

**BRE BANK SA**

**REGULAMIN**

**UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK HIPOTECZNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH  
W RAMACH MULTIPLANÓW HIPOTECZNYCH**

**Łódź, Grudzień 2011**

---

ROZDZIAŁ I .....	3
Postanowienia Ogólne .....	3
ROZDZIAŁ II.....	6
Zasady udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych .....	6
ROZDZIAŁ III.....	10
Zasady udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych - w ramach kredytu preferencyjnego– „RODZINA NA SWOIM” .....	10
ROZDZIAŁ IV .....	14
Opłaty i harmonogramy .....	14
ROZDZIAŁ V .....	15
Warunki podpisania umowy kredytowej .....	15
Rozdział VI .....	15
Prawne zabezpieczenia.....	15
ROZDZIAŁ VII .....	17
Uruchomienie kredytu.....	17
ROZDZIAŁ VIII .....	19
Wypłata kredytu w walucie waloryzacji .....	19
ROZDZIAŁ IX .....	20
Splata kredytu .....	20
Rozdział X .....	22
Splata kredytu w walucie waloryzacji .....	22
Rozdział XI .....	22
Wcześniejsza splata kredytu .....	22
ROZDZIAŁ XII .....	23
Nieterminowa splata kredytu .....	23
ROZDZIAŁ XIII .....	24
Przewalutowanie .....	24
ROZDZIAŁ XIV .....	25
Postanowienia końcowe .....	25

## ROZDZIAŁ I

### Postanowienia Ogólne

1. Regulamin udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych, zwany dalej Regulaminem, określa podstawowe zasady udzielania przez BRE Bank SA osobom fizycznym kredytów na cele mieszkaniowe w tym kredytu preferencyjnego – Rodzina na swoim oraz innych kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką.
2. Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie kredytowej.
3. W przypadkach, gdy nie zastrzeżono inaczej, postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy mają odpowiednie zastosowanie do Docelowego Kredytobiorcy, a postanowienia dotyczące kredytu do kredytu preferencyjnego – Rodzina na swoim.
4. Dla celów obsługi Kredytu po jego udzieleniu Umowa może być oznaczona numerem wskazanym w Umowie lub ośmiocyfrowym numerem widocznym w harmonogramie spłat oraz w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym na stronie internetowej Banku.
5. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Aktywacja kanału dostępu** - ustalenie za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów lub sieci Internet hasła, które umożliwia dostęp do rachunku kredytowego poprzez kanał dostępu.
  - 2) **Bank** - BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2011 r. wynosi 168.346.696 zł.
  - 3) **Biuro Obsługi Klientów** - centrum telefonicznej obsługi Klientów Banku, zwane również multilinia.
  - 4) **Budynek mieszkalny jednorodzinny** - budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość wraz z pomieszczeniami przynależnymi (garaż, piwnica itp.), w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nie przekraczającej 30 % powierzchni całkowitej budynku.
  - 5) **BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003r o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594 z późn. zm.) oraz statutu stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010r w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535 z późn. zm.).
  - 6) **Docelowy Kredytobiorca** - oboje małżonkowie, osoba samotnie wychowująca przynajmniej jedno małoletnie dziecko lub dziecko bez względu na wiek na które pobierany jest zasiłek pielęgnacyjny lub dziecko do ukończenia przez nie 25 roku życia, uczące się, zgodnie z zapisem art. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 15 lipca 2011 r. o zmianie ustawy o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 168, poz. 1006), osoba nie pozostająca w związku małżeńskim nie będąca osobą samotnie wychowującą dziecko.
  - 7) **Dopłata** - część odsetek od kredytu preferencyjnego należnych Bankowi i pokrywanych z Funduszu Dopłat. Wysokość dopłat stanowi równowartość 50% kwoty odsetek naliczonych od podstawy naliczenia dopłaty, według stopy referencyjnej obowiązującej w dniu naliczenia dopłaty.
  - 8) **Dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
  - 9) **Fundusz Dopłat** - fundusz, o którym mowa w ustawie z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 230, poz. 1922 z późn. zm.).
  - 10) **Hasło** - ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do rachunku kredytowego lub bankowego.
  - 11) **Identyfikator** - nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług Banku.
  - 12) **Inwestycja**:
    - budowa budynku mieszkalnego jednorodzinnego, realizowana przez Kredytobiorcę lub przez inwestora zastępczego,

- budowa lokalu mieszkalnego, realizowana przez inwestora zastępczego,
- zakup działki z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego i dokończenie jego budowy,
- nadbudowa lub rozbudowa budynku mieszkalnego jednorodzinne lub lokalu mieszkalnego,
- przebudowa budynku mieszkalnego jednorodzinne lub lokalu mieszkalnego,
- adaptacja pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne,
- modernizacja budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego,
- remont budynku mieszkalnego jednorodzinne lub lokalu mieszkalnego,
- budowa domów przeznaczonych na cele mieszkalne z częściami handlowo-usługowymi,
- remont, modernizacja lokalu użytkowego celem wynajmu lub dzierżawy

13) **Inwestor zastępczy:**

- spółdzielnia mieszkaniowa budująca lokale mieszkalne lub budynki mieszkalne jednorodzinne w celu przeniesienia własności na członków albo w celu ich sprzedaży,
- osoba prawna, fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, budująca lokale mieszkalne lub budynki mieszkalne jednorodzinne/wielorodzinne w celu ich sprzedaży.

14) **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem, obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy umożliwiający wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem kredytu i dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z kredytem.

