzględnia się Stopę bazową oprocentowania określoną w umowie o udzielenie Produktu kredytowego. Wysokość Stopy bazowej ustalana jest po raz pierwszy w dniu Uruchomienia Produktu kredytowego według stawki obowiązującej na ten dzień.
7. Stopa bazowa oprocentowania będzie aktualizowana przez Bank po raz pierwszy:
 - a) w dniu wymagalności odsetek przypadającym w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie Produktu kredytowego - gdy dzień ten jest inny niż dzień uruchomienia Produktu kredytowego,
 - b) w dniu wymagalności odsetek przypadającym po upływie pierwszego okresu Stopy bazowej oprocentowania (6, 3 lub 1 miesiąc, itp.) wskazanego w Umowie i liczonego od dnia uruchomienia Produktu kredytowego – gdy dzień wymagalności odsetek jest tożsamy z dniem uruchomienia Produktu kredytowego.
8. Kolejne aktualizacje dokonywane będą przez Bank regularnie w okresach odpowiadających okresowi Stopy bazowej oprocentowania (6, 3 lub 1 miesiąc, itp.) wskazanej w Umowie i liczonego od dnia ostatniej aktualizacji.
9. Każda aktualizacja Stopy bazowej oprocentowania następuje według stawki obowiązującej na dzień aktualizacji.
11. Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się, dzieląc stopę procentową przez 360 dni.

§7 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 karencji. W okresie karencji Kredytobiorca dokonuje spłaty odsetek, natomiast nie jest zobowiązany do dokonywania spłaty kwot Produktu kredytowego.

§8 Przedterminowa spłata Produktu kredytowego

1. Przedterminowa spłata może dotyczyć Produktu kredytowego nieodnawialnego.
2. Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty całości albo części Produktu kredytowego,
3. Bank zaliczy przedterminową spłatę na poczet spłaty niewymagalnego kapitału Produktu kredytowego, co skutkuje pomniejszeniem w równych proporcjach każdej raty tego Produktu, nie powodując przy tym 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). koszty sądowe i koszty egzekucyjne,
 - 2). prowizje i opłaty,
 - 3). odsetki naliczane od kwot Zadłużenia przedterminowanego,
 - 4). odsetki bieżące,
 - 5). kwoty Produktu kredytowego stanowiące Zadłużenie przedterminowane,

- 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 zapłaty 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 obciążany rachunek prowadzony jest w innej walucie niż waluta Produktu kredytowego, obciążenie następuje po Przewalutowaniu.

§10 Niespłacenie Produktu kredytowego w terminie

1. Niespłacone w terminach wymagalności, kwoty Produktu kredytowego, stają się w następnym dniu Zadłużeniem przeterminowanym. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki 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 przypadku gdy Ustanawiającym jest osoba trzecia) 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 informację, 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). Obniżenie 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 Produktu kredytowego albo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w razie niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Produktu kredytowego lub w razie utraty przez niego Zdolności kredytowej albo 7-dniowego, w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy a także przypadkach :
 - 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,
 - 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 Produktu kredytowego,
 - 6). sprzedaży nieruchomości na której zostało ustanowione Zabezpieczenie Produktu kredytowego, jeżeli środki pochodzące ze sprzedaży nie zostaną przeznaczone w całości na spłatę tego Produktu kredytowego.
2. W przypadku, gdy Okres kredytowania udzielonego Produktu kredytowego jest dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu 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.

§13 Korespondencja z Bankiem

1. Wszelka korespondencja w przelotu jest przez Bank do Kredytobiorcy pocztą lub kurierem na ostatni podany przez niego adres do korespondencji (adres zameldowania, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie podał adresu do korespondencji).
2. Jeśli Kredytobiorca wskazał do dokonywania doręczeń adres e-mail lub numer faksu, wysyłanie korespondencji przez Bank następuje drogą elektroniczną lub za pomocą faksu.
3. Wszelkie pisma od Kredytobiorcy do Banku winny być adresowane na adres Jednostki Banku obsługującej udzielenie Produktu kredytowego.

§14 Wyłączenie odpowiedzialności Banku

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

§15 Cesja

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

§16 Forma Umowy i właściwość prawa

1. 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.

§17 Zmiana Regulaminu

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, do których należą:
 - a) 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,
 - b) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacja istniejących, o ile nie wpłynęły negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Kredytobiorcy,
 - c) 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 jest niezbędne lub uzasadnione w celu prawidłowego wykonania zobowiązań stron Umowy.

Bank może dokonać zmiany w zakresie wynikającym z przyczyny uzasadniającej zmianę.

2. 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.

§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 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 ze 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 przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A.
- 3). Bank jako administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe Kredytobiorcy w zakresie świadczonych przez Bank usług. Kredytobiorca ma prawo dostępu do treści danych dobrowolnie udostępnionych Bankowi oraz prawo do ich poprawiania, jak również prawo do wniesienia sprzeciwu na ich przetwarzanie.