



**Regulamin
udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych
w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu**

Toruń, wrzesień 2025 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	2
Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów.....	4
Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu	5
Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje.....	5
Rozdział 5. Postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy	7
Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia Kredytobiorcy.....	7
Rozdział 7. Spłata kredytu.....	8
Rozdział 8. Reklamacje, skargi, wnioski	8
Rozdział 9. Zakończenie umowy	10
Rozdział 10. Postanowienia końcowe	11

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy „Regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu”, zwany dalej regulaminem, określa zasady oraz warunki udzielania kredytów związanych z finansowaniem prowadzonej działalności i warunki ich spłaty obowiązujące w Banku oraz prawa i obowiązki stron umowy.
2. Regulamin znajduje zastosowanie również w przypadku wystawiania gwarancji i poręczeń.
3. Postanowienia regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie nie określą odmiennie swych praw i obowiązków.

§ 2

Przez określenia użyte w Regulaminie należy rozumieć:

- 1) Bank – Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu;
- 2) Contact Center – telefoniczne centrum wsparcia technicznego Kredytobiorcy, Infolinia dostępna 24h / 7 dni w tygodniu;
- 3) dzień roboczy – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 4) działalność gospodarcza – zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły, w tym działalność rolnicza;
- 5) elektroniczne kanały dostępu – usługa zdalnego dostępu do produktów i usług świadczonych przez Bank umożliwiającą składanie oświadczeń woli i wiedzy oraz sposób komunikacji posiadacza rachunku z Bankiem lub Banku z posiadaczem na odległość, za pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych, obejmujący w szczególności: usługi bankowości elektronicznej (serwis internetowy), powiadamianie SMS, Contact Center oraz aplikację mobilną;
- 6) gwarancja – jest to jednostronne zobowiązanie banku gwaranta, że po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji – bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku;
- 7) klient/klient instytucjonalny – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, rolnik, wspólnik spółki cywilnej;
- 8) kredyt – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie, na warunkach i na cel określony w umowie; o ile regulamin nie stanowi inaczej, albo z właściwości zobowiązania nie wynika nic innego, przez słowo „kredit” rozumie się także pożyczkę, gwarancję albo poręczenie;
- 9) kredyt hipoteczny – kredyt w rachunku kredytowym, udzielany na sfinansowanie dowolnych potrzeb finansowych Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, którego zabezpieczenie stanowi hipoteka na nieruchomości;
- 10) kredyt obrotowy – kredyt w rachunku kredytowym albo rachunku bieżącym, odnawialny lub nieodnawialny, udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb finansowych Kredytobiorcy;
- 11) kredyt odnawialny – kredyt w rachunku kredytowym albo w rachunku bieżącym, którego spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania do wysokości przyznanego limitu;
- 12) kredyt rewolwingowy – kredyt odnawialny udzielany w rachunku kredytowym;
- 13) kredyt inwestycyjny – kredyt w rachunku kredytowym nieodnawialny, przeznaczony na finansowanie realizowanych przez Kredytobiorcę inwestycji;
- 14) Kredytobiorca – klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem umowę;
- 15) LtV – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej lub mającej stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu;
- 16) Moje Dokumenty – trwały nośnik informacji wykorzystywany w Banku;
- 17) należności przeterminowane – należności Banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez Bank;
- 18) okres karencji/karencja – ustalony w umowie, w tym w harmonogramie spłaty, okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w harmonogramie spłaty terminu, w którym Kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu i/lub odsetek;
- 19) okres kredytowania – okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami;
- 20) osoba fizyczna – osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych;
- 21) osoba prawna – jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną;
- 22) placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 23) poręczenie – umowa, przez którą Bank zobowiązuje się do wypłacenia wierzycielowi zlecaniodawcy poręczenia określonej kwoty pieniężnej, w przypadku gdyby zlecaniodawca poręczenia nie wypełnił świadczenia, do którego był zobowiązany;
- 24) postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy/oddanie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy – umożliwienie Kredytobiorcy wykorzystanie/wypłatę kredytu w sposób, w terminach i na warunkach określonych w Umowie;
- 25) postawienie kredytu w stan wymagalności – żądanie przez Bank spłaty kredytu przed umownym terminem spłaty;