15) **Kredyt preferencyjny – Rodzina na Swoim** - kredyt udzielany przez Bank, do oprocentowania którego stosowane są dopłaty na zasadach określonych w ustawie z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr 183, poz. 1354 z póź. zm.), udzielony na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych Docelowego Kredytobiorcy.

16) **Kredyt** - kredyty i pożyczki udzielane na warunkach określonych w Umowie kredytowej i Regulaminie.

17) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którą/ z którymi Bank podpisał umowę o:

- kredyt hipoteczny dla osób fizycznych
- pożyczkę hipoteczną dla osób fizycznych
- preferencyjny kredyt hipoteczny dla osób fizycznych – Rodzina na Swoim (dot. przypadków, w których oprócz Docelowego Kredytobiorcy stroną umowy kredytu są: zstępni, wstępni, rodzeństwo, małżonkowie rodzeństwa, ojczym, macocha lub teściowie Docelowego Kredytobiorcy).

18) **Lokal mieszkalny** - wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku izba lub zespół izb przeznaczonych na stały pobyt ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych.

19) **Lokal użytkowy** - pomieszczenie lub zespół pomieszczeń o statusie odrębnej własności lokalu, nie będące lokalem mieszkalnym, przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej o charakterze usługowym, handlowym lub biurowym.

20) **Nieruchomość:**

- budynek mieszkalny jednorodzinny wraz z częścią powierzchni ziemskiej, stanowiącą odrębny przedmiot własności, z którą jest trwale związany
- budynek mieszkalny jednorodzinny trwale związany z gruntem będącym w użytkowaniu wieczystym,
- lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność,
- lokal użytkowy o przeznaczeniu usługowo-handlowym, stanowiący odrębną własność,
- część powierzchni ziemskiej, stanowiąca odrębny przedmiot własności.

21) **Nieruchomość mieszkalna** - nieruchomość, która zgodnie z oceną Banku jest obecnie lub może być w przyszłości wykorzystywana na cele mieszkaniowe.

22) **Odsetki memoriałowe** - odsetki naliczone od daty ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty kredytu lub dzień przewalutowania kredytu włącznie.

23) **Ograniczone prawo rzeczowe** - własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu.

24) **Osoba samotnie wychowująca dziecko** - jeden z rodziców albo opiekun prawny, jeżeli osoba ta jest panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów lub osobą pozostającą w związku małżeńskim, jeżeli jej małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności.

25) **Podstawa naliczenia dopłaty:**

- pozostająca do spłaty kwota kredytu preferencyjnego w przypadku kredytu udzielonego na lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny jednorodzinny, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza powierzchni bazowej,
- część pozostającej do spłaty kwoty kredytu preferencyjnego stanowiącej równowartość iloczynu tej kwoty oraz wskaźnika udziału powierzchni bazowej w powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa przekracza powierzchnię bazową.

Do podstawy naliczenia dopłaty nie wlicza się kwot skapitalizowanych odsetek.

- 26) **Powierzchnia bazowa** - powierzchnia użytkowa wynosząca dla lokalu mieszkalnego 50 m<sup>2</sup> albo 30 m<sup>2</sup> (w przypadku gdy kredyt preferencyjny Rodzina na Swoim udzielany jest osobie nie pozostającej w związku małżeńskim nie będącej osobą samotnie wychowującą dziecko), a dla budynku mieszkalnego jednorodzinnego 70 m<sup>2</sup>.
- 27) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - prawna forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.
- 28) **Promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie Banku do udzielenia kredytu po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie.
- 29) **Rachunek bankowy** - rachunek MultiKonto prowadzony przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych.
- 30) **Rachunek bilansujący** – rachunek oszczędnościowy, połączony z rachunkiem bankowym. Rachunek bilansujący jest otwierany Kredytobiorcom, dla których została aktywowana usługa mechanizm bilansujący na podstawie Umowy kredytu lub dyspozycji złożonej za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów.
- 31) **Rachunek kredytowy** - rachunek prowadzony przez Bank w złotych, służący do:
- spłaty Kredytu, jeżeli spłata rat kredytu nie następuje z rachunku bankowego lub rachunku walutowego,
  - zapłaty opłat z tytułu ubezpieczeń, oraz opłat i prowizji pobieranych przez Bank w zw. z wykonywaniem umowy kredytu jeśli Kredytobiorca dokonał zmiany waluty spłaty kredytu ze złotych na walutę waloryzacji.
- 32) **Rachunek walutowy** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w walucie obcej, prowadzony przez Bank zgodnie z Regulaminem rachunków bankowych służący do spłaty kredytu w przypadku gdy spłata odbywa się bezpośrednio w walucie waloryzacji kredytu.
- 33) **Regulamin rachunków bankowych** - Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku.
- 34) **Spread walutowy** - różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty obcej ogłaszanym przez BRE Bank SA w tabeli kursowej BRE Banku SA dostępnej na stronie internetowej Banku.
- 35) **Stopa referencyjna** - zmienna stopa procentowa, stanowiąca podstawę ustalenia wysokości dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych, równa przeciętnej stopie WIBOR trzymiesięczny, obliczana jako średnia arytmetyczna notowań w kwartale poprzedzającym dany kwartał, powiększona o 2 punkty procentowe, publikowana przez BGK w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie internetowej [www.bgk.com.pl](http://www.bgk.com.pl).
- 36) **Strona internetowa Banku** - strona Banku w sieci Internet pod adresem [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl)
- 37) **Średni wskaźnik przeliczeniowy kosztu odtworzenia 1 m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych** - iloczyn średniej arytmetycznej dwóch ostatnio ogłoszonych wartości wskaźnika, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt. 12 ustawy z dnia 21 czerwca 2001r o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 2005r Nr 31, poz. 266 z późn. zm.), obowiązujących dla gminy, na terenie której położony jest lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, na który ma być udzielony kredyt preferencyjny oraz współczynnika:
- 1,0 – dla będących w budowie lub nowo wybudowanych domów jednorodzinnych i lokali mieszkalnych w budynkach wielorodzinnych, jeżeli ich pierwszym użytkownikiem będzie Docelowy Kredytobiorca lub
  - 0,8 – dla pozostałych domów jednorodzinnych i lokali mieszkalnych w budynkach wielorodzinnych.
- 38) **Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** - tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu.
- 39) **Tabela** – Tabela stóp procentowych MultiBanku.

