



REGULAMIN

Regulamin udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Credit Agricole Bank Polska S.A.

obowiązuje dla Umów kredytowych zawieranych i aneksowanych
z Klientami od dnia 01/01/2021

Sierpień 2021

Spis treści

ROZDZIAŁ I	3
I. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ II	5
I. ZASADY UDZIELANIA I ZABEZPIECZANIA KREDYTU	5
1. OGÓLNE ZASADY KREDYTOWANIA	5
2. KREDYT REWOLWINGOWY	5
3. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM	5
4. KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM	6
5. KREDYT INWESTYCYJNY	6
6. PROMESA	7
II. WNIOSEK KREDYTOWY	7
III. UMOWA KREDYTU	7
IV. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU	8
V. UBEZPIECZENIE PRZEDMIOTU FINANSOWANIA I/LUB ZABEZPIECZENIA	8
ROZDZIAŁ III	9
I. OPROCENTOWANIE KREDYTU, OPŁATY I PROWIZJE.....	9
1. OPROCENTOWANIE KREDYTU – ZASADY OGÓLNE	9
2. TRWAŁE ZAPRZESTANIE PUBLIKACJI LUB ISTOTNA ZMIANA WSKAŹNIKA	10
II. OPŁATY I PROWIZJE	11
ROZDZIAŁ IV	12
I. WYKORZYSTANIE I SPŁATA KREDYTU	12
1. WYPŁATA KREDYTU	12
2. KARENCJA	13
3. ZAWIESZENIE SPŁATY KREDYTU	13
4. SPŁATA KREDYTU	13
5. PRZEDTERMINOWA SPŁATA KREDYTU	14
ROZDZIAŁ V	15
I. ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY	15
II. NARUSZENIA WARUNKÓW UMOWY	16
III. UPRAWNIENIA BANKU	16
IV. WYPOWIEDZENIE KREDYTU I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ BANKU	17
ROZDZIAŁ VI	17
I. ZAKOŃCZENIE UMOWY	17
ROZDZIAŁ VII	17
I. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	17
1. DORĘCZENIA	17
2. ZMIANA REGULAMINU	18
3. KLAUZULE SANKCYJNE	19

RODZIAŁ I

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Regulamin określa obowiązujące w Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu podstawowe zasady oraz tryb udzielania kredytów klientom instytucjonalnym, rozumianym jako:
 - osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które samodzielnie lub w formie spółek osobowych:
 - prowadzą działalność gospodarczą,
 - wykonują wolne zawody,
 - uzyskują dochody z prowadzenia działalności rolniczej lub pokrewnej (rybołówstwo, leśnictwo, łowiectwo) bądź działów specjalnych produkcji rolnej.
 - osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
- Produkty określone w Regulaminie nie stanowią oferty produktowej Banku. Dostęp do kredytów, o których mowa w Regulaminie oraz ich szczegółowe warunki określone są w Aktualnej ofercie Banku.
- Przez użyte w Regulaminie pojęcia rozumie się:

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Administrator	Podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Stopy bazowej, wyznacza go i publikuje zgodnie z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu.
Aktualna oferta Banku	Katalog aktualnie oferowanych klientom instytucjonalnym produktów kredytowych, dostępna w placówkach Banku oraz na stronach internetowych Banku.
Bank	Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu.
Data spłaty	Data uznania rachunku kredytu lub, w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, data uznania rachunku bieżącego.
Dzień roboczy	Dzień pracy Banku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy i sobót.
Istotna zmiana Wskaźnika	Jest to zmiana w metodzie wyznaczania Stopy bazowej, którą wprowadza i o której informuje Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia.
Karencja	Okres po zawarciu Umowy, w którym Kredytobiorca spłaca, w terminach określonych w harmonogramie spłat, wyłącznie raty odsetkowe, naliczane od aktualnego salda zadłużenia i nie spłaca Kwoty kredytu.
Klient, Klient instytucjonalny	Osoby wskazane w ust. 1 powyżej.
Konto	Konto dla Klientów instytucjonalnych prowadzone w Banku dla Kredytobiorcy.
Korekta	Jest to wartość, o którą zostanie skorygowana Stopa bazowa lub Wskaźnik alternatywny. Korekta ma na celu zmniejszenie lub wyeliminowanie skutków ekonomicznych, które mogą wystąpić w przypadku zastosowania Wskaźnika alternatywnego lub Istotnej zmiany Wskaźnika. Wyliczona wartość Korekty stosowana jest do zakończenia Umowy lub do wystąpienia kolejnej zmiany Wskaźnika alternatywnego.
Kredytobiorca	Osoba fizyczna, osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna, której Bank udzielił kredytu.
Kwota kredytu	Kwota środków pieniężnych postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie podpisanej umowy kredytu, przeznaczonych na cel ustalony w tej umowie
LTV	(ang. Loan to Value) Stosunek pomiędzy Kwotą kredytu a wartością zabezpieczenia.
Okres kredytowania	Okres spłaty kredytu ustalony w umowie kredytu.
Podmiot wyznaczający	Jest to podmiot, który ma uprawnienie do wyznaczenia lub rekomendowania określonego Wskaźnika alternatywnego. Podmiotem tym może być Administrator Wskaźnika referencyjnego lub organ administracji publicznej, bank centralny a także inny podmiot, który został wskazany przepisami prawa do jego wyznaczenia.

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Przypadek naruszenia	Każde zdarzenie lub okoliczność określona jako taka w Regulaminie lub w Umowie, stanowiąca naruszenie warunków udzielenia kredytu.
Rachunek kredytowy	Nieodpłatny, wydzielony rachunek Banku, wykorzystywany przez Kredytobiorcę wyłącznie w celu obsługi kredytu.
Regulamin konta	Regulamin konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes” w Credit Agricole Bank Polska S.A..
Regulamin / Regulamin kredytu	Niniejszy Regulamin.
Rozporządzenie	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/ UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014
Stopa bazowa	Zdefiniowana w umowie kredytu, w tym z użyciem Wskaźnika, stosowana do określenia stawki zmiennego oprocentowania kredytu.
Tabela opłat i prowizji	Obowiązująca w Banku Tabela opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych.
Tabela oprocentowania	Obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych.
Transza kredytu	Część Kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy na rachunku kredytowym w terminie i w wysokości określonej w umowie kredytu.
Umowa / Umowa kredytu	Umowa, na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać Kredytobiorcy, na czas oznaczony w umowie, kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty, zapłaty prowizji od udzielonego kredytu oraz innych wierzycelności Banku związanych z kredytem.
WIBOR	Warsaw Interbank Offered Rate; Wskaźnik dla Umowy. Administratorem tego Wskaźnika jest GPW BENCHMARK S.A. z siedzibą w Warszawie. Informacja o aktualnej wartości Wskaźnika oraz Regulamin wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID są publikowane przez Administratora i dostępne na jego stronie internetowej https://www.gpwbenchmark.pl
Wnioskodawca	Klient instytucjonalny, który składa w Banku wnioski o udzielenie kredytu zgodnie z Aktualną ofertą Banku.
Wskaźnik	Dowolny indeks służący jako podstawa do wyznaczenia Stopy bazowej.
Wskaźnik alternatywny	Jest to Wskaźnik przyjęty jako punkt odniesienia, w celu zastąpienia Stopy bazowej, który jest stosowany w Umowie, a który przestał być opracowywany. Wskaźnik alternatywny może podlegać Korekcji. Wskaźnik alternatywny, sposób i zasady jego wyboru, a także jego Korekta mogą zostać wskazane, w przepisach prawa lub zostać podane i zarekomendowane przez Podmiot Wyznaczający bądź wskazane w Umowie
Zabezpieczenie kredytu	Zabezpieczenie wierzycelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.
Zdolność kredytowa	Zdolność Kredytobiorcy do spłaty zaciągniętych kredytów wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty

RODZIAŁ II

I. ZASADY UDZIELANIA I ZABEZPIECZANIA KREDYTU

W zależności od sposobu wykorzystania oraz sposobu spłaty, Bank udziela następujących rodzajów Kredytów:

- 1) w rachunku kredytowym:
 - a) obrotowe
 - I. odnawialne:
 - kredyt rewolwingowy
 - kredyt obrotowy
 - II. nieodnawialne
 - kredyt rewolwingowy
 - kredyt obrotowy
 - b) inwestycyjne
 - III. nieodnawialne:
 - kredyt inwestycyjny
- 2) w rachunku bieżącym:
 - a) obrotowe
 - IV. odnawialne:
 - kredyt w rachunku bieżącym

1. OGÓLNE ZASADY KREDYTOWANIA

1. Bank uzależnia przyznanie Kredytu, jego wysokość oraz pozostałe warunki od Zdolności kredytowej Klienta oraz od przedstawienia przez Klienta dokumentów i informacji niezbędnych dla dokonania oceny tej zdolności.
2. Ocena zdolności kredytowej Klienta jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami wewnętrznymi.
3. Posiadanie przez Klienta Zdolności kredytowej nie obliguje Banku do udzielenia Kredytu.
4. W szczególnym przypadku Bank może udzielić kredytu Klientowi nieposiadającemu Zdolności kredytowej pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz
 - 2) przedstawienia programu naprawy gospodarki, którego realizacja zapewni – według oceny Banku uzyskanie Zdolności kredytowej w określonym czasie.
5. Bank może odmówić udzielenia Kredytu i na wniosek Klienta podać przyczynę odmowy.
6. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania.
7. Warunki szczegółowe Kredytów oraz dostęp do poszczególnych form kredytowania określa Aktualna oferta Banku.
8. Kredyt odnawialny oznacza, że każda spłata całości lub jego części Kredytu obniża stan zadłużenia o spłaconą Kwotę kredytu i umożliwia jego ponowne wykorzystanie na warunkach określonych w Umowie, aż do terminu upływu Okresu kredytowania.
9. Kredyt nieodnawialny oznacza, że każda spłata całości lub części Kredytu obniża stan zadłużenia o spłaconą Kwotę kredytu i kwota ta nie może być ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę.
10. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania Kredytu w sposób i na cel określony w Umowie.
11. Jeśli wskazano w Umowie lub Regulaminie, Kredytobiorca na wniosek Banku jest zobowiązany udokumentować wykorzystanie otrzymanego Kredytu.