- 26) pożyczka dla klientów ANIRO – pożyczka skierowana do klientów firmy ANIRO sp. z o. o. którzy prowadzą rejestrowaną działalność gospodarczą – osób fizycznych i spółek prawa handlowego, z wyłączeniem Startupów; udzielana na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą w tym w szczególności finansowanie zakupu i montażu kompensatorów mocy biernej (kompensatory aktywne), oferowanych i montowanych przez firmę ANIRO sp. z o. o.;
- 27) prosta pożyczka dla JDG – pożyczka skierowana dla klientów instytucjonalnych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą nie krócej niż 24 miesiące na uproszczonej sprawozdawczości;
- 28) prawne zabezpieczenie spłaty kredytu – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku;
- 29) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 30) Prawo dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
- 31) Prawo restrukturyzacyjne – ustawa z dnia 15 maja 2015 roku prawo restrukturyzacyjne;
- 32) rachunek bieżący – rachunek bankowy służący klientowi instytucjonalnemu do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, prowadzony przez Bank na podstawie obowiązującej w nim regulacji;
- 33) rachunek kredytowy – rachunek służący do ewidencjonowania stanu zadłużenia Kredytobiorcy;
- 34) rachunek obsługi kredytu – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy lub rachunek spłaty kredytu, z którego dokonywana jest spłata kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów postępowania windykacyjnego;
- 35) rachunek spłaty kredytu – nieoprocentowany rachunek wskazany w umowie, na który Kredytobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów postępowania windykacyjnego;
- 36) rata kredytu – część kredytu przypadająca do spłaty przez Kredytobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie i/lub harmonogramie (planie spłaty);
- 37) reklamacja – każde wystąpienie klienta skierowane do Banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe;
- 38) rezydent – klient instytucjonalny mający siedzibę w kraju – w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 39) rolnik – osoba fizyczna, prowadząca działalność rolniczą;
- 40) skarga – każde wystąpienie klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
- 41) skrzynka elektroniczna – adres do doręczeń elektronicznych Banku w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-68846-18323-UUVTW-27;
- 42) stopa referencyjna NBP – jedna z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 43) stopa kredytu lombardowego NBP – określa najwyższy poziom oprocentowania kredytów udzielanych przez Narodowy Bank Polski bankom komercyjnym pod zastaw papierów wartościowych (tzw. Kredyty lombardowe);
- 44) stopa redyskonta weksli NBP – określa cenę, po jakiej Narodowy Bank Polski udziela kredytów bankom komercyjnym (kupuje weksle od banków komercyjnych);
- 45) strona internetowa – strona internetowa Banku www.nicolausbank.pl;
- 46) suma gwarancyjna/poręczenia – określona w umowie kwota, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Banku z tytułu udzielonej gwarancji/poręczenia;
- 47) tablet elektroniczny – tablica ogłoszeń w Banku;
- 48) taryfa – obowiązująca w Banku taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe, określająca wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielania i spłaty kredytu oraz wykonywania innych czynności bankowych, w tym związanych z obsługą kredytu, publikowana na stronie internetowej;
- 49) termin spłaty – wskazana w umowie i/lub harmonogramie kredytu data spłaty całości lub części kredytu (raty) lub odsetek;
- 50) transza kredytu – część kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie;
- 51) umowa – umowa o kredyt zawarta pomiędzy Bankiem, a Kredytobiorcą;
- 52) waluta kredytu – waluta, w której udzielany jest kredyt;
- 53) waluta spłaty kredytu – waluta, w której kredyt jest spłacany;
- 54) WIBOR – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
- 55) WIRON – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
- 56) WIRON Stopa Składana – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
- 57) wkład własny Kredytobiorcy – środki finansowe, które wraz z kredytem umożliwiają sfinansowanie całości inwestycji; jego formę, wysokość i termin wniesienia określa umowa o kredyt;
- 58) wniosek – wniosek o udzielenie kredytu;
- 59) wnioskodawca – klient instytucjonalny, który złożył w Banku wniosek;
- 60) wypłata kredytu – wykorzystanie przez Kredytobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie;
- 61) wyróżnik marketingowy – nazwa produktowa kredytu wyróżniająca dany produkt spośród innych;
- 62) zdolność kredytowa – zdolność klienta instytucjonalnego do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w umowie kredytu.

Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów

§ 3

1. Na warunkach określonych w Regulaminie Bank udziela klientom instytucjonalnym następujących rodzajów kredytów:
 - 1) z uwagi na przedmiot kredytowania:
 - a) kredytu obrotowego,
 - b) kredytu inwestycyjnego;
 - c) kredytu hipotecznego;
 - d) prostej pożyczki dla Jednoosobowej Działalności Gospodarczej;
 - e) pożyczki dla klientów ANIRO;
 - 2) z uwagi na formę wykorzystania:
 - a) kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) kredytu w rachunku kredytowym;
 - 3) z uwagi na okres kredytowania:
 - a) kredytu krótkoterminowego – z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) kredytu średnioterminowego – z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat,
 - c) kredytu długoterminowego – z okresem kredytowania powyżej 3 lat;
 - 4) z uwagi na rodzaj waluty:
 - a) w złotych.
2. Bank może udzielać kredytów zgodnie z ofertą Banku.
3. Kredyty mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.
4. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
5. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.
6. Kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy i oferty Banku w ramach danego rodzaju kredytu.
7. Kredyty udzielane są Kredytobiorcom – osobom fizycznym, zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub Kredytobiorcom – osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.
8. Umowa kredytu może być zawarta w formie elektronicznej.
9. Umowa kredytu zawarta w formie elektronicznej jest równoważna z formą pisemną na podstawie art. 7 ustawy Prawo bankowe.
10. Umowa kredytu wiąże strony po złożeniu podpisów przez każdą ze stron, przez co należy rozumieć złożenie przez każdą ze stron stosownych oświadczeń woli, także w postaci elektronicznej.
11. W sytuacji gdy umowa zostaje zawarta w formie elektronicznej z zastosowaniem kwalifikowanych podpisów elektronicznych za datę zawarcia umowy uznaje się chwilę złożenia przez Strony ostatniego kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
12. Umowa kredytu zawarta w formie elektronicznej udostępniana jest Kredytobiorcy niezwłocznie po jej zawarciu w kanale elektronicznym, przez który została zawarta.
13. Kredytobiorca może żądać przedstawienia potwierdzenia treści zawartej umowy kredytu na piśmie.

§ 4

Bank udziela kredytów ze środków własnych lub źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

§ 5

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, a w szczególności:

- 1) bieżące potrzeby związane z prowadzoną działalnością;
- 2) przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności lub rozwoju już istniejącej.

§ 6

1. Warunkiem udzielania kredytu przez Bank jest posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
3. Bank może udzielić kredytu wnioskodawcy, który nie posiada zdolności kredytowej pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, z jednoczesnym przedstawieniem programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni, w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym terminie, przy czym programem naprawy gospodarki podmiotu, o którym mowa powyżej, może być w szczególności układ zawarty z wierzycielami w ramach postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowo utworzonemu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, a posiadającej zdolność prawną.
5. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz ustalenie warunków kredytowania również od:
 - 1) celowości gospodarczej przedsięwzięcia lub działalności;
 - 2) efektywności przedsięwzięcia finansowanego kredytem;
 - 3) zaangażowania środków własnych w realizowane przedsięwzięcie;

- 4) właściwego zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 5) stopnia ryzyka kredytowego.
6. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny.
7. Na pisemny wniosek wnioskodawcy, złożony w terminie 30 dni od otrzymania informacji o podjęciu przez Bank negatywnej decyzji kredytowej, Bank przekazuje w formie pisemnej wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.
8. Udzielenie kredytu może być uzależnione od posiadania przez klienta instytucjonalnego rachunku bieżącego w Banku.

§ 7

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w Banku:
 - 1) poprawnie wypełniony i kompletny wniosek według wzoru obowiązującego w Banku, podpisany przez osoby uprawnione do reprezentacji;
 - 2) dokumenty, wymagane przez Bank, do oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy; ilość i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez wnioskodawcę przy wniosku uzależniona jest od rodzaju prowadzonej działalności, powiązań kapitałowych lub organizacyjnych, okresu współpracy z Bankiem, rodzaju finansowanej transakcji, rodzaju i kwoty kredytu oraz okresu kredytowania;
 - 3) dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w szczególności dokumenty określające prawo własności, umowy ubezpieczenia, dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wnioskodawca, na żądanie Banku, zobowiązany jest zlecić rzeczoznawcy, na swój koszt, sporządzenie wyceny proponowanego przedmiotu zabezpieczenia; Bank wymaga aby wycena nieruchomości, spełniała wymagania określone w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 roku o gospodarce nieruchomościami i została wykonana przez rzeczoznawcę majątkowego, wybranego w drodze ustaleń między Bankiem i wnioskodawcą.
3. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o kredyt.
4. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa oraz inna dokumentacja, dotycząca prowadzonej działalności, a także stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenie spłaty kredytu.
5. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji wnioskodawcy.
6. Bank każdorazowo indywidualnie określa dokumenty i informacje stanowiące podstawę oceny zdolności kredytowej.

Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu może być warunkiem udzielenia kredytu.
2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Bank wypłaca kredyt pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zniesieniem i zmianą prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.
5. Bank jest uprawniony do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy.
6. Bank może, pod rygorem wypowiedzenia umowy, żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę;
 - 2) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia;
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek.

Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według określonej w umowie:
 - 1) stałej stopy procentowej;
 - 2) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży Banku.
2. Stała stopa procentowa oznacza, że w trakcie trwania umowy oprocentowanie kredytu nie ulega zmianie.
3. Zmienna stopa procentowa jest ustalana w oparciu o określoną w umowie stawkę bazową. Zmiana wartości stawki bazowej nie stanowi zmiany warunków umowy i nie może być podstawą do jej wypowiedzenia
4. Wartość stawki bazowej aktualizowana jest na zasadach wskazanych w umowie, na podstawie publikacji administratora danej stawki bazowej. Dostęp do wartości poszczególnych stawek bazowych możliwy jest poprzez stronę odpowiedniego administratora lub poprzez dzienniki ogólnopolskie lub portale internetowe dotyczące finansów lub gospodarki, w tym na stronie internetowej;

- a) Giełdy Papierów Wartościowych Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie (www.gpwbenchmark.pl) – w zakresie wskaźników referencyjnych WIBOR, WIRON oraz WIRON Stopa Składana;
- b) Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl) – w zakresie stopy redyskonta weksli NBP.

W przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania stopy bazowej, lub zmiany metody jej obliczania, zastosowanie znajdują „Zasady postępowania Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania” stanowiące załącznik do umowy kredytowej (klausule awaryjne).

5. Wysokość marży Banku może być zmieniana, w trakcie trwania umowy, w sytuacjach określonych w umowie.
6. Na zmianę marży Banku wpływają następujące czynniki:
 - 1) wydłużenie okresu kredytowania;
 - 2) zmiana wysokości kredytu;
 - 3) zmiana formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 4) niedotrzymanie przez Kredytobiorcę zobowiązań zawartych w umowie.
7. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
8. Wysokość odsetek ustawowych, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 10

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu za okres od dnia wykorzystania kredytu przez Kredytobiorcę do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 11

1. Kredyt przeterminowany, oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie.
2. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie); jeżeli oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w ust. 2 równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
4. Uznaje się, że obowiązek informacyjny Banku wobec Kredytobiorcy oraz poręczyciela, a także dłużników z tytułu zabezpieczenia kredytu, w zakresie zmiany stopy referencyjnej NBP jest spełniony z uwagi na powszechny dostęp do dzienników ogólnopolskich oraz stron portali internetowych dotyczących finansów lub gospodarki, w których informacje o tej stopie są publikowane oraz strony internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl).

§ 12

1. Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizje i opłaty określone w obowiązującej w Banku taryfie.
2. Taryfa opublikowana jest na tablicie elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.
3. W trakcie trwania umowy taryfa może ulec zmianie; zmiana w tym zakresie nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy.
4. Taryfa może zostać zmieniona w terminie do 6 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z wymienionych przyczyn:
 - 1) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowany przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, przy czym w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, publikowane przez Główny Urząd Statystyczny – o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującego w analogicznym okresie,
 - 3) zmienią się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, koszty obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty i prowizje – o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - 4) konieczności zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim, bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości,
 - 5) zostaną zmienione, uchylone lub wprowadzone nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
 - 6) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy

Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub organy władzy publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,