- 40) **Taryfa** - Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku S.A.
- 41) **Transza** - część kwoty kredytu stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i w terminie określonym w umowie kredytowej.
- 42) **Ubezpieczenie niskiego wkładu (brakującego wkładu własnego)** - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części Kredytu odpowiadającego różnicy pomiędzy wymaganym przez Bank wkładem własnym, a wkładem wniesionym przez Kredytobiorcę.
- 43) **Ubezpieczenie pomostowe (spłaty kredytu na okres przejściowy)** - ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty Kredytu w okresie od dnia jego wypłaty, maksymalnie do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku w księdze wieczystej.
- 44) **Umowa kredytu lub Umowa** - umowa o kredyt mieszkaniowy / kredyt konsolidacyjny / kredyt preferencyjny/ pożyczkę hipoteczną.
- 45) **Uruchomienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w umowie.
- 46) **Ustawa o finansowym wsparciu rodzin** - ustawę z dnia 8 września 2006 roku o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr. 183, poz. 1354, z późn. zm.).
- 47) **Wartość nieruchomości/ ograniczonego prawa rzeczowego** - wartość rynkowa lub wartość rynkowa po ukończeniu inwestycji wg. założeń projektowych, w przypadku gdy jej budowa lub przebudowa stanowi cel wnioskowanego Kredytu.
- 48) **Wkład własny** - wszystkie udokumentowane, zainwestowane środki własne Kredytobiorcy w finansowanie transakcji będącej przedmiotem kredytowania.
- 49) **Wkład wniesiony** - faktycznie wniesiona kwota środków pieniężnych lub innych aktywów Kredytobiorcy stanowiących różnicę pomiędzy ceną zakupu/Kosztami inwestycji a kwotą udzielonego kredytu.
- 50) **Wymagany wkład własny Kredytobiorcy** - wyrażona kwotą pieniężną wartość środków własnych Kredytobiorcy, którą Bank uznaje za niezbędny udział Kredytobiorcy/Docelowego Kredytobiorcy w finansowanie transakcji będącej przedmiotem kredytowania.
- 51) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne, ubiegająca/ubiegające się wspólnie o kredyt.
- 52) **Zadłużenie przeterminowane** - nie spłacona Bankowi przez Kredytobiorcę w ustalonym terminie część lub całość należności z tytułu udzielonego kredytu tj. kapitału, odsetek, prowizji i innych należności.
- 53) **Zbywca** - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, sprzedająca nieruchomość lub ograniczone prawo rzeczowe.
- 54) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** - upływ okresu wypowiedzenia umowy kredytu, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty kredytu z należnymi odsetkami i kosztami.
- 55) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.
- 56) **Zmiana waluty spłaty** - zmiana waluty w której spłacany jest kredyt ze złotych na walutę waloryzacji kredytu lub z waluty waloryzacji kredytu na złote polskie.

## ROZDZIAŁ II

### Zasady udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych

#### § 1

1. Bank udziela kredytów w złotych polskich oraz kredytów złotych waloryzowanych kursem walut wymiennalnych (dalej zwanych kredytami waloryzowanymi).

#### § 2

1. Kredyty i pożyczki udzielane w złotych mogą występować:
  - 1) z usługą mechanizm bilansujący,
  - 2) bez usługi mechanizm bilansujący.
2. Działanie mechanizmu bilansującego polega na automatycznym przekazywaniu nadwyżki środków z rachunku bankowego na rachunek bilansujący, w przypadku gdy została przekroczona kwota progowa ustalona na rachunku bankowym oraz na automatycznym uzupełnianiu niedoboru środków na rachunku

bankowym z rachunku bilansującego w sytuacji gdy stan środków na rachunku bankowym jest niższy od ustalonej kwoty progowej na rachunku bilansującym.