6. KREDYT REWOLWINGOWY

1. Kredyt rewolwingowy jest kredytem odnawialnym lub nieodnawialnym udostępnianym Kredytobiorcy w formie linii kredytowej w rachunku kredytowym.
2. Przeznaczeniem Kredytu jest finansowanie aktywów obrotowych.
3. Kredyt jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach i uruchamiany w formie bezgotówkowej w ciężar rachunku kredytowego.
4. Wypłata kredytu następuje na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, w sposób określony w Umowie.
5. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami następuje w terminach, kwotach i na zasadach ustalonych w Umowie / harmonogramie spłaty.

3. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem odnawialnym udostępnianym Kredytobiorcy w formie linii kredytowej w Koncie.
2. Kredyt ma formę limitu zadłużenia zwiększającego saldo dostępne rachunku bieżącego Konta o kwotę przyznanego limitu.
3. Kredyt może być wielokrotnie wykorzystywany aż do upływu Okresu kredytowania.
4. Wykorzystanie kredytu następuje:

- 1) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających rachunek bieżący Konta przez realizowanie płatności, której wysokość przekracza wysokość środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Kredytobiorcy:
 - a) gotówkowych – wypłaty w placówkach bankowych i bankomatach,
 - b) bezgotówkowych – płatności za pomocą kart płatniczych wydanych do rachunku bieżącego Konta; zlecenia, przelewy i polecenia zapłaty realizowane z rachunku bieżącego Konta albo
- 2) bez dyspozycji Kredytobiorcy z powodu obciążenia rachunku bieżącego Konta należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami.
5. Każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Konta w Okresie kredytowania powoduje:
 - 1) spłatę należności Banku z tytułu wykorzystanego Kredytu bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, przed wszystkimi innymi płatnościami za wyjątkiem kwot egzekwowanych na podstawie prawomocnych tytułów wykonawczych oraz
 - 2) odnowienie przyznanego limitu kredytu o spłaconą kwotę.
6. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania, a Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty wykorzystanego kredytu w terminie wskazanym w Umowie.
7. Istnieje możliwość przedłużenia Umowy na kolejny okres umowy na tych samych lub zmienionych warunkach cenowych, po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku Kredytobiorcy przez Bank. Przedłużenie Okresu kredytowania umożliwia Kredytobiorcy dalsze korzystanie z przyznanego limitu zadłużenia, bez konieczności spłaty wykorzystanego limitu kredytowego w terminie pierwotnego zakończenia Umowy.
8. Przekroczenie salda dostępnego rachunku bieżącego Konta lub niespłacenie Kredytu w terminie powoduje powstanie debetu nieuprawnionego na rachunku bieżącym Konta w rozumieniu Regulaminu konta.
9. Niezależnie od innych postanowień Regulaminu, wypowiedzenie umowy Konta skutkuje jednocześnie wypowiedzeniem umowy kredytu i utratą prawa Kredytobiorcy do korzystania z Kredytu oraz zobowiązaniem do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w dniu rozwiązania Umowy. Umowa kredytu rozwiązuje się z dniem upływu okresu wypowiedzenia umowy Konta.

4. KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym jest udostępniany i ewidencjonowany na Rachunku kredytowym i może mieć charakter odnawialny i nieodnawialny.
2. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie **aktywów obrotowych**,
3. Bank stawia Kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach, w sposób określony w Umowie.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie.
5. Wypłata kredytu następuje na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy w formie:
 - 1) przelewu przez Bank środków z rachunku kredytowego na rachunek bieżący Kredytobiorcy, wskazany w Umowie, prowadzony w Banku lub w innym banku,
 - 2) przelewu przez Bank środków z rachunku kredytowego na rachunki wskazane przez Kredytobiorcę, tytułem regulowania płatności związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.
6. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami następuje w terminach, kwotach i na zasadach ustalonych w Umowie / harmonogramie spłaty.

5. KREDYT INWESTYCYJNY

1. Kredyt inwestycyjny jest kredytem nieodnawialnym, przeznaczonym na finansowanie nakładów gospodarczych, których celem jest odtworzenie, stworzenie nowych lub powiększenie już istniejących **aktywów trwałych**.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do udokumentowania wykorzystania kredytu na cele określone w Umowie.
3. Bank może uzależnić udzielenie Kredytu od wniesienia udziału własnego Kredytobiorcy. W tym przypadku Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Klienta przeznaczonych na sfinansowanie określonego celu lub przedsięwzięcia stanowiącego przedmiot kredytowania.
4. Bank uzależni wysokość wymaganego udziału własnego Kredytobiorcy od kosztów kredytowanego przedsięwzięcia oraz oceny przez Bank Zdolności kredytowej Klienta. Sposób udokumentowania wniesienia wkładu własnego określa Umowa.
5. Bank stawia Kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach, w sposób określony w Umowie.
6. Wypłata kredytu następuje na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy, w formie określonej w Umowie:
 - 1) przekazania przez Bank środków z rachunku kredytowego, w sposób wskazany przez Kredytobiorcę, tytułem regulowania płatności związanych z prowadzonym przez niego przedsięwzięciem inwestycyjnym,
 - 2) przekazania przez Bank środków z rachunku kredytowego na rachunek bieżący Kredytobiorcy, wskazany w umowie kredytowej, na podstawie przedstawionej dokumentacji poniesionych nakładów inwestycyjnych.
7. Bank może uzależnić wypłatę kredytu lub jego transz od przedstawienia przez Kredytobiorcę dokumentów wskazanych w Umowie.

6. PROMESA

1. Na wniosek Klienta Bank może wydać promesę kredytową, w której zobowiązuje się do udzielenia kredytu na warunkach określonych w promesie.
2. Jeśli Klient po uzyskaniu promesy ubiega się o kredyt powinien:
 - 1) złożyć wniosek o kredyt w terminie ważności promesy,
 - 2) spełnić warunki udzielenia kredytu określone w promesie.
3. Za wydanie promesy kredytowej Bank pobiera prowizję określoną w Tabeli opłat i prowizji.

II. WNIOSEK KREDYTOWY

1. W celu uzyskania Kredytu Klient składa wniosek kredytowy w sposób i według wzoru obowiązującego w Banku, wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami i informacjami.
2. Wniosek musi być złożony przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy.
3. Dokumenty i informacje wymagane przez Bank zależą od rodzaju prowadzonej działalności, okresu współpracy z Bankiem, rodzaju i Kwoty kredytu oraz Okresu kredytowania.
W szczególności Bank wymaga:
 - 1) dokumentów określających status prawny Wnioskodawcy,
 - 2) informacji o rodzaju i zakresie działalności gospodarczej lub innej prowadzonej przez Wnioskodawcę
 - 3) informacji finansowej o działalności firmy, w tym informacji o stanie majątkowym i sytuacji gospodarczej;
 - 4) dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami, w tym dokumentów stanowiących podstawę do sporządzenia oceny Zdolności kredytowej ewentualnych poręczycieli i gwarantów,
 - 5) informacji i dokumentów dotyczących przedsięwzięcia, które ma być finansowane z udziałem Banku oraz wielkości wkładu własnych środków.
4. Jeśli dokumenty wystawiono w języku obcym, wymagane jest ich tłumaczenie na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. Do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia Bank wymaga wyceny sporządzonej przez rzeczoznawcę, który posiada odpowiednie uprawnienia zawodowe. Wycena powinna uwzględniać przekazane wymagania Banku dotyczące jej sporządzenia. Wnioskodawca na swój koszt zleca sporządzenie wyceny.
6. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do rzetelności wyceny, takich jak:
 - 1) braki formalne (brak wymaganych załączników, brak weryfikacji w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego / Studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego, brak analizy rynku, brak analizy terenu, wycena inna niż o wartości rynkowej, brak wymaganej rozporządzeniem zawartości, wycena innego rodzaju niż dla zabezpieczenia wiarytelności, inne braki formalne)
 - 2) błędy rachunkowe
 - 3) omyłki pisarskie
 - 4) przy operatach szacunkowych dla nieruchomości brak spełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa i rekomendacji organów nadzorujących działalność Banku, które obowiązują Bank w zakresie wycenyBank może zobowiązać Klienta do uzupełnienia wyceny, korekty lub jej niezastosowania przy ocenie Zdolności kredytowej Kredytobiorcy, jeśli nie jest możliwa korekta lub uzupełnienie wyceny.
7. Bank przystępuje do analizy wniosku, jeśli jest on kompletny i zawiera wszystkie dokumenty i informacje wymagane przez Bank.
8. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku o kredyt oraz prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji Wnioskodawcy w zakresie dozwolonym przepisami prawa.
9. Bank na swój koszt może dokonać jednorazowej inspekcji w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności przez Wnioskodawcę celem dokonania oceny jego Zdolności kredytowej i proponowanych zabezpieczeń kredytu. Bank ustali z Wnioskodawcą termin inspekcji.
10. Bank informuje Klienta o przyznaniu bądź odmowie przyznania Kredytu, a w przypadku decyzji pozytywnej proponuje termin podpisania Umowy.

III. UMOWA KREDYTU

1. Bank udziela Kredytu na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, zrównanej z formą pisemną.
2. Umowa kredytu określa szczegółowo warunki udzielenia kredytu, w tym przede wszystkim jego wysokość, terminy i sposób wypłaty (postanowienia dyspozycji) oraz spłaty wysokość oprocentowania, formy zabezpieczenia spłaty, warunki korzystania przez Kredytobiorcę z udzielonego kredytu.
3. Jeśli Kredytobiorca nie podpisał Umowy w uzgodnionym terminie, Bank uznaje, że zrezygnował z jej zawarcia. W takim wypadku Kredytobiorcę obciąża prowizja za rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat i prowizji.