- 7) decyzji instytucji lub banków zewnętrznych (np. ARiMR lub BGK) w ramach współpracy z którymi został udzielony kredyt – w odniesieniu do kredytów udzielanych we współpracy z tymi instytucjami lub bankami oraz w zakresie wynikającym z tych decyzji,
 - 8) zostaną wprowadzone nowe produkty lub usługi, przy czym ta zmiana będzie dotyczyła ustanowienia nowych opłat lub prowizji dla udostępnionych nowych produktów lub usług albo kiedy zostaną wycofane produkty lub usługi, a wówczas zmiana będzie dotyczyła produktów lub usług wycofanych,
 - 9) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług,
 - 10) zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji.
5. Zmiany będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawki prowizji i/lub opłat, zgodnie z kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 4 pkt. 1-3, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki lub prowizji, z zastrzeżeniem, iż podwyższenie opłat i/lub prowizji nie dotyczy przypadków, w których wysokość opłat i/lub prowizji wynosiła zero złotych lub 0%.
6. Zmiany taryfy nie będą dokonywane częściej niż jeden raz na kwartał, z wyjątkiem zmian, wynikających z decyzji instytucji wskazanych w ust. 4.
7. Zmiany taryfy będą przeprowadzane w trybie wskazanym w § 24 ust. 3-7.
8. Niezależnie od okoliczności wskazanych w ust. 1, Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat i prowizji, określonych w taryfie, polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
9. Zapłacone przez Kredytobiorcę opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania w całości lub w części postawionego do dyspozycji Kredytobiorcy kredytu, chyba że umowa stanowi inaczej.

Rozdział 5. Postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy

§ 13

1. Postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po podpisaniu przez Kredytobiorcę umowy i na warunkach w niej wskazanych.
2. W przypadku kredytów uruchamianych w transzach, Bank może uzależnić uruchomienie kolejnych transz kredytu, w szczególności od:
 - 1) utrzymania dobrej (nie ulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu,
 - 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu,
 - 3) udokumentowania, zgodnego z przeznaczeniem, wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.
3. Niepodpisanie umowy w uzgodnionym terminie, Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia; rezygnacja Kredytobiorcy z kredytu nie zwalnia go z obowiązku uiszczenia opłaty za rozpatrzenie wniosku, o ile jest ona wymagana.
4. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia wypłaty kredytu, jeżeli:
 - 1) Kredytobiorca w terminie określonym w umowie nie spełnił określonych w umowie, warunków wypłaty kredytu,
 - 2) przed wypłatą, chociaż części kredytu zaszły okoliczności, nieznanne Bankowi w dniu podpisania Umowy, skutkujące wystąpieniem zagrożenia terminowej spłaty kredytu,
 - 3) przed wypłatą chociaż części kredytu w stosunku do Kredytobiorcy zostało wszczęte i pozostaje w toku postępowanie egzekucyjne lub inne postępowanie, w ocenie Banku negatywnie wpływające na zdolność kredytową lub powodujące zagrożenie spłaty kredytu.
5. Wypłata kredytu następuje w sposób określony w umowie.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest wykorzystać kredyt w sposób i na cel określony w umowie.
7. Niewykorzystanie kredytu lub jego transzy w ustalonym w umowie terminie oznacza rezygnację Kredytobiorcy z kredytu lub części kredytu.
8. Bank może udzielić karencji w spłacie rat kapitału i odsetek, zgodnie z warunkami określonymi w procedurze zamówienia i umowie kredytowej.
9. Okres karencji kapitału i odsetek liczy się od dnia zawarcia umowy kredytu, do dnia spłaty pierwszej raty kapitału lub odsetek, określonych w umowie kredytu.

Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia Kredytobiorcy

§ 14

Kredytobiorca zobowiązuje się:

1. dostarczyć, co najmniej w okresach kwartalnych, sprawozdania finansowe, co roku pełne sprawozdanie finansowe zweryfikowane przez biegłego rewidenta albo inne wymagane przez Bank dokumenty odpowiednie do formy i rodzaju prowadzonej działalności oraz księgowości, pozwalające na zbadanie aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy; jeśli Kredytobiorca należy do grupy kapitałowej, zobowiązany jest przedstawić skonsolidowane sprawozdanie kapitałowe grupy w formie wymaganej przez Bank;