3. Warunkiem skorzystania z oferty kredytu/ pożyczki z usługą mechanizm bilansujący jest:
  - 1) zaciągnięcie kredytu na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
  - 2) założenie rachunku bankowego, z którego odbywać się będzie spłata rat kredytu, połączonego z rachunkiem bilansującym lub jeśli Kredytobiorca już posiada rachunek bankowy, połączenie istniejącego rachunku bankowego z rachunkiem bilansującym,
  - 3) ustalenie progu (kwoty progowej) przekazywania środków z rachunku bankowego na rachunek bilansujący.
4. Minimalna kwota progowa (wartość progu) środków pieniężnych na rachunku bankowym, powyżej której środki pieniężne są przekazywane na rachunek bilansujący nie może być niższa niż:
  - 1) najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa wynikająca z harmonogramu spłat kredytu lub suma najwyższych rat kapitałowo – odsetkowych wynikających z harmonogramów spłat kredytów, w przypadku gdy Kredytobiorca posiada więcej niż jeden kredyt połączony z tym samym rachunkiem bankowym co pozostałe kredyty, i którego termin spłaty raty przypada na ten sam dzień, co terminy pozostałych kredytów oraz
  - 2) kwota minimalna ustalona przez Bank i podawana posiadaczom rachunku bankowego za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów lub strony internetowej Banku.
5. Maksymalna kwota środków ulokowanych na rachunku bilansującym nie może przekraczać aktualnej kwoty zadłużenia z tytułu kredytu, do którego aktywowano usługę mechanizm bilansujący. Środki powyżej tej kwoty są automatycznie przekazywane z powrotem na rachunek bankowy.
6. Jeden rachunek bankowy może być połączony tylko z jednym rachunkiem bilansującym.
7. W przypadku, gdy z rachunku bankowego, który ma być połączony z rachunkiem bilansującym, spłacanych jest kilka kredytów udzielonych w złotych, mechanizm bilansujący może być udostępniony tylko dla jednego z tych kredytów.
8. Do usługi mechanizm bilansujący Kredytobiorca może przystąpić wyłącznie raz, w chwili składania wniosku o kredyt lub w trakcie obowiązywania umowy kredytowej. Za aktywację usługi bilansowania w trakcie obowiązywania umowy kredytowej Bank pobierze prowizję w wysokości wynikającej z Taryfy obowiązującej w dniu aktywacji.
9. Usługa mechanizm bilansujący jest aktywowana następnego dnia po uruchomieniu kredytu lub kolejnego dnia po otwarciu rachunku bilansującego – jeżeli usługa mechanizm bilansujący jest aktywowana w trakcie trwania umowy kredytowej.
10. Kontrola wysokości salda odbywa się codziennie po godzinie 00:00.
11. W przypadku zmiany oprocentowania kredytu kwota progu na rachunku bankowym nie jest aktualizowana. Kredytobiorca może dokonać zmiany wysokości progu na rachunku bankowym w dowolnym czasie za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta z uwzględnieniem zapisów niniejszego Regulaminu.
12. Rezygnacja z usługi mechanizm bilansujący w trakcie obowiązywania umowy kredytowej może zostać złożona przez Kredytobiorcę w każdym czasie. Oświadczenie Kredytobiorcy w powyższym zakresie wymaga formy pisemnej. Rezygnacja z usługi bilansowania zadłużenia skutkuje zamknięciem rachunku bilansującego. Rachunek bilansujący zamykany jest również z chwilą całkowitej spłaty kredytu hipotecznego. Klient, który zrezygnował z usługi mechanizm bilansujący nie może z niej ponownie skorzystać.
13. Dyspozycje:
  - 1) przelewów (w tym przelewów z datą przyszłą)
  - 2) zleceń stałych,
  - 3) poleceń zapłaty,
  - 4) spłaty raty kredytu gotówkowego Banku,
  - 5) spłaty zadłużenia karty kredytowej Bankuz rachunku bankowego z aktywnym mechanizmem bilansującym, na kwotę nie wyższą niż wysokość ustalonego progu są realizowane w dniu, na który zostały zlecone, o ile na rachunku bankowym są środki w wystarczającej wysokości do zrealizowania tych dyspozycji.
14. W przypadku, gdy kwota dyspozycji określonych w ust. 1 pkt. a), b) i c) przekracza wysokość ustalonego progu, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić odpowiednią kwotę środków na zrealizowanie tych dyspozycji dokładnie w dniu poprzedzającym realizację dyspozycji (nie wcześniej jednak niż po pierwszej sesji wychodzącej Elixir z Banku i nie później niż o godzinie 00:00). W sytuacji, gdy zapewnienie odpowiedniej wysokości środków, o którym mowa powyżej następuje z innych rachunków prowadzonych przez Bank, dyspozycja przelewu środków na rachunek bankowy powinna zostać złożona z datą bieżącą, tj. w dniu realizacji dyspozycji.

15. W przypadku gdy kwota dyspozycji określonych w ust. 1 pkt. d) i e) przekracza wartość progu, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić odpowiednią kwotę środków na zrealizowanie tych dyspozycji dokładnie w dniu ich realizacji. W sytuacji, gdy zapewnienie odpowiedniej wysokości środków, o którym mowa powyżej następuje z innych rachunków prowadzonych przez Bank, dyspozycja przelewu środków na rachunek bankowy powinna być złożona z datą bieżącą, tj. w dniu realizacji dyspozycji.

### § 3

1. Kredyty waloryzowane mogą być waloryzowane kursem następujących walut: USD/EUR/CHF/GBP według tabeli kursowej Banku.
2. Kredyt waloryzowany udzielany jest w złotych, przy jednoczesnym przeliczeniu na wybraną przez Kredytobiorcę walutę. Przeliczenia kredytu na walutę waloryzacji Bank dokonuje wg kursu kupna danej waluty z tabeli kursowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie uruchomienia kredytu.
3. Kursy kupna / sprzedaży walut publikowane w tabeli kursowej Banku, stosowane do uruchomienia / spłaty / przewalutowania kredytów waloryzowanych podawane są do wiadomości za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) Biura Obsługi Klientów
  - 3) sieci placówek Banku.
4. Wysokość kursów kupna / sprzedaży walut obowiązujących w danym dniu roboczym może ulegać zmianie. Decyzja o zmianie wysokości kursów jak również o częstotliwości zmiany podejmowana jest przez Bank z uwzględnieniem czynników wymienionych w ust. 6.
5. Wysokość spreadu walutowego występującego dla poszczególnych walut wymiennalnych publikowana jest za pośrednictwem strony internetowej Banku.
6. Kursy kupna / sprzedaży walut, jak również wysokość spreadu walutowego wyznaczone są z uwzględnieniem poniższych czynników:
  - 1) bieżących notowań kursów wymiany walut na rynku międzybankowym,
  - 2) podaży i popytu na waluty na rynku krajowym
  - 3) różnicy stóp procentowych oraz stóp inflacji na rynku krajowym,
  - 4) płynności rynku walutowego,
  - 5) stanu bilansu płatniczego i handlowego.
7. O zmianie zasad określania sposobów i terminów ustalania kursów kupna / sprzedaży walut oraz spreadu walutowego Bank powiadomi Kredytobiorcę na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji, a w szczególności za pośrednictwem strony internetowej Banku.