4. Bank może wymagać, aby na zawarcie Umowy przez Kredytobiorcę, który pozostaje w małżeńskiej wspólności ustawowej, małżonek Kredytobiorcy wyraził zgodę w treści tej Umowy lub w odrębnym dokumencie.
5. Zmiana Umowy wymaga aneksu w formie pisemnej, z wyłączeniem:
 - 1) zmiany oprocentowania i harmonogramu spłaty kredytu dla kredytów ze zmiennym oprocentowaniem na skutek zmiany Stopy bazowej,
 - 2) obniżenia Kwoty kredytu na skutek jednostronnego oświadczenia Banku wyłącznie na podstawie ustalonych w Umowie przyczyn,
 - 3) zmiany terminów wypłaty transz oraz ilości transz, jeśli Bank zaakceptował pisemny wniosek Kredytobiorcy,
 - 4) niewykorzystania przez Kredytobiorcę Kredytu/transzy Kredytu w ustalonym w Umowie terminie
 - 5) Innych zmian, o ile w Umowie zastrzeżono, że forma aneksu nie jest wymagana.
6. Bank dopuszcza również możliwość zawierania Umowy na podstawie wniosku kredytowego składanego przez Kredytobiorcę, który z chwilą podpisania go przez Bank przekształca się w Umowę. O odmowie akceptacji złożonego w takiej formie wniosku kredytowego Bank zawiadomi Kredytobiorcę w terminie 21 dni od daty złożenia podpisu przez Kredytobiorcę na wniosku.
7. Zmiana Umowy na wniosek Kredytobiorcy rozpatrywana jest zgodnie z procesem udzielenia kredytu opisanym w rozdziale Wniosek kredytowy.
8. O zmianie Umowy, która nie wymaga aneksu, Bank powiadamia Kredytobiorcę **w terminie 14 dni po wprowadzeniu zmiany**, w jednej z form: wiadomości email, listem zwykłym na adres korespondencyjny lub na innym trwałym nośniku informacji.
9. Do rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o zmianę Umowy Bank może wymagać dodatkowych dokumentów i informacji, niezbędnych dla ustalenia zdolności kredytowej, oraz spełnienia przez Kredytobiorcę dodatkowych warunków. Koszty uzyskania tych dokumentów ponosi Kredytobiorca.
10. Za zmianę Umowy w trybie aneksu Bank pobierze prowizję w kwocie ustalonej w Tabeli opłat i prowizji.
11. Jeżeli stronami Umowy jest co najmniej dwóch Kredytobiorców za zobowiązania wynikające Umowy odpowiadają oni solidarnie.

IV. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

1. Bank wymaga zabezpieczenia udzielonego kredytu. Sposób zabezpieczenia strony ustalają w Umowie.
2. Forma zabezpieczenia kredytu zależy od rodzaju i kwoty udzielonego Kredytu oraz okresu kredytowania. Bank stosuje następujące zabezpieczenia:
 - 1) kaucja bankowa,
 - 2) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie,
 - 3) zastaw rejestrowy, zwykły, finansowy,
 - 4) hipoteka na nieruchomości stanowiącej własność Kredytobiorcy i/lub osoby trzeciej,
 - 5) przelew (cesja) wierzytelności lub praw,
 - 6) poręczenie lub gwarancja osoby trzeciej/ podmiotu trzeciego,
 - 7) pełnomocnictwo do rachunku bieżącego w Banku,
 - 8) inne, uzgodnione z Kredytobiorcą.
3. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.
4. Dla oceny wartości zabezpieczenia Bank wykorzystuje wskaźnik LTV.
5. Bankowi przysługuje prawo wyboru kolejności i zakresu zaspokojenia należności w przypadku ustanowienia kilku rodzajów zabezpieczenia.
6. W trakcie trwania Umowy Bank jest uprawniony do żądania od Kredytobiorcy informacji i dokumentów niezbędnych do oceny wartości i stanu technicznego przedmiotu zabezpieczenia takich, jak: potwierdzenie wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. operat szacunkowy nieruchomości), potwierdzenie dokonania przeglądów, odbiorów technicznych, sprawdzeń instalacji.
7. Koszt uzyskania dokumentów, o których mowa w ust. 3 powyżej, ponosi Kredytobiorca. Bank ma prawo żądać ww. dokumentów w trakcie wykonywania przez Bank przeglądu Kredytów, nie częściej niż raz na rok.
8. Wartość zabezpieczenia w okresie trwania Umowy może ulec zmianom, w tym obniżeniu. Na wartość zabezpieczenia mogą mieć wpływ:
 - 1) czynniki ekonomiczne (np. zmieniająca się sytuacja rynkowa,
 - 2) czynniki prawne (np. ewentualne obciążenia, spory),
 - 3) czynniki fizyczne przedmiotu zabezpieczenia, szczególnie nieruchomości (położenie i jej otoczenie, stan zagospodarowania nieruchomości itp.) oraz warunki przechowywania przy ruchomościach.Obniżenie lub utrata wartości zabezpieczenia w okresie kredytowania jest ryzykiem, które Klient powinien wziąć pod uwagę podejmując decyzję o zaciągnięciu Kredytu.

V. UBEZPIECZENIE PRZEDMIOTU FINANSOWANIA I/LUB ZAPEZPIECZENIA

1. Kredytobiorca przez cały Okres kredytowania zobowiązany jest do ubezpieczania Przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych lub OC i AC oraz dokonywania każdorazowo przelewu prawa do świadczenia ubezpieczeniowego na rzecz Banku.

2. W przypadku, gdy umowa ubezpieczenia (polisa) nie obejmuje całego okresu Umowy, Kredytobiorca ma obowiązek przesłania do Banku oryginałów dodatkowych umów (polis) na kolejne okresy, każdorazowo w terminie, co najmniej 14 dni przed dniem wygaśnięcia aktywnej umowy ubezpieczenia o ile Umowa nie stanowi inaczej.
3. Suma ubezpieczenia przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia powinna odpowiadać aktualnej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia lub odnowienia polisy wartości przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia, ustalonej według ogólnych warunków ubezpieczenia określonych przez ubezpieczyciela. W przypadku, gdy przedmiotem kredytowania/zabezpieczenia jest:
 - 1) środek transportu: Strony przewidują, że pojazdy ubezpiecza Kredytobiorca w pełnym zakresie przewidzianym dla środków transportu (OC i AC),
 - 2) zabudowana działka gruntu/nieruchomość lokalowa, umowa ubezpieczenia nieruchomości musi zapewniać ochronę ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek następujących zdarzeń losowych: deszcz nawalny, dewastacje, dym i sadza, eksplozja, grad, huragan, implozja, lawina, osunięcie się ziemi, pęknięcie rur, powódź, pożar, spływ wód po zboczu, śnieg, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu, upadek drzewa, masztu lub innego obiektu, upadek statku powietrznego, zalanie, zapadnięcie się ziemi,
 - 3) nieruchomość w budowie/przebudowie, umowa ubezpieczenia nieruchomości musi zapewniać ochronę ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek: eksplozji, gradu, huraganu, implozji, lawiny, osunięcia się ziemi, powodzi, pożaru, spływu wód po zboczach, uderzenia pioruna, upadku drzewa, masztu lub innego obiektu.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się do terminowego opłacania składek/ ponoszenia kosztów z tytułu ubezpieczenia oraz do jego kontynuowania w sposób zapewniający jego ciągłość do czasu całkowitej spłaty Kredytu, a także do przedstawiania Bankowi aktualnej polisy z umową przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku.
5. W przypadku wygaśnięcia zabezpieczenia na skutek rezygnacji Kredytobiorcy z ochrony ubezpieczeniowej, odstąpienia lub wypowiedzenia umowy ubezpieczenia Przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia, Bank może skorzystać z uprawnień opisanego w pkt. 8
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ustalonym terminie nie przedłoży dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń Kredytu, Bank wezwie Kredytobiorcę do dostarczenia tych dokumentów.
7. Kredytobiorca ma prawo zgłosić zastrzeżenia do wezwania, o którym mowa w ust. 6 powyżej, w terminie 7 dni od otrzymania wezwania.
8. W przypadku, gdy pomimo wezwania, Kredytobiorca nie przedłoży Bankowi dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń w postaci ubezpieczenia przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia oraz przelewu praw z umowy ubezpieczenia, Bank jest uprawniony do podjęcia czynności mających bezpośrednio na celu ustanowienie tych zabezpieczeń Kredytu. W przypadku zamiaru skorzystania z tego uprawnienia Bank poinformuje Kredytobiorcę o planowanym wykonaniu tych czynności oraz kosztach tych czynności. Kredytobiorca zostanie obciążony kosztami składki w przypadku ubezpieczenia przedmiotu kredytowania/zabezpieczenia, które zostaną doliczone do kwoty najbliższej raty.
9. W przypadku, gdy ubezpieczenie dokonywane jest przez Kredytobiorcę na rzecz Banku Kredytobiorca przejmuje obowiązki ubezpieczonego wynikające z warunków ubezpieczenia i jest odpowiedzialny za ich wykonanie.
10. O wszystkich zdarzeniach objętych odpowiedzialnością Ubezpieczyciela wynikającą z umowy ubezpieczenia Kredytobiorca zobowiązany jest pisemnie powiadomić w terminie 3 dni od zaistnienia tych zdarzeń i dalej postępować zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia.
11. Jeśli Kredytobiorca upoważni Bank do zawarcia w jego imieniu z towarzystwem ubezpieczeniowym, wybranym przez Bank, umowy ubezpieczenia przedmiotu finansowania i/lub zabezpieczenia oraz umowy przelewu na rzecz Banku prawa do świadczenia ubezpieczeniowego z tej umowy. Bank po zawarciu umowy ubezpieczenia prześle Kredytobiorcy ich egzemplarze.

RODZIAŁ III

I. OPROCENTOWANIE KREDYTU, OPŁATY I PROWIZJE

1. OPROCENTOWANIE KREDYTU – ZASADY OGÓLNE

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne lub stałe, rodzaj i wysokość oprocentowania określa Umowa.
2. Stawka oprocentowania zmiennego jest sumą zmiennej Stopy bazowej i stałej marży Banku, ustalonej w Umowie.
3. O ile Umowa nie stanowi inaczej, wysokość Stopy bazowej ustalana jest po raz pierwszy w dniu wypłaty kredytu według stawki referencyjnej WIBOR (6M, 3M, 1M, itd.) obowiązującej na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzający miesiąc, w którym nastąpiła wypłata Kredytu/pierwszej transzy.
4. Zmienna Stopa bazowa, określona do dwóch miejsc po przecinku, jest stała w każdym kolejnym okresie odniesienia Stopy bazowej (odpowiednio 6 miesięcy, 3 miesiące, 1 miesiąc, itd.) i aktualizowana w dniu wskazanym w Umowie jako dzień spłaty raty po okresie odpowiadającym okresowi odniesienia Stopy bazowej (6 miesięcy, 3 miesiące, 1 miesiąc itd.), który jest wskazany w Umowie. W przypadku Umów kredytu w rachunku bieżącym, zmienna Stopa bazowa jest stała w okresie miesiąca kalendarzowego i aktualizowana jest w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego.
5. Po zmianie oprocentowania, informację o zmianie oraz zaktualizowany harmonogram spłat Kredytu, Bank przesyła Kredytobiorcy w sposób określony w Rozdziale VII „Doręczenia”.