2. niezwłocznie informować Bank o zmianach w statusie prawnym, składzie zarządu, zakresie i rodzaju prowadzonej działalności, lokalizacji, nazwie firmy oraz innych decyzjach i okolicznościach, które mogą mieć wpływ na prowadzoną działalność, zwłaszcza dotyczących kredytów i gwarancji udzielonych przez inne banki oraz zabezpieczeń ustanowionych na majątku Kredytobiorcy;
3. do niezwłocznego poinformowania Banku o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli;
4. do umożliwienia pracownikom Banku przeprowadzenia inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy, w innych miejscach prowadzenia działalności oraz przeprowadzenia inspekcji nieruchomości będących prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy oraz stanu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
5. do przedkładania w Banku zawartych umów ubezpieczenia majątkowego i polis ubezpieczeniowych oraz do przedłużania w całym okresie kredytowania umów ubezpieczenia aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu i przedkładania polis ubezpieczeniowych;
6. przedkładania na żądanie operatów szacunkowych nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu co 34 miesiące, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 15

1. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o zmiany w umowie, a w szczególności o:
 - 1) wydłużenie umowy i odnowienie kredytu na kolejny okres w odniesieniu do kredytów odnawialnych;
 - 2) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 3) przedłużenie spłaty całości lub części kredytu.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą zostać dokonane po:
 - 1) uznaniu, że Kredytobiorca posiada zdolność kredytową;
 - 2) podpisaniu aneksu do umowy;
 - 3) spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków określonych w aneksie do umowy.

Rozdział 7. Spłata kredytu

§ 16

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w umowie.
2. W przypadku kredytów odnawialnych spłata kredytu następuje każdorazowo w momencie uznania środkami odpowiednio rachunku bieżącego albo rachunku kredytowego.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest wpłacać środki przeznaczone na spłatę kredytu na rachunek obsługi kredytu, za wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, w których każda wpłata na rachunek bieżący zmniejsza saldo zadłużenia.
4. Jeżeli termin spłaty całości lub części kredytu albo odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu powinna nastąpić w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
5. Spłata części kredytu przed terminami określonymi w umowie wymaga zmiany terminarza spłat oraz podpisania stosownego aneksu do umowy, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu przez Kredytobiorcę wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, oznacza wygaśnięcie umowy, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku kredytów odnawialnych, skutek wygaśnięcia umowy następuje po spłacie kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, w dniu ostatecznego terminu spłaty kredytu i odsetek.

Rozdział 8. Reklamacje, skargi, wnioski

§ 17

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank postanowień wynikających z umowy o kredyt.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień, o których mowa w ust. 1 przez Bank, Kredytobiorca może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności lub powzięcia wiadomości o zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji.
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.

§ 18

1. Bank zapewnia klientowi możliwość złożenia reklamacji:
 - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku, w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z Contact Center pod numerem podanym na stronie internetowej Banku;
 - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku, adresy podane są na stronie internetowej Banku;
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej banku lub za pośrednictwem skrzynki elektronicznej;

- 5) poprzez bankowość internetową.
2. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.
3. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę klienta,
 - 2) adres korespondencyjny,
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta,
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,
 - 5) podpis klienta zgodny z zasadami reprezentacji klienta,
 - 6) numer telefonu w przypadku wyrażania przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail).
4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
5. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta. Niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 7.
6. Fakt przyjęcia reklamacji potwierdzony jest w formie elektronicznej wysyłając sms na numer telefonu klienta. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 6, może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych. Za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się np. konieczność uzyskania przez Bank od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, m.in. administratorów baz danych, sprawy związane z windykacją, sprawy spadkowe, fraudy.
8. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 6 Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
9. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 6 i 7 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed ich upływem.
10. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 7 – chyba, że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
11. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
12. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
 - 1) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy, poprzez załączenie skanu odpowiedzi;
 - 2) w portalu Moje Dokumenty Kredytobiorcy;
 - 3) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta lub za pośrednictwem skrzynki elektronicznej.

§ 19

1. Klient może składać do Banku skargi – wystąpienie klienta, kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do działań/zachowania pracownika/ów Banku.
2. Klient może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem § 20 ust. 2 pkt 4 i ust. 3.

§ 20

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego;
 - 4) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, rolnikami, wspólnikami spółki cywilnej – złożyć do Rzecznika Finansowego wniosek o rozpatrzenie sprawy lub o pozasądowe rozwiązanie sporu; adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to www.rf.gov.pl.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem, a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:
 - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl;
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: www.knf.gov.pl.