### § 4

Bank może udzielić kredytu z przeznaczeniem na jeden lub kilka poniższych celów:

- 1) zakup budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- 2) zakup lokalu mieszkalnego,
- 3) zakup lokalu użytkowego celem wynajmu lub dzierżawy,
- 4) nabycie prawa odrębnej własności lokalu w spółdzielni mieszkaniowej,
- 5) nabycie własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego (tylko na rynku wtórnym),
- 6) nabycie prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- 7) przekształcenie lokatorskiego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego w prawo odrębnej własności lokalu – stanowiące przeniesienie własności lokalu przez spółdzielnię na członka, któremu przysługuje spółdzielcze lokatorskie prawo do tego lokalu,
- 8) wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego,
- 9) zakup działki budowlanej,
- 10) budowę budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- 11) zakup działki z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego jednorodzinnego i dokończenie tej budowy,
- 12) budowę domów i mieszkań na wynajem,
- 13) spłata kredytów przeznaczonych na cele mieszkaniowe,
- 14) nadbudowę, rozbudowę, przebudowę, adaptację, remont budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego,
- 15) finansowanie przedpłat na poczet nabycia od Spółdzielni/Dewelopera budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego,
- 16) budowę domów przeznaczonych na cele mieszkalne z częściami handlowo- usługowymi,

- 17) refinansowanie nakładów poniesionych na cele określone w pkt. 1-13 oraz 15-17,
- 18) spłatę zobowiązań w innych bankach z tytułu kredytów konsumpcyjnych, kredytów mieszkaniowych, linii odnawialnych w rachunku i kart kredytowych (kredyt konsolidacyjny),
- 19) remont, modernizacja lokalu użytkowego celem wynajmu lub dzierżawy,
- 20) inne cele zaakceptowane przez Bank,
- 21) na nieokreślony w umowie cel konsumpcyjny (pożyczka) nie związany z działalnością gospodarczą.

#### § 5

1. W przypadku kredytów o charakterze budowlanym, (przez które rozumie się kredyty przeznaczone na cele wymienione w § 4 ust. 10, 11, 12, 14, 15, 16) oraz w przypadkach indywidualnie uzgodnionych z Kredytobiorcą wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, których wysokości i terminy wypłaty określone są w Umowie.
2. W pozostałych przypadkach wypłata kredytu jest jednorazowa.

#### § 6

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która posiada łącznie:
  - 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) obywatelstwo polskie lub jest rezydentem - cudzoziemcem, posiadającym zezwolenie na osiedlenie się w Polsce lub na zamieszkanie na czas oznaczony albo w przypadku obywateli Unii Europejskiej ma zarejestrowany pobyt na terytorium Polski,
  - 3) udokumentowane dochody ze źródeł zaakceptowanych przez Bank,
  - 4) zdolność kredytową zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim kredyt może być udzielony wyłącznie obojgu małżonkom (oboje małżonkowie zawierają umowę kredytową), za wyjątkiem sytuacji, gdy małżonkowie udokumentują rozdzielność majątkową lub separację orzeczoną prawomocnym wyrokiem sądu.

#### § 7

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
  - 1) przedstawienia przez Wnioskodawcę wymaganych informacji oraz dokumentów niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
  - 2) przedstawienia przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia kredytu zaakceptowanego przez Bank.
  - 3) udokumentowania wniesienia środków własnych na cel będący przedmiotem kredytu hipotecznego w wymaganej wysokości określonej przez Bank z zastrzeżeniem § 27 ust. 4.
2. Wnioskodawca jest zobowiązany do pokrycia kosztów:
  - 1) wyceny nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego przeprowadzonej przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank,
  - 2) opłat notarialnych i sądowych oraz innych opłat związanych z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia kredytu,
  - 3) podatku od czynności cywilno-prawnych,
  - 4) innych opłat urzędowych,
  - 5) opłat związanych z ubezpieczeniem nieruchomości,
  - 6) prowizji i opłat wynikających z Tabeli.

#### § 8

1. Wysokość kredytu jest uzależniona od:
  - 1) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń,
  - 2) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej,
  - 3) celu, na który jest przeznaczony,
  - 4) rodzaju kredytu.
2. Minimalna wysokość kredytu jest ogłaszana i podawana do publicznej wiadomości przez opublikowanie jej na stronie internetowej Banku. Kredytobiorca może uzyskać informację o minimalnej kwocie kredytu również za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów.