6. Obowiązująca w Banku wysokość Stopy bazowej podawana jest w Tabeli oprocentowania, która dostępna jest w placówkach bankowych oraz na stronach internetowych Banku
7. Bank nalicza odsetki za okres od dnia operacji powodującej powstanie zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia łącznie.
8. Przy obliczaniu odsetek Bank przyjmuje faktyczną liczbę dni kalendarzowych.
9. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365 dni.
10. Odsetki pobierane w są terminach określonych w Umowie.
11. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym Konta są:
 - 1) naliczane za okres od dnia następnego po dacie ostatniej kapitalizacji określonej w umowie Konta do dnia kapitalizacji łącznie,
 - 2) pobierane w ciężar rachunku bieżącego Konta w okresach miesięcznych, w dniu wskazanym przez Kredytobiorcę w umowie Konta jako dzień kapitalizacji odsetek.
12. Bank ma prawo obciążyć Konto Kredytobiorcy lub Rachunek kredytu niespłaconymi odsetkami w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.
13. Niespłacone w terminie określonym w Umowie lub następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wierzytelności Banku z tytułu Umowy są traktowane jako zadłużenie przeterminowane. Od przeterminowanego kapitału Bank nalicza odsetki w wysokości określonej dla zadłużenia przeterminowanego.
14. Wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego określa obowiązująca Tabela oprocentowania.
15. Informacje o zmianie stopy bazowej są dostępne w placówkach bankowych i na stronach internetowych Banku oraz stanowią informacje dla Kredytobiorcy, osób będących dłużnikami Banku z tytułu udzielonego kredytu oraz poręczycieli.

2. TRWAŁE ZAPRZESTANIE PUBLIKACJI LUB ISTOTNA ZMIANA WSKAŹNIKA

1. Kredytobiorca ponosi ryzyko zmiennej stopy procentowej. Na ryzyko zmiennej stopy procentowej bezpośrednio wpływa wysokość Stopy bazowej.
2. Z uwzględnieniem Stopy bazowej ustalana jest wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych lub rat odsetkowych oraz łączny całkowity koszt kredytu i całkowita kwota do zapłaty.
3. Jednym z elementów ryzyka zmiennej stopy procentowej jest możliwość zaprzestania opracowywania Stopy bazowej stosowanej w Umowie lub wystąpienie Istotnej Zmiany Wskaźnika.
4. W przypadku, gdy Wskaźnik będący podstawą do ustalenia Stopy bazowej przestanie być opracowywany przez Administratora lub wystąpi jego Istotna zmiana, to strony w celu ustalenia oprocentowania Kredytu na kolejny okres będą stosować zasady opisane w ust 5-9 poniżej, o ile szczegółowe zasady postępowania nie są opisane w Umowie.
5. W sytuacji, gdy od daty zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego do daty jej wykorzystania w celu określenia oprocentowania zgodnie z zapisami Umowy nie upłynęło 10 dni roboczych, to Bank do ustalenia oprocentowania Kredytu na kolejny okres przyjmie ostatnią opublikowaną wartość Wskaźnika referencyjnego z dnia poprzedzającego zaprzestanie jej publikacji.
6. W przypadku, gdy upłynęło więcej niż 10 dni roboczych od daty zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego to Bank do ustalenia oprocentowania Kredytu zastosuje Wskaźnik alternatywny, który został wskazany w przepisach prawa. Jeśli przepisy prawa wskażą sposób skorygowania wartości Wskaźnika alternatywnego, to Bank zastosuje tę Korektę. W przypadku, gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie określony w przepisach prawa, to Bank zastosuje Wskaźnik alternatywny wskazany przez Administratora oraz, jeśli Administrator wskaże Korektę, to Bank ją zastosuje.
7. W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny nie zostanie wskazany ani w przepisach prawa, ani przez Administratora, to do ustalenia oprocentowania Kredytu na kolejny okres, Bank zastosuje jeden z dostępnych Wskaźników alternatywnych, który będzie obiektywny, dostępny dla Kredytobiorcy oraz najlepiej będzie odzwierciedlał dotychczasowy Wskaźnik referencyjny stosowany w Umowie. Bank przy wyborze Wskaźnika alternatywnego będzie stosował następujące kryteria wyboru:
 - a. Wskaźnik alternatywny będzie zgodny z Rozporządzeniem;
 - b. Bank uwzględni rekomendacje Podmiotu Wyznaczającego Wskaźnik alternatywny;
 - c. Wskaźnik alternatywny będzie wskaźnikiem stopy procentowej;
 - d. Waluta Wskaźnika alternatywnego będzie zgodna z walutą dotychczasowej Stopy bazowej;
 - e. Okres na jaki wyznaczany będzie Wskaźnik alternatywny będzie zgodny z okresem na jaki wyznaczany był dotychczasowo Wskaźnik referencyjny, a w razie braku takiej zgodności Bank zastosuje Korektę;
 - f. Korekta obliczona będzie jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a przyjętym Wskaźnikiem alternatywnym, wyliczoną za okres ostatnich 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, o ile wartości historyczne obu wskaźników będą dostępne za ten sam okres. Przez zastosowanie Korekty należy rozumieć podwyższenie wartości Wskaźnika alternatywnego o wartość średniej arytmetycznej (jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia) albo obniżenie jego wartości o wartość średniej arytmetycznej (jeżeli wartość tej średniej jest ujemna).
 - g. Wybrany Wskaźnik alternatywny będzie powszechnie stosowany na rynku polskim.

8. W przypadku braku możliwości ustalenia Wskaźnika alternatywnego w sposób wskazany ust.5 – 7, Bank jako Wskaźnik alternatywny zastosuje stopę referencyjną NBP aktualną na dzień wskazany w Umowie i na jej podstawie ustali oprocentowanie Kredytu na kolejny okres. Bank zastosuje Korektę Wskaźnika alternatywnego obliczoną jako wartość średniej arytmetycznej wynikającej z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a przyjętym Wskaźnikiem alternatywnym za okres 12 miesięcy od dnia zaprzestania opracowywania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, o ile wartości historyczne obu wskaźników będą dostępne za ten sam okres. Przez zastosowanie Korekty należy rozumieć podwyższenie wartości Wskaźnika alternatywnego o wartość średniej arytmetycznej (jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia) albo obniżenie jego wartości o wartość średniej arytmetycznej (jeżeli wartość tej średniej jest ujemna).
9. Jeśli Administrator ogłosi Istotną zmianę Wskaźnika referencyjnego, to Bank zastosuje wartość Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie, skorygowaną o wartość Korekty podaną przez Administratora.
10. Jeśli nastąpi zaprzestanie opracowywania Wskaźnika referencyjnego lub zostanie ogłoszona Istotna zmiana, to Bank powiadomi Kredytobiorcę o zastosowaniu procedury opisanej w ust. 5-9 powyżej. Bank poinformuje Kredytobiorcę o zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego, jego wartości, Korektach oraz o zdarzeniu, które spowodowało zastąpienie Wskaźnika referencyjnego stosowanego w Umowie Wskaźnikiem alternatywnym, a także o przyjętych kryteriach wyboru. Informacja ta zostanie przekazana Kredytobiorcy niezwłocznie, najpóźniej wraz z nowym Harmonogramem spłat w sposób określony w Rozdziale VII „Doręczenia”.

II. OPŁATY I PROWIZJE

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą udzielonego kredytu.
2. Wysokość opłat i prowizji określa Tabela opłat i prowizji.
3. Tabela opłat i prowizji dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronach internetowych Banku.
4. Wysokość opłat i prowizji może ulec zmianie. Bank może zmienić Tabelę opłat i prowizji tylko z ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany poziomu inflacji (roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, który ogłasza Główny Urząd Statystyczny) o co najmniej 0,25 punktu procentowego, wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
 - 2) zmiany jednego ze wskaźników cen towarów i usług, które mają wpływ na koszty działalności Banku (wskaźniki wysokości cen: energii elektrycznej, sprzętu i usług telekomunikacyjnych, usług pocztowych, które ogłasza Główny Urząd Statystyczny) o co najmniej 0,25 punktu procentowego, wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
 - 3) zmiany wysokości wskaźnika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłaty nagród i zysku, który ogłasza Główny Urząd Statystyczny o co najmniej 0,25 punktu procentowego, wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
 - 4) zmiany jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
 - 5) zmiany jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR 1M, WIBOR 3M) o co najmniej 0,25 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy (średnia arytmetyczna),
 - 6) Bank podwyższa lub obniża opłaty lub prowizje zgodnie z kierunkiem zmian wskaźnika, które jest przyczyną zmiany. Bank może podwyższyć opłaty lub prowizje poprzez zmianę Tabeli opłat i prowizji nie częściej niż dwa razy w ciągu roku kalendarzowego.
5. Nowa wysokość opłaty lub prowizji nie może przekroczyć dwukrotności dotychczasowej wartości. Jeżeli dotychczas opłata lub prowizja wynosiła:
 - 1) 0 zł – nowa wysokość nie przekroczy 400 zł,
 - 2) 0% – nowa wartość nie przekroczy 10%.
6. Bank podejmuje decyzję o zmianie wysokości opłat lub prowizji w ciągu 3 miesięcy od dnia ogłoszenia wskaźnika lub stopy procentowej, będących przyczyną zmiany. Zmiana wchodzi w życie maksymalnie do 6 miesięcy od dnia podjęcia decyzji.
7. Bank może zmienić nazwy lub opisy opłat i prowizji, bez zmiany wysokości stawek lub sposobu obliczania i pobierania opłat i prowizji, jeśli:
 - 1) zmienia nazwę oferowanej usługi lub produktu,
 - 2) wprowadza zmiany związane z usunięciem oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości,
 - 3) zostają wprowadzone zmiany w prawie lub wydane rekomendacje, zalecenia, stanowiska przez organy nadzorujące działalność Banku, jeśli zmiany te lub wydane rekomendacje, zalecenia, stanowiska wpływają na nazwy lub opisy stosowane przez Bank. Organy nadzorujące działalność Banku to: Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, inne organy i instytucje, które w przyszłości mogą nadzorować działalność Banku.
8. Bank może wprowadzić nowe opłaty i prowizje:
 - 1) jeśli wprowadza do oferty nową usługę lub produkt albo rozszerza dotychczasowy zakres usługi lub produktu, z których Kredytobiorca może skorzystać dobrowolnie,
 - 2) dla usług świadczonych dotychczas bezpłatnie, przy czym opłata lub prowizja za tę usługę nie przekroczy 400 zł lub 10%,