Rozdział 9. Zakończenie umowy

§ 21

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - 3) gdy Kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną;
 - 4) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu w szczególności, gdy spłata kredytu, odsetek lub prowizji nie przebiega terminowo, kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w umowie;
 - 5) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu;
 - 6) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność Kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z umową;
 - 7) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okazały się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe;
 - 8) utraty przez Kredytobiorcę zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej Kredytobiorcy do prowadzenia działalności;
 - 9) podziału, likwidacji, upadłości lub wszczęcia postępowania naprawczego wobec Kredytobiorcy;
 - 10) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innego wierzyciela;
 - 11) nieudostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów w sposób i w terminie wskazanym w regulaminie lub w umowie albo uniemożliwienia przeprowadzenia inspekcji, o której mowa w regulaminie lub w umowie;
 - 12) naruszenia warunków udzielania kredytu niewymienionych w regulaminie lub w umowie.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy, a w przypadku zagrożenia upadłością 7 dni.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu kredyt staje się wymagalny.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, Kredytobiorca nie może domagać się od Banku wypłaty niewykorzystanej części kredytu.
5. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów i nie zwiększa zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów w stosunku do salda zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia umowy.

§ 22

1. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek, prowizji lub opłat lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie lub wskazanym przez Bank w odrębnym wezwaniu, Bank ma prawo do przymusowego dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia postępowania egzekucyjnego.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przymusowym dochodzeniem roszczeń przez Bank na zasadach określonych w umowie lub przepisach ustawowych.
3. Należności Banku zaspokajane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe, koszty windykacji, rozumiane jako koszty opłat pocztowych, monitów, wezwań, koszty opinii rzeczoznawców, uzasadnione koszty pomocy prawnej, koszty poniesione w związku z odebraniem przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie, itp.,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od przeterminowanych należności,
 - 4) odsetki zaległe od kredytu,
 - 5) kapitał zaległy,
 - 6) odsetki bieżące od kredytu,
 - 7) kapitał bieżący.
4. Bank może jednostronnie zmienić sposób zaspokojenia należności określony w ust. 3, za wyjątkiem Kredytobiorców – osób fizycznych. O dokonaniu takiej zmiany Bank informuje Kredytobiorcę.
5. W sytuacji, gdy Bank, dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń uzyska kwotę:
 - 1) równą wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku wygasa;
 - 2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – Bank dochodzi zapłaty różnicy od Kredytobiorcy oraz innych osób zobowiązanych;
 - 3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie Kredytobiorcy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę Kredytobiorcy.
6. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie kredytu przez Kredytobiorcę.

Rozdział 10. Postanowienia końcowe

§ 23

1. Rozwiązanie umowy lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej.
2. Jeżeli w umowie lub regulaminie mowa jest o dniach, bez wyraźnego wskazania, iż termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa jest o dniach kalendarzowych.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie lub regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 24

1. Regulamin stanowi załącznik do umowy i jest jej integralną częścią.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi w zakresie określonym regulaminem;
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikające z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 6) zmiany oferowanych przez Bank usług.
3. W przypadku zmiany postanowień regulaminu w trakcie trwania umowy, Bank zawiadamia o zmianach w postaci komunikatu SMS przesłanego Kredytobiorcy na numer telefonu podany do kontaktu oraz poprzez publikację zmienionego regulaminu w portalu Moje Dokumenty – dokumenty publiczne na stronie internetowej Banku.
4. Niezależnie od postanowień w ust. 3, Bank może zamieścić zawiadomienie w postaci komunikatu umieszczonego w placówkach Banku lub zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
5. Jeżeli przez proponowanym dniem wejścia w życie zmian Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy i nie odmówi przyjęcia zmian, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
6. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 2 oraz w § 12 ust. 4, powiadamia jednocześnie Kredytobiorcę, że:
 - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Kredytobiorca nie odmówi przyjęcia zmian i nie wypowie umowy, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
 - 2) Kredytobiorca ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, odmówić przyjęcia zmian i wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni i jest liczony od daty wpływu wypowiedzenia do Banku.
7. W przypadku wypowiedzenia umowy Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia.

§25

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego i zgodnego z prawdą informowania Banku o:
 - 1) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą umową,
 - 2) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną lub finansową Kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu.
2. Bank przesyła wszelkie oświadczenia lub zawiadomienia na podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji/adres siedziby/adres prowadzonej działalności gospodarczej. W przypadku powiadomienia przez Kredytobiorcę o zmianie tego adresu, na nowy adres podany w powiadomieniu.

§26

Regulamin na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.