#### § 9

1. Maksymalny okres kredytowania wynosi:
  - a) 20 lat – w przypadku kredytów zabezpieczonych na lokalu użytkowym,
  - b) 30 lat – w przypadku pożyczek lub kredytów udzielanych na cele inne niż mieszkaniowe, zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej,
  - c) 40 lat – w przypadku kredytów udzielanych na cele mieszkaniowe, zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej.
2. Kredyty przeznaczone na finansowanie przedpłat na poczet nabycia od Spółdzielni/Dewelопера lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym/domu jednorodzinne mogą zostać udzielone, jeśli okres od podjęcia przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu do planowanej daty zawarcia umowy sprzedaży i przeniesienia własności nieruchomości w formie aktu notarialnego nie jest dłuższy niż 36 miesięcy.
3. W przypadku kredytów przeznaczonych na sfinansowanie inwestycji realizowanej metodą gospodarczą okres do zakończenia inwestycji nie może być dłuższy niż 36 miesięcy.
4. Kredyt na refinansowanie nakładów może zostać udzielony pod warunkiem, że inwestycja, która ma zostać refinansowana, została przeprowadzona w terminie do 12 m-cy przed datą podjęcia przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu (w przypadku nabycia nieruchomości /lokalu użytkowego) lub koszty zostały poniesione nie wcześniej niż 18 m-cy przed datą podjęcia przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu (w przypadku kredytów o charakterze budowlanym, przy czym za datę poniesienia kosztów uznaje się datę wystawienia faktury/rachunku potwierdzających poniesienie nakładów).
5. Kredyt na refinansowanie nakładów może zostać udzielony o ile nakłady podlegające refinansowaniu nie są obecnie przedmiotem kredytowania w innym banku.

#### § 10

1. Aby ubiegać się o kredyt Wnioskodawca okazuje w Banku:
  - 1) dowód osobisty lub
  - 2) paszport wraz z kartą pobytu, lub
  - 3) paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu w Polsce obywatela Unii Europejskiej.oraz składa:
  - 1) poprawnie wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
  - 2) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Wnioskodawcy,
  - 3) dokumenty potwierdzające stan prawny nieruchomości,
  - 4) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę wniosku kredytowego, określane indywidualnie przez Bank w zależności od rodzaju transakcji,
  - 5) wycenę nieruchomości sporządzoną przez rzeczoznawcę majątkowego zaakceptowaną przez Bank (Bank może zwolnić Wnioskodawcę z obowiązku przedkładania wyceny),
2. Wraz z wnioskiem kredytowym Wnioskodawca składa oświadczenia zawierające zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych osobowych. Takie same oświadczenia powinny złożyć wszystkie osoby, których danymi Bank będzie dysponował w związku z analizą wniosku kredytowego oraz ewentualnym zawarciem umowy kredytowej.

#### § 11

1. Jeśli zabezpieczenie kredytu stanowi poręczenie wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Wnioskodawca składa dokumenty dotyczące poręczycieli:
  - 1) dowód osobisty lub paszport wraz z kartą pobytu, lub paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu w Polsce obywatela Unii Europejskiej.
  - 2) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Poręczyciela,
  - 3) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę wniosku kredytowego, określane indywidualnie przez Bank.

#### § 12

Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu.

### **ROZDZIAŁ III**

#### **Zasady udzielania kredytów i pożyczek hipotecznych dla osób fizycznych - w ramach kredytu preferencyjnego– „RODZINA NA SWOIM”**

#### § 13

1. Bank udziela kredytów preferencyjnych w złotych polskich.

2. Kredyty preferencyjne udzielane są bez usługi mechanizm bilansujący.

#### § 14

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Bank może udzielić kredytu preferencyjnego z przeznaczeniem na:

- 1) zakup będącego w budowie lub istniejącego budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, stanowiącego odrębną nieruchomość, do której ani Docelowemu Kredytobiorcy ani Kredytobiorcy w dniu zawarcia umowy kredytu preferencyjnego nie przysługiwał inny tytuł prawny,
- 2) zakup spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny w budynku wielorodzinnym lub budynek mieszkalny jednorodzinny,
- 3) wkład budowlany do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszony w celu uzyskania prawa własności lokalu, którego przedmiotem jest zasiedlany po raz pierwszy lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny jednorodzinny,
- 4) budowę budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- 5) przeprowadzenie robót budowlanych, z wyłączeniem montażu, remontu i rozbiórki obiektu budowlanego, dotyczących budynku mieszkalnego albo budynku lub lokalu o innym przeznaczeniu, w celu uzyskania lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub budynku mieszkalnego jednorodzinnego.

2. W przypadku, gdy Docelowym Kredytobiorcą jest osoba nie pozostająca w związku małżeńskim nie będąca osobą samotnie wychowującą dziecko, o której mowa w § 17 ust. 2 pkt. 3 Bank może udzielić kredytu preferencyjnego z przeznaczeniem na:

- 1) zakup będącego w budowie lub istniejącego lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, stanowiącego odrębną nieruchomość, do której ani Docelowemu Kredytobiorcy ani Kredytobiorcy w dniu zawarcia umowy kredytu preferencyjnego nie przysługiwał inny tytuł prawny,
- 2) zakup spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny w budynku wielorodzinnym,
- 3) wkład budowlany do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszony w celu uzyskania prawa własności lokalu, którego przedmiotem jest zasiedlany po raz pierwszy lokal mieszkalny,
- 4) przeprowadzenie robót budowlanych, z wyłączeniem montażu, remontu i rozbiórki obiektu budowlanego, dotyczących budynku mieszkalnego albo budynku lub lokalu o innym przeznaczeniu, w celu uzyskania lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość.