- 3) jeśli zostaną wprowadzone zmiany w prawie, które zobowiązują lub uprawniają Bank do świadczenia usługi i dopuszczają możliwość pobierania opłaty za tę usługę, przy czym opłata lub prowizja za tę usługę nie przekroczy 400 zł lub 10%.
9. Bank zawsze może bez uprzedzenia Klienta:
- 1) wycofać opłatę lub prowizję,
 - 2) obniżyć wysokość opłaty lub prowizji (na stałe lub okresowo),
 - 3) wprowadzić korzystniejsze warunki naliczania opłat i prowizji, jeśli zmiana tych warunków nie zwiększy obciążeń finansowych Kredytobiorcy.
10. Bank informuje Kredytobiorcę o proponowanych zmianach postanowień Tabeli opłat i prowizji nie później niż na jeden miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
11. O każdej zmianie Bank powiadamia Kredytobiorcę wysyłając mu zmienione postanowienia Tabeli opłat i Prowizji na adres email lub za pomocą poczty listem zwykłym na adres korespondencyjny. Treść zmienionych postanowień Tabeli opłat i prowizji jest również podawana do wiadomości poprzez:
- 1) wywieszenie w placówkach bankowych,
 - 2) umieszczenie na stronach internetowych Banku,
 - 3) Serwis Telefoniczny CA24.
12. Klient najpóźniej dzień przed proponowaną datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat:
- 1) odmówić przyjęcia zmian w formie oświadczenia - wtedy Umowa wygaśnie z dniem poprzedzającym datę wejścia zmian w życie lub
 - 2) złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy najpóźniej w dniu poprzedzającym wejście zmian w życie.
13. Naliczone opłaty i prowizje obciążają rachunek bieżący Konta Kredytobiorcy lub Rachunek kredytu. W pierwszej kolejności Bank obciąża rachunek bieżący Konta Biznes, w przypadku braku środków na pokrycie należnych opłat lub prowizji, Bank obciąża Rachunek kredytowy.
14. Bank ma prawo obciążyć Konto Kredytobiorcy lub Rachunek kredytowy naliczonymi opłatami i prowizjami w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.
15. Bank obciąża Kredytobiorcę kosztami, wskazanymi i naliczonymi zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji lub Umową, które poniósł w związku z udzielonym Kredytem z tytułu:
- 1) sporządzenia wyceny przedmiotów zabezpieczenia spłaty kredytu, jeśli Kredytobiorca nie przedłożył je na wezwanie Banku,
 - 2) ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu lub utrzymania w niepogorszonym stanie przedmiotów zabezpieczenia, jeśli Kredytobiorca nie dopełnił tych obowiązków umownych w ustalonym terminie,
 - 3) wykonanych czynności, do których zobowiązany był Kredytobiorca w związku z przedmiotem kredytowania lub przedmiotem zabezpieczenia spłaty kredytu i nie zostały one przez niego dokonane.

RODZIAŁ IV

I. WYKORZYSTANIE I SPŁATA KREDYTU

1. WYPŁATA KREDYTU

1. Umowa określa warunki wypłaty kredytu ustalone z Kredytobiorcą w zależności od rodzaju, przeznaczenia i sposobu zabezpieczenia kredytu.
2. Wypłata środków z kredytu/transz kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu Umowy oraz ustanowieniu zabezpieczeń,
 - 2) zapłaceniu należnej Bankowi prowizji,
 - 3) udokumentowaniu wniesienia wkładu własnego Kredytobiorcy, jeśli był wymagany,
 - 4) stwierdzeniu przez Bank prawidłowej obsługi wcześniej wypłaconych transz kredytu,
 - 5) spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków wypłaty kredytu ustalonych w Umowie.
3. Niewykorzystanie Kredytu/ transzy Kredytu w ustalonym w Umowie terminie oznacza rezygnację Kredytobiorcy z tej części Kredytu, o ile postanowienia Umowy nie stanowią inaczej. W takiej sytuacji Kwota kredytu ulega pomniejszeniu o kwotę niewypłaconych transz, o czym Bank niezwłocznie zawiadomi Kredytobiorcę przesyłając oświadczenie o Kwocie kredytu oraz harmonogram spłat ze wskazaniem kwoty raty kredytu, przy zachowaniu dotychczasowego Okresu kredytowania. Nie wymaga to podpisania aneksu do Umowy.
4. Jeśli Kredytobiorca nie wypełni warunków wypłaty kredytu w terminie określonym w Umowie, Bank może:
 - 1) wstrzymać wypłatę kredytu/transzy kredytu do czasu spełnienia tych warunków.
 - 2) wypowiedzieć Umowę z powodu niedotrzymania warunków Umowy.
5. Wypłata kredytu następuje wyłącznie na podstawie złożonej przez Kredytobiorcę prawidłowo wypełnionej dyspozycji wypłaty kredytu / transzy kredytu, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
6. Jeżeli wypłata kredytu następuje w transzach, Kredytobiorca ma prawo do:
 - 1) złożenia wniosku o zmianę: kwoty transzy w ramach udzielonej Kwoty kredytu, ilości transz i terminu wypłaty transzy,
 - 2) rezygnacji z wypłaty kolejnej transzy.

7. Pozytywne rozpatrzenie wniosku Kredytobiorcy, o którym mowa w ust.6 pkt 1) powyżej, Bank może uzależnić od spełnienia przez Kredytobiorcę dodatkowych warunków, związanych z przyczyną złożenia wniosku o takie zmiany, zgodnie z rozdziałem „Wniosek kredytowy”.
8. W przypadku wstrzymania wypłaty transzy, strony określą nowy termin jej rozliczenia.

2. KARENCCJA

1. Kredytobiorca może, za zgodą Banku, skorzystać z Karencji w spłacie kredytu na warunkach określonych w Umowie.
2. Karencja w spłacie kredytu oznacza odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału Kredytu na ustalony w Umowie okres, przy czym Kredytobiorca jest obowiązany regulować w okresie karencji bieżące zobowiązania z tytułu należnych Bankowi odsetek, opłat, prowizji.
3. Na wniosek Kredytobiorcy Bank może przedłużyć okres karencji. Zmiana Umowy w tym zakresie wymaga aneksu.

3. ZAWIESZENIE SPŁATY KREDYTU

1. Kredytobiorca jest uprawniony do wnioskowania o zawieszenie spłaty Kredytu (w części kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej).
2. Zawieszenie spłaty Kredytu powoduje zwiększenie kwoty pozostałych do spłaty rat lub wydłużenie Okresu kredytowania. Decyzję w powyższym zakresie podejmuje Kredytobiorca i przekazuje ją Bankowi we wniosku o zawieszenie spłaty Kredytu.
3. Zwiększenie kwoty pozostałych rat, bez zmiany Okresu kredytowania, nie wymaga aneksu do Umowy. Bank prześle Kredytobiorcy zmieniony harmonogram spłat.
4. Jeżeli zawieszenie spłaty Kredytu spowoduje wydłużenia Okresu kredytowania, wymagane jest zawarcie aneksu do Umowy.
5. Wniosek o zawieszenie spłaty Kredytu, Bank rozpatruje w trybie przewidzianym dla wniosku kredytowego, opisanym w rozdziale II.
6. Bank może rozpatrzyć negatywnie wniosek o zawieszenie spłaty Kredytu, między innymi w przypadku, gdy:
 - 1) wpłynął on do Banku później niż 7 dni roboczych przed terminem spłaty raty, której zawieszenie ma dotyczyć,
 - 2) Kredytobiorca nie ma Zdolności kredytowej umożliwiającej mu spłatę zwiększonej kwoty raty,
 - 3) Kredytobiorca nie wywiązywał się terminowo ze zobowiązań wobec Banku określonych w Umowie,
 - 4) wydłużenie Okresu kredytowania przekroczy maksymalny Okresu kredytowania dla określonego typu Kredytu.

4. SPŁATA KREDYTU

1. Zasady i terminy spłaty kredytu określa Umowa.
2. Spłata kredytu w rachunku bieżącym Konta następuje w dacie wpływu środków na rachunek bieżący Konta.
3. Spłata kredytu w rachunku kredytowym może nastąpić poprzez przelew lub wpłatę przez Kredytobiorcę środków bezpośrednio na Rachunek kredytowy albo pobranie przez Bank środków pieniężnych z Konta Kredytobiorcy i uznanie rachunku kredytu (autospłata), zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
4. Data spłaty kredytu jest dotrzymana, jeśli w dniu wymagalności kwota spłaty wpłynie na rachunek spłaty kredytu wskazany w harmonogramie lub Umowie.
5. W przypadku autospłaty Kredytobiorca ma obowiązek zapewnić w dniu wymagalności spłaty na Koncie środki pieniężne w kwocie wystarczającej na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu, zgodnie z warunkami zawartymi w Umowie.
6. Jeżeli Data spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu/zapewnienie środków na Koncie jest wymagane w ostatnim dniu roboczym, który przypada przed dniem wolnym.
7. Jeżeli w dniu wymagalności spłaty, Kredytobiorca nie zapewni na rachunku spłaty kredytu środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie wymaganych kwot, Bank dokona spłaty w kwocie znajdującej się na tym rachunku, a brakującą kwotę będzie traktował jako zadłużenie przeterminowane. Bank ma prawo obciążyć Konto Kredytobiorcy lub Rachunek kredytowy w celu spłaty zadłużenia przeterminowanego w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki aż do dnia całkowitej spłaty tego zadłużenia.
8. W celu spłaty zadłużenia Bank jest upoważniony do obciążenia każdego rachunku prowadzonego przez Bank, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. W sytuacji, gdy w celu spłaty zadłużenia przeterminowanego obciążany jest przez Bank rachunek Kredytobiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta spłaty należności, Bank dokonuje spłaty po przewalutowaniu.
9. Jeśli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą kredytu, Bank zawiadamia o tym pisemnie Kredytobiorcę oraz poręczycieli /gwarantów.
10. Środki Kredytobiorcy na spłatę zobowiązań z tytułu udzielonego Kredytu zaliczane są przez Bank na poczet zadłużenia Kredytobiorcy w następującej kolejności:
 - 1) wymagalne opłaty i prowizje,
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) wymagalne odsetki,

- 4) przeterminowany kapitał,
 - 5) należne odsetki,
 - 6) należny kapitał.
11. W przypadku opóźnienia w spłacie Bank podejmuje czynności mające na celu spłatę zaległych należności: monity telefoniczne lub listowne oraz interwencje wyjazdowe. Katalog stosowanych środków monitorujących oraz zasady stosowania tych czynności wskazuje tabela poniżej. Wysokości opłat za czynności określa Tabela opłat i prowizji.

Lp.	Forma kontaktu	Jak często?	Minimalna kwota zaległości	Kwota i termin spłaty
1	SMS	Nie częściej niż raz na 5 dni	0,01 zł	Wskazane w treści SMS (termin nie krótszy niż 5 dni)
2	Telefon	nie częściej niż raz na 10 dni	29,90 zł	uzgodnione z Klientem w trakcie rozmowy
3	List (jeśli kontakt telefoniczny nie jest możliwy)	nie częściej niż raz na 20 dni	29,90 zł	wskazane w piśmie (termin nie krótszy niż 14 dni)
4	Wizyta przedstawiciela Banku	nie częściej niż raz w miesiącu	100,00 zł	uzgodnione z Klientem w trakcie wizyty

12. Rozliczenie wpłaty wpływającej na rachunek Kredytu następuje w terminie określonym w harmonogramie spłat i tylko do wysokości wynikającej z wymagalnego zadłużenia.
13. Jeżeli wpłata na Rachunek kredytowy przekracza saldo wymagalnego zadłużenia z tytułu Kredytu to nadwyżka nad kwotą wymagalnego zadłużenia Kredytobiorcy pozostaje nieoprocentowana na Rachunku kredytowym do dnia wymagalności kolejnej płatności lub do dnia realizacji złożonej przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia.
14. Za spłatę całości zadłużenia uważa się spłatę
 - 1) kapitału pozostałego do spłaty,
 - 2) odsetek naliczonych do dnia spłaty, w tym odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) opłat i prowizji należnych do dnia spłaty,
 - 4) innych kosztów poniesionych przez Bank z tytułu Umowy.
15. Jeżeli po zakończeniu Umowy na Rachunku kredytowym do spłaty bieżących rat wystąpi nadpłata, Bank dokonuje jej zwrotu na Konto Kredytobiorcy w Banku w terminie 14 dni od daty zakończenia Umowy. Jeśli po zakończeniu Umowy kwota niedopłaty na Rachunku kredytowym do spłaty bieżących rat nie przekroczy 5-krotności opłaty za nadanie listu poleconego, wykazanej w cenniku usług pocztowych Poczty Polskiej S.A., Bank nie będzie domagał się od Kredytobiorcy takiej kwoty niedopłaty.
16. Całkowita spłata zadłużenia z tytułu Umowy stanowi podstawę do rozliczenia końcowego Kredytu.

5. PRZEDTERMINOWA SPŁATA KREDYTU

1. Kredytobiorca ma prawo do spłaty całości lub części Kredytu przed terminem określonym w Umowie (spłata przedterminowa).
2. Aby dokonać przedterminowej spłaty kredytu w rachunku kredytowym Kredytobiorca wpłaca na Rachunek kredytowy środki lub poleca Bankowi pobranie określonej kwoty środków pieniężnych z rachunku bieżącego Konta oraz składa pisemną dyspozycję zaliczenia środków na poczet wcześniejszej spłaty.
3. Dyspozycja przedterminowej spłaty powinna zawierać:
 - 1) numer Umowy,
 - 2) kwotę spłaty,
 - 3) numer rachunku bieżącego Konta, z którego Bank pobierze środki na spłatę
 - 4) wskazanie, w przypadku spłaty częściowej, czy spłata ma powodować zmniejszenie kwoty raty, czy skrócenie Okresu kredytowania
 - 5) termin realizacji.
4. Bank może przyjąć dyspozycję przedterminowej spłaty kredytu z zastrzeżeniem, że jeśli środki przeznaczone na wcześniejszą spłatę nie wpłyną w terminie realizacji dyspozycji, dyspozycja nie zostanie zrealizowana.
5. Bank dokonuje rozliczenia przedterminowej częściowej spłaty kredytu w terminie wskazanym w dyspozycji przedterminowej spłaty, a jeśli Kredytobiorca nie wskaże terminu to rozliczenie następuje w terminie płatności najbliższej raty, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
6. Jeśli Klient w dyspozycji wcześniejszej spłaty nie wybrał zmniejszenia kwoty raty, to częściowa wcześniejsza spłata powoduje skrócenie Okresu kredytowania.
7. Bank po rozliczeniu wcześniejszej częściowej przedterminowej spłaty Kredytu prześle Kredytobiorcy nowy harmonogram spłaty wskazujący datę płatności ostatniej raty.
8. Przedterminowa spłata części kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku spłaty kolejnych rat w terminach przewidzianych w harmonogramie spłat.

9. Za przedterminową spłatę kredytu Bank pobiera prowizję określoną w Tabeli opłat i prowizji.
10. W przypadku spłaty całości kredytu, Bank nie zwraca prowizji z tytułu udzielenia kredytu.
11. Kredyt spłacony w części lub całości przed terminem wymagalności nie podlega ponownej wypłacie.

RODZIAŁ V

I. ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) niezbywania i niedokonywania obciążenia bez zgody Banku majątku (ruchomości i nieruchomości) będącego przedmiotem zabezpieczenia spłaty Kredytu,
 - 2) dostarczania na swój koszt do Banku, w terminie 7 dni od dnia doręczenia pisemnego wezwania na każde wezwanie Banku, nie częściej niż raz na kwartał, oraz w sytuacji wystąpienia opóźnienia w spłacie powyżej 14 dni, deklaracji podatkowych, informacji i dokumentów finansowych niezbędnych do oceny sytuacji finansowej oraz gospodarczej Kredytobiorcy, poświadczających posiadanie przez niego zdolności kredytowej oraz brak zaległości w regulowaniu zobowiązań podatkowych jak również innych świadczeń publicznoprawnych (w szczególności zaświadczeń o dochodach, deklaracji podatkowych, zaświadczeń z Urzędu Skarbowego, zaświadczeń z ZUS lub KRUS),
 - 3) niezwłocznego informowania Banku o zaistnieniu okoliczności, które mogą spowodować niedotrzymanie terminów dostarczenia poszczególnych dokumentów,
 - 4) utrzymania na rachunku bieżącym Konta lub innych rachunkach prowadzonych w Banku środków pieniężnych na poziomie umożliwiającym terminowe regulowania wierzytelności Banku z tytułu Umowy,
 - 5) umożliwienia pracownikom Banku na koszt Banku lub osobom upoważnionym przez Bank inspekcji we wszystkich miejscach prowadzenia działalności gospodarczej przez Kredytobiorcę, w celu weryfikacji stanu i wartości ustanowionych zabezpieczeń, bezpośredniej kontroli inwestycji realizowanej z udzielonego Kredytu poprzez możliwość weryfikacji postępu prac oraz dotrzymywania warunków Umowy, nie częściej niż raz na kwartał oraz w przypadku kontroli wypłaty kolejnej transzy kredytu. Przed dokonaniem kontroli Bank poinformuje Kredytobiorcę o planowanej kontroli realizacji inwestycji z wyprzedzeniem umożliwiającym wykonanie takiej kontroli. Z wykonania kontroli zostanie przygotowany protokół uwzględniający stopień realizacji inwestycji,
 - 6) nieustanawiania zobowiązań uprzywilejowanych i traktowania swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Umowy kredytu co najmniej równorzędnie z innymi zobowiązaniami, chyba że uprzywilejowanie zobowiązania będzie wynikało z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 7) przedłożenia wyceny nieruchomości oraz majątku ruchomego stanowiących zabezpieczenie Kredytu, dokonanej przez rzeczoznawcę majątkowego, na wezwanie Banku, co najmniej raz na trzy lata, ale nie częściej niż raz w roku, lub w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy
 - 8) w przypadku uchylania się Kredytobiorcy od zobowiązania w pkt 7, Bank jest uprawniony do zlecenia dokonania wyceny przez rzeczoznawcę majątkowego i obciążenia jej kosztami Kredytobiorcy. Przed podjęciem działań związanych z dokonaniem wyceny zabezpieczenia, Bank wezwie Kredytobiorcę do przedłożenia aktualnej wyceny nieruchomości informując go jednocześnie o kosztach, którymi zostanie obciążony w przypadku niewywiązania się z tego obowiązku. Klient zgadza się, aby koszty wykonania tej czynności przez Bank powiększyły zadłużenie pozostałe do spłaty.oraz jeżeli zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka na nieruchomości:
 - 9) utrzymywania wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot docelowego zabezpieczenia hipotecznego i tym samym bieżącego wskaźnika LTV na poziomie nie wyższym niż 100%,
 - 10) utrzymywania nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Kredytu w stanie co najmniej nie pogorszonym, zgodnie z przepisami prawa budowlanego, w szczególności stosowania się do zaleceń odpowiednich organów odpowiedzialnych za nadzór budowlany i ochronę przeciwpożarową,
 - 11) podejmowania wszelkich działań prawnych mających na celu utrzymanie władztwa nad nieruchomością stanowiącą przedmiot zabezpieczenia kredytu,
 - 12) ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu na wezwanie Banku, w przypadku, gdy w trakcie obowiązywania Umowy obniżeniu ulegnie poziom zabezpieczenia, tj. zwiększeniu ulegnie stosunek pomiędzy kwotą udzielonego Kredytu a wartością nieruchomości stanowiącej przedmiot docelowego zabezpieczenia hipotecznego,
 - 13) zapewnienia kontynuacji ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz przedkładania aktualnej polisy w Banku celem aktualizacji praw wynikających z cesji polisy na Bank, aż do czasu całkowitej spłaty kredytu, a w przypadku płacenia składki w ratach do przedkładania dowodu zapłacenia poszczególnych rat składki ubezpieczeniowej.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się powiadomić Bank pisemnie o:
 - 1) zmianie miejsca siedziby i zmianie miejsca prowadzenia działalności,
 - 2) zamiarze podziału, reorganizacji czy przekształcenia przedsiębiorstwa lub innych zmianach organizacyjnych.
3. Jeżeli stronami Umowy jest co najmniej dwóch Kredytobiorców za zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy odpowiadają oni solidarnie.