#### § 15

Bank może udzielić kredytu preferencyjnego na cel wymieniony w § 14 jeśli:

- 1) nieruchomość położona jest na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) powierzchnia lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego jednorodzinnego nie przekracza odpowiednio 75 m<sup>2</sup> dla lokalu mieszkalnego albo 50 m<sup>2</sup> w przypadku, gdy Docelowym Kredytobiorcą jest osoba nie pozostająca w związku małżeńskim nie będąca osobą samotnie wychowującą dziecko, o której mowa w § 17 ust. 2 pkt. 3 i 140 m<sup>2</sup> dla budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- 3) cena zakupu lub koszt budowy, nadbudowy, przebudowy, adaptacji nieruchomości nie przekracza kwoty stanowiącej iloczyn powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego i średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych.

#### § 16

1. W przypadku kredytów preferencyjnych o charakterze budowlanym wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, których wysokości i terminy wypłaty określone są w Umowie kredytowej.
2. W pozostałych przypadkach wypłata kredytu jest jednorazowa.
3. W przypadku odroczenia pierwszej spłaty kapitału kredytu preferencyjnego okres odroczenia nie może być dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia postawienia do dyspozycji kredytobiorcy ostatniej transzy kredytu preferencyjnego.

#### § 17

1. Kredyt preferencyjny może być udzielony z zastrzeżeniem ust. 2 osobie fizycznej, która posiada łącznie:

- 1) pełną zdolność do czynności prawnych,
- 2) obywatelstwo polskie,
- 3) udokumentowane dochody ze źródeł zaakceptowanych przez Bank,
- 4) zdolność kredytową zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami.

2. Kredyt preferencyjny może być udzielony wyłącznie:
  - 1) obojgu małżonkom,
  - 2) osobie samotnie wychowującej:
    - a) małoletnie dziecko,
    - b) dziecko, bez względu na jego wiek, na które zgodnie z ustawą z dnia 28 listopada 2003r o świadczeniach rodzinnych (Dz. U. z 2006r Nr 139, poz. 992 z późn. zm.), jest pobierany zasiłek pielęgnacyjny,
    - c) dziecko do ukończenia przez nie 25 roku życia, uczące się w szkołach, zakładach kształcenia nauczycieli oraz kolegiach pracowników służb społecznych, o których mowa w ustawie z dnia 7 września 1991r o systemie oświaty (Dz. U. z 2004r Nr 256, poz. 2572 z późn. zm.), a także w szkołach wyższych w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2005r prawo o szkolnictwie wyższym (Dz. U. Nr 164, poz. 1365 z późn. zm.), oraz szkołach wyższych i wyższych seminariach duchownych, prowadzonych przez Kościół Katolicki, inne kościoły i związki wyznaniowe na podstawie przepisów o stosunku państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej oraz przepisów o stosunku państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych.
  - 3) osobie nie pozostającej w związku małżeńskim, innej niż wskazana w ust. 2 pkt. 2
3. Kredyt preferencyjny może zostać udzielony, jeżeli Docelowy Kredytobiorca, z wyjątkiem osób wskazanych w ust. 2 pkt. 2, złoży wniosek o kredyt preferencyjny najpóźniej do końca roku kalendarzowego, w którym kończy 35 lat. W przypadku, gdy wniosek o kredyt preferencyjny składają małżonkowie będący w różnym wieku, warunek ten dotyczy młodszego małżonka.
4. W przypadku braku zdolności kredytowej Docelowego Kredytobiorcy, do kredytu preferencyjnego w charakterze Kredytobiorcy mogą przystąpić tylko osoby wskazane w ustawie z dnia 08 września 2006r o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr 183, poz. 1354 z późn. zm.), tj. zstępni, wstępni, rodzeństwo, małżonkowie rodzeństwa, ojczym, macocha lub teściowie Docelowego Kredytobiorcy.

#### § 18

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
  - 1) przedstawienia przez Wnioskodawcę wymaganych informacji oraz dokumentów niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
  - 2) przedstawienia przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia kredytu zaakceptowanego przez Bank.
2. Wnioskodawca jest zobowiązany do pokrycia kosztów:
  - 1) wyceny nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego przeprowadzonej przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank,
  - 2) opłat notarialnych i sądowych oraz innych opłat związanych z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia kredytu,
  - 3) podatku od czynności cywilno-prawnych,
  - 4) innych opłat urzędowych,
  - 5) opłat związanych z ubezpieczeniem nieruchomości.
3. Bank może włączyć do kwoty kredytu jednorazowe i płatne z góry opłaty i prowizje związane z jego udzieleniem do wysokości 2% kwoty kredytu przed doliczeniem składek oraz jednorazowe i płatne z góry składki ubezpieczenia kredytu preferencyjnego.

#### § 19

1. Maksymalny okres kredytowania dla kredytu preferencyjnego Rodzina na Swoim wynosi 40 lat.
2. Kredyty przeznaczone na finansowanie przedpłat na poczet nabycia od Spółdzielni/Dewelopera lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym/domu jednorodzinnego mogą zostać udzielone, jeśli okres od podjęcia przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu do planowanej daty zawarcia umowy sprzedaży i przeniesienia własności w formie aktu notarialnego nie jest dłuższy niż 36 miesięcy.
3. W przypadku kredytów przeznaczonych na sfinansowanie inwestycji realizowanej metodą gospodarczą okres do zakończenia inwestycji nie może być dłuższy niż 36 miesięcy.