I. NARUSZENIA WARUNKÓW UMOWY

1. Za Przypadki naruszenia Umowy będzie uważane wystąpienie jakiegokolwiek z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) niedokonanie przez Kredytobiorcę na rzecz Banku jakiegokolwiek płatności wynikającej z Umowy w terminie;
 - 2) Kredytobiorca utracił Zdolność kredytową;
 - 3) obniżenie wysokości wpływów na Konto w przypadku kredytu w rachunku bieżącym,
 - 4) złożenie przez Kredytobiorcę do Banku oświadczenia lub dokumentu, zawierającego nieprawdę lub wprowadzającego w błąd;
 - 5) utrata zabezpieczenia, jego ważności lub skuteczności albo utrata lub ograniczenie możliwości zaspokojenia się Banku z tego zabezpieczenia lub naruszenie postanowień jakiegokolwiek umowy ustanawiającej zabezpieczenie;
 - 6) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązania wobec Banku wynikającego z Umowy;
 - 7) Kredytobiorca stanie się, w rozumieniu właściwych przepisów, niewypłacalny lub jest zagrożony niewypłacalnością, niezależnie od okoliczności
 - 8) rozpoczęcie przez Kredytobiorcę, z powodu faktycznych lub spodziewanych trudności finansowych, negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu zmiany harmonogramu spłaty lub restrukturyzacji swoich zobowiązań pieniężnych;
 - 9) zaprzestanie przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności w wiodącym zakresie, podjęcie decyzji w tej sprawie lub rozpoczęcie likwidacji Kredytobiorcy, utrata zgód, zezwoleń, licencji bądź koncesji potrzebnych Kredytobiorcy dla prowadzenia działalności;
 - 10) niewykonanie przez Kredytobiorcę ciężącego na nim obowiązku zapłaty, wynikającego z prawomocnego orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej;
 - 11) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umów kredytów, pożyczek oraz innych umów;
 - 12) zaistnienie sytuacji, w której zobowiązanie Kredytobiorcy z jakiegokolwiek stosunku prawnego stanie się wymagalne i należne przed nadejściem umownego terminu wymagalności lub zajdą okoliczności, wskutek których wierzyciel Kredytobiorcy będzie mógł żądać od niego wykonania całości zobowiązania przed nadejściem jego umownego terminu wymagalności;
 - 13) nastąpi pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy mogące wywrzeć istotny negatywny wpływ na Zdolność Kredytową Kredytobiorcy lub zagrozić spłacie Kredytu;
 - 14) w przypadku spółek osobowych i kapitałowych: pojawienie się okoliczności negatywnie wpływających na sytuację ekonomiczną, finansową lub prawną podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z Kredytobiorcą, w wyniku których może zostać ograniczona lub wyłączona możliwość wykonania przez Kredytobiorcę obowiązków wynikających z Umowy;
 - 15) w przypadku spółek osobowych i kapitałowych: pojawienie się okoliczności negatywnie wpływających na sytuację ekonomiczną, finansową lub prawną podmiotów, które udzieliły zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 16) wszczęcie postępowania przed sądem lub właściwym organem przeciw Kredytobiorcy, które może mieć wpływ Zdolność Kredytową;
 - 17) w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej zostanie zajęty rachunek lub jakakolwiek rzecz lub prawo będące własnością Kredytobiorcy;
 - 18) Kredyt został wykorzystany w inny sposób lub na inny cel niż określono w Umowie;
2. W razie wystąpienia Przypadku naruszenia Umowy, Bank będzie uprawniony do wypowiedzenia Umowy w całości lub w części lub obniżenia Kwoty kredytu w niewykorzystanej części. W Umowie strony mogą ustalić dodatkowe/odmienne uprawnienia Banku w przypadku wystąpienia Przypadku naruszenia Umowy.
3. W przypadku obniżenia Kwoty kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy informacje o tym w dniu obniżenia limitu poprzez SMS oraz niezwłocznie na innym trwałym nośniku informacji.
4. W sytuacji wystąpienia Przypadku naruszenia Bank może także:
 - 1) odmówić lub wstrzymać się z wypłatą kredytu lub jego części;
 - 2) żądać od Kredytobiorcy ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu;
 - 3) potrącić wszelkie wzajemne wierzytelności, w tym jeszcze niewymagalne.

III. UPRAWNIENIA BANKU

1. W okresie obowiązywania Umowy Bank jest uprawniony do dokonywania oceny zgodności wykorzystywania Kredytu z zadeklarowanym celem.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do:
 - 1) wglądu do źródłowych dokumentów i ksiąg, na podstawie których Bank może sprawdzić realizację celu, na który kredyt został przyznany,
 - 2) zasięgnięcia informacji o jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ustalonym terminie nie przedłoży dokumentów potwierdzających ustanowienie Zabezpieczeń kredytu, Bank wezwie Kredytobiorcę do dostarczenia tych dokumentów. Koszty wezwania określa Tabela opłat i prowizji.

4. Kredytobiorca ma prawo zgłosić zastrzeżenia do wezwania, o którym mowa w ust. 3 powyżej, w terminie 7 dni od otrzymania wezwania. W przypadku uwzględnienia zastrzeżeń Kredytobiorcy, Bank dokona korekty naliczonych kosztów.
5. W przypadku, gdy pomimo wezwania, Kredytobiorca nie przedłoży Bankowi dokumentów potwierdzających ustanowienie Zabezpieczeń kredytu: hipoteki, zastawu rejestrowego lub finansowego, Bank jest uprawniony do podjęcia czynności mających bezpośrednio na celu ustanowienie tych zabezpieczeń Kredytu. W przypadku zamiaru skorzystania z tego uprawnienia Bank poinformuje Kredytobiorcę o planowanym wykonaniu tych czynności oraz kosztach tych czynności. Kredytobiorca zostanie obciążony opłatą sądową w przypadku ustanawiania hipoteki oraz kosztami składki w przypadku ubezpieczenia nieruchomości, które zostaną doliczone do kwoty najbliższej raty.

IV. WYPOWIEDZENIE KREDYTU I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ BANKU

1. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy.
2. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę, w formie pisemnej, bez podania przyczyn, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
3. O wypowiedzeniu Umowy Bank powiadamia Kredytobiorcę, dłużników z tytułu zabezpieczeń oraz poręczycieli listem poleconym.
4. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy stają się wymagalne, a Kredytobiorca zobowiązany jest do spłacenia wykorzystanej części Kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami Banku.
5. Na pisemny wniosek Klienta, Bank może zawrzeć z Klientem porozumienie o przedłużeniu terminu spłaty kredytu lub raty kredytu, bądź o rozłożeniu na raty Kwoty kredytu pozostającej do spłaty, jeżeli Klient przedstawi w Banku:
 - 1) program naprawczy, którego realizacja zapewnia uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, lub/i
 - 2) źródła spłaty kredytu w innym terminie.

RODZIAŁ VI

I. ZAKOŃCZENIE UMOWY

1. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą:
 - 1) upływu Okresu kredytowania,
 - 2) upływu okresu wypowiedzenia,
 - 3) w przypadku umowy o kredyt w rachunku bieżącym, w dniu rozwiązania umowy konta.
2. Umowa wygasa, jeżeli przed wypłatą kredytu:
 - 1) Kredytobiorca będący osobą fizyczną zmarł,
 - 2) Kredytobiorca nie spełnił w terminie określonym w Umowie wszystkich warunków, od których Bank uzależnił wypłatę Kredytu/pierwszej transzy lub nie skorzystał z Kredytu w terminie ustalonym w Umowie
3. Z dniem wygaśnięcia Umowy Bank nie jest zobowiązany do udostępnienia Kwoty kredytu.
4. Z zastrzeżeniem ust. 2 z chwilą śmierci Kredytobiorcy prawa i obowiązki wynikające z umowy kredytu przechodzą na spadkobierców Kredytobiorcy (nie dotyczy spółek osobowych i kapitałowych).
5. Rozwiązanie Umowy powoduje wymagalność całej należnej na dzień rozwiązania Umowy, Kwoty kredytu wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami, należnymi na ten dzień.
6. Spadkobiercy (nie dotyczy spółek osobowych i kapitałowych) są zobowiązani do spłaty kwoty należnej wraz z należnymi odsetkami, opłatami i prowizjami, z zastrzeżeniem przepisów, które regulują ograniczenie odpowiedzialności spadkobierców za długi spadków.
7. Jeśli Klient lub Spadkobierca, o którym mowa w ust. 6 nie spłaci zadłużenia, Bank może skierować sprawę do sądu, a następnie rozpocząć egzekucję komorniczą. Klient lub Spadkobierca mogą wtedy ponieść koszty sądowe i komornicze, na podstawie przepisów prawa wymienionych w Tabeli opłat i prowizji.
8. Bank w postępowaniu egzekucyjnym lub innym dopuszczonym przez przepisy prawa lub strony może zaspokoić się z przyjętych zabezpieczeń.
9. Należne Bankowi koszty sądowe, egzekucyjne i inne związane z egzekwowaniem należności Banku od Kredytobiorcy, Bank zaliczy na poczet spłaty zadłużenia w pierwszej kolejności.

RODZIAŁ VII

I. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. DORECZENIA

1. Korespondencję do Kredytobiorcy Bank wysyła na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę w Umowie lub w odrębnym oświadczeniu, w jednej z form:
 - 1) pocztą elektroniczną na wskazany adres e-mail;

- 2) listem zwykłym, poleconym lub przesyłką kurierską;
 - 3) innym trwałym nośnikiem informacji;
 - 4) za pośrednictwem poczty CA24 dostępnej w Serwisie internetowym CA24 eBank - jeżeli posiadacz Konta zawarł z Bankiem Umowę Bankowości Elektronicznej CA24.
2. Korespondencję wynikającą z nieterminowej spłaty Kredytu Bank wysyła listem zwykłym do Kredytobiorcy, a począwszy od listu przedegzekucyjnego wysyłka następuje listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
 3. Począwszy od korespondencji wynikającej z nieterminowej spłaty Kredytu Bank wysyła korespondencję również do dłużnika rzeczowego i poręczycieli.
 4. W sprawach dotyczących obsługi Kredytu, Bank kontaktuje się z Kredytobiorcą przy wykorzystaniu podanych przez niego danych teleadresowych.

2. ZMIANA REGULAMINU

1. Rozwiązanie Umowy, jej uzupełnienie lub zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba, że Umowa lub przedmiotowy Regulamin stanowią inaczej.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Bank może zmienić Regulamin, bez zawarcia z Klientem aneksu do Umowy, z następujących przyczyn:

	Przyczyna zmiany	Zakres zmiany
1)	Bank wprowadza do oferty nową usługę lub produkt, nową funkcjonalność, w tym nowe formy kredytowania albo rozszerza dotychczasowy zakres usługi/produktu	Dodane zostaną postanowienia, które opisują zasady działania nowej usługi/produktu, funkcjonalności albo rozszerzony zakres usługi/produktu
2)	Bank zmienia nazwę oferowanej usługi lub produktu	Zmieniona zostanie nazwa usługi/produktu
3)	Względy bezpieczeństwa korzystania z produktu	Zmienione albo wprowadzone zostaną postanowienia, które dotyczą zakresu lub sposobu świadczenia usługi/produktu, bądź zmieniony lub wprowadzony zostanie opis środków bezpieczeństwa, jakie podejmuje Bank lub środków ostrożności, jakich musi przestrzegać Klient
4)	Podmiot trzeci, który uczestniczy w dostarczaniu produktu, zmienia sposób działania tej usługi/produktu, przestaje uczestniczyć w dostarczaniu tej usługi/produktu lub rozwiązuje umowę z Bankiem, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmieniony zostanie opis działania usługi/produktu, usunięte zostaną postanowienia, które dotyczą usługi/produktu, wprowadzony zostanie opis nowej usługi/produktu w miejsce dotychczasowej usługi/produktu
5)	Modyfikacja systemów informatycznych w związku z: <ul style="list-style-type: none"> • rozwojem technologicznym, • zmianą dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmienione zostaną postanowienia, na które mają wpływ wprowadzane modyfikacje systemów informatycznych
6)	Stwierdzenie oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Wprowadzone zostaną zmiany redakcyjne, które nie wpływają na zakres usług oraz treść dotychczasowych postanowień, a mają na celu wyłącznie poprawienie tych omyłek, błędów, luk lub nieścisłości
7)	Wprowadzenie zmian w prawie lub wydanie rekomendacji, zaleceń, stanowisk przez organy nadzorujące działalność Banku, jeśli zmiany te: <ul style="list-style-type: none"> • wpływają na wzajemne prawa i obowiązki Klienta lub Banku, • zobowiązują lub uprawniają Bank do zachowania innego niż zapisane w Umowie lub Regulaminie, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy.	Wprowadzone, zmienione lub usunięte zostaną postanowienia zgodnie z wydanymi lub zmienionymi przepisami prawa, wydanymi rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami

4. Na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn Bank jednostronnie nie zmienia i nie usunie z Umowy lub Regulaminu postanowień, które zostały uznane za niedozwolone postanowienia umowne. Bank może

- jednostronnie zmienić lub usunąć z Umowy lub Regulaminu postanowienia uznane za niedozwolone, jeśli obowiązek taki wynika z decyzji wydanych przez organy nadzorujące działalność Banku.
5. Zasady informowania o zmianach:
 - 1) Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach postanowień Regulaminu nie później niż na miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
 - 2) Bank w informacji o proponowanych zmianach wskaże podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
 - 3) Klient najpóźniej dzień przed proponowaną datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat:
 - a) odmówić przyjęcia zmian w formie oświadczenia - wtedy Umowa wygaśnie z dniem poprzedzającym datę wejścia zmian w życie lub
 - b) złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy najpóźniej w dniu poprzedzającym wejście zmian w życie.
 6. Jeśli Klient nie zgłosi odmowy przyjęcia zmian lub nie wypowiedział Umowy, oznacza to, że wyraził na nie zgodę.
 7. Bank informuje Klienta bez uprzedzenia, jeśli:
 - 1) wprowadza do oferty nową usługę lub produkt, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
 - 2) rozszerza zakres usługi lub produktu, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
 - 3) zmienia nazwę usługi lub produktu,
 8. O każdej zmianie niniejszego Regulaminu Bank powiadamia Kredytobiorcę wysyłając mu zmienione warunki tego Regulaminu w ustalony sposób:
 - 1) za pośrednictwem Poczty CA24 dostępnej w Serwisie internetowym CA24 eBank - jeżeli Posiadacz konta zawarł z Bankiem Umowę Bankowości Elektronicznej CA24,
 - 2) pocztą elektroniczną na adres e-mail – na zadeklarowany przez Kredytobiorcę adres e-mail,
 - 3) w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku na adres korespondencyjny posiadacza Konta - w pozostałych przypadkach.
 9. Jeżeli Umowa zawiera postanowienia odmienne od postanowień Regulaminu, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy.

3. KLAUZULE SANKCYJNE

1. Postanowienia Regulaminu odnoszące się do Sankcji międzynarodowych stosuje się w przypadku, kiedy Umowa, jakakolwiek jej część, jakakolwiek operacja planowana lub wykonywana na jej podstawie, lub jakakolwiek Osoba będąca stroną lub beneficjentem takiej operacji może podlegać jakimkolwiek regulacjom w sprawie Sankcji międzynarodowych.
2. Użyte w niniejszym paragrafie określenia oznaczają:
 - 1) „Sankcje międzynarodowe” oznacza sankcje gospodarcze lub finansowe nałożone na osobę fizyczną lub podmiot (osobę prawną, osobę nieposiadającą osobowości prawnej) (dalej „Osoba”), samolot, statek, kraj, terytorium lub rząd, w tym między innymi embargo, zamrożenie aktywów, sankcje przeciwko określonym sektorom gospodarki lub inne ograniczenia w obrocie z wyżej wspomnianymi przedmiotami sankcji. Sankcje międzynarodowe są nakładane, stosowane lub wymierzone przez Radę Bezpieczeństwa Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską, Rzeczpospolitą Polską, Francję, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (włączając w to Biuro do spraw Kontroli Aktywów Zagranicznych funkcjonujące w ramach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej oraz Departament Stanu) lub przez właściwy organ krajowy.
 - 2) „Osoba objęta sankcjami” oznacza każdą Osobę podlegającą Sankcjom międzynarodowym lub będącą ich przedmiotem.
 - 3) „Kraj objęty sankcjami” oznacza każdy kraj, terytorium lub rząd będący przedmiotem Sankcji międzynarodowych lub którego rząd podlega Sankcjom międzynarodowym zabraniającym lub ograniczającym stosunki z tym krajem, terytorium lub rządem.
3. Klient oświadcza (niniejsze oświadczenia uznaje się za powtarzane aż do rozwiązania Umowy), że:
 - 1) ani on ani zgodnie z jego wiedzą żaden z jego podmiotów zależnych, żaden dyrektor, funkcjonariusz, pracownik, pośrednik lub przedstawiciel Klienta czy jego podmiotów zależnych lub stowarzyszonych nie jest:
 - a) Osobą objętą sankcjami ani
 - b) Osobą, która:
 - (i) stanowi własność lub jest kontrolowana przez Osobę objętą sankcjami, lub
 - (ii) jest umiejscowiona, zarejestrowana w Kraju objętym sankcjami bądź jest rezydentem Kraju objętego sankcjami, lub
 - (iii) prowadzi jakąkolwiek działalność z Osobą objętą sankcjami, lub
 - (iv) otrzymała fundusze lub inne aktywa od Osoby objętej sankcjami, lub
 - (v) prowadzi jakąkolwiek działalność z Osobą, która jest umiejscowiona, zarejestrowana w Kraju objętym sankcjami bądź jest rezydentem Kraju objętego sankcjami.
 - 2) posiada oraz jego podmioty zależne wprowadziły i utrzymują polityki i procedury mające na celu przestrzeganie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych.
4. Klient zobowiązuje się do natychmiastowego powiadomienia Banku o każdym znanym mu fakcie, który może uczynić nieścisłym którekolwiek z jego oświadczeń dotyczących Sankcji międzynarodowych zawartych w Umowie.
5. Klient oświadcza i zobowiązuje się, że ani pośrednio, ani bezpośrednio nie wykorzysta środków z tytułu Umowy ani nie pożyczycy, nie wnieście ani nie udostępni tych środków w inny sposób żadnemu podmiotowi zależnemu, spółce

typu joint venture, ani żadnej innej Osobie, w żadnej transakcji, która mogłaby skutkować finansowaniem lub ułatwieniem prowadzenia działalności lub stosunków biznesowych:

- 1) z Osobą objętą sankcjami lub Osobą umiejscowioną w jakimkolwiek Kraju objętym sankcjami, lub
 - 2) która tak czy inaczej spowodowałaby naruszenie Sankcji międzynarodowych przez jakąkolwiek Osobę, w tym przez Osobę biorącą udział w Umowie.
6. Klient zobowiązuje się nie finansować żadnej częściowej ani pełnej spłaty bądź wcześniejszej spłaty wykonanej na podstawie Umowy wpływami z jakiegokolwiek transakcji z jakąkolwiek Osobą objętą sankcjami lub Osobą umiejscowioną w Kraju objętym sankcjami.
 7. Bank ma prawo odmówić lub wstrzymać płatności lub przelewy finansowe (otrzymane lub wykonywane) oraz zablokować związane z tym środki lub rachunek bankowy w przypadku, kiedy jego zdaniem wykonanie tej operacji spowodowałoby lub mogłoby spowodować naruszenie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych.
 8. Bank może się zwrócić do Klienta o przekazanie informacji dotyczących okoliczności i kontekstu operacji, takich jak charakter, przeznaczenie i pochodzenie środków, jak również wszelkich pomocniczych dokumentów w celu uzasadnienia przekazanych informacji, w szczególności w przypadku operacji nietypowych w odniesieniu do operacji przeprowadzanych na ogół na rachunku bankowym Klienta.
 9. Klient zobowiązuje się przekazać Bankowi informacje, o których mowa w ust. 8. Bank ma prawo nie wykonać dyspozycji Klienta i w stosownych przypadkach zablokować związane z tym środki lub rachunek bankowy, dopóki nie uzyska informacji uznanych za wystarczające do wykazania braku ryzyka nieprzestrzegania Sankcji międzynarodowych.
 10. Klient zdaje sobie sprawę z tego, że Bank może przeprowadzić dodatkowe postępowanie wyjaśniające dotyczące każdej transakcji, jeżeli jego zdaniem wykonanie tej transakcji spowodowałoby lub mogłoby spowodować naruszenie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych oraz z tego, że takie postępowanie wyjaśniające może opóźnić wykonanie dyspozycji Klienta.
 11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek opóźnienie lub odmowę wykonania jakiegokolwiek dyspozycji lub odrzucenie jakiegokolwiek transakcji czy środków, lub zamrożenie rachunku spowodowane przestrzeganiem Sankcji międzynarodowych. W takich okolicznościach Klientowi nie przysługuje żadne odszkodowanie ani kara umowna.



CA24:

▶ **Infolinia**

19 019 koszt wg stawki operatora

▶ **Strona internetowa**

www.credit-agricole.pl

Credit Agricole Bank Polska S.A.