#### § 20

1. Aby ubiegać się o kredyt Wnioskodawca okazuje w Banku:
  - 1) aktualny dokument stwierdzający tożsamości, z którego wynika posiadanie obywatelstwa polskiego oraz składa:
    - 1) poprawnie wypełniony wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami,
    - 2) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów Wnioskodawcy,

- 3) inne dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę wniosku kredytowego, określane indywidualnie przez Bank,
  - 4) wycenę nieruchomości sporządzoną przez rzeczoznawcę majątkowego zaakceptowaną przez Bank (Bank może zwolnić Wnioskodawcę z obowiązku przedkładania wyceny),
  - 5) inne dokumenty, w zależności od rodzaju transakcji.
2. Wraz z wnioskiem kredytowym Wnioskodawca składa oświadczenia zawierające zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych osobowych. Takie same oświadczenia powinny złożyć wszystkie osoby, których danymi Bank będzie dysponował w związku z analizą wniosku kredytowego oraz ewentualnym zawarciem umowy kredytowej.

## § 21

Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu.

## § 22

1. Kredyt preferencyjny z zastrzeżeniem ust. 2 nie może zostać udzielony, w przypadku gdy Docelowy Kredytobiorca o którym mowa w § 17 ust. 2 pkt. 1 i 2 w dniu zawarcia umowy kredytu preferencyjnego jest:
  - 1) właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego,
  - 2) osobą, której przysługuje w całości lub w części spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny jednorodzinny,
  - 3) osobą, której przysługuje spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, z zastrzeżeniem ust. 3,
  - 4) najemcą lokalu mieszkalnego, z zastrzeżeniem ust. 3,
  - 5) lub był stroną innej umowy kredytu preferencyjnego w charakterze Docelowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt preferencyjny nie może zostać udzielony, w przypadku gdy Docelowy Kredytobiorca o którym mowa w § 17 ust. 2 pkt. 3 do dnia zawarcia umowy o kredyt preferencyjny był:
  - 1) właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego,
  - 2) osobą, której przysługuje w całości lub w części spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny jednorodzinny,
3. Kredyt preferencyjny może zostać udzielony, jeśli Docelowy Kredytobiorca, który w dniu zawarcia umowy kredytu preferencyjnego jest najemcą lokalu mieszkalnego lub przysługuje mu spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego równocześnie z zawarciem umowy kredytu preferencyjnego zobowiąże się w formie pisemnej do:
  - 1) wypowiedzenia członkostwa w spółdzielni mieszkaniowej, w której przysługuje mu spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, lub do zrzeczenia się tego prawa,
  - 2) rozwiązania umowy najmu i opróżnienia lokalu mieszkalnego, w terminie 6 miesięcy od dnia uzyskania prawa własności albo spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, na nabycie którego został udzielony kredyt preferencyjny albo w terminie 6 miesięcy od dnia w którym Docelowy Kredytobiorca zgodnie z prawem mógł przystąpić do użytkowania wybudowanego za środki z kredytu preferencyjnego domu jednorodzinnego.

## § 23

1. Do oprocentowania kredytu preferencyjnego przysługują dopłaty z Funduszu Dopłat.
2. Dopłaty stosuje się przez okres 8 lat od dnia pierwszej spłaty raty kapitałowo - odsetkowej lub raty odsetkowej.
3. Bank dokonuje wyliczenia dopłat wg wzoru matematycznego określonego przez BGK. Bank podaje Docelowemu Kredytobiorcy wzór matematyczny na wyliczenie dopłat w Umowie kredytu.
4. Odsetki spłacane przez Kredytobiorcę w okresie stosowania dopłat są równe kwocie odsetek naliczonych przez Bank pomniejszonych o należną dopłatę.
5. Dopłata stanowi 50% kwoty odsetek naliczonych od podstawy naliczenia dopłaty, wg stopy referencyjnej obowiązującej w dniu naliczenia dopłaty.
6. Podstawę naliczenia dopłaty z zastrzeżeniem ust. 7 stanowi:
  - 1) pozostająca do spłaty kwota kredytu preferencyjnego – w przypadku gdy powierzchnia lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego nie przekracza odpowiednio:
    - a) 30 m<sup>2</sup> – w przypadku gdy kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 2,
    - b) 50 m<sup>2</sup> – w przypadku gdy kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 1 w zakresie dotyczącym lokalu mieszkalnego,

- c) 70 m<sup>2</sup> – w przypadku gdy kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 1 w zakresie dotyczącym budynku mieszkalnego jednorodzinnego;
- 2) część pozostałej do spłaty kwoty kredytu preferencyjnego, stanowiąca równowartość iloczynu tej kwoty oraz wskaźnika równego ilorazowi 30m<sup>2</sup> i powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego – w przypadku lokalu mieszkalnego, którego powierzchnia użytkowa przekracza 30 m<sup>2</sup> a kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 2.
  - 3) część pozostałej do spłaty kwoty kredytu preferencyjnego, stanowiąca równowartość iloczynu tej kwoty oraz wskaźnika równego ilorazowi 50m<sup>2</sup> i powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego – w przypadku lokalu mieszkalnego, którego powierzchnia użytkowa przekracza 50 m<sup>2</sup> a kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 1 w zakresie dotyczącym lokalu mieszkalnego,
  - 4) część pozostałej do spłaty kwoty kredytu preferencyjnego, stanowiąca równowartość iloczynu tej kwoty oraz wskaźnika równego ilorazowi 70 m<sup>2</sup> i powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego – w przypadku domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa przekracza 70 m<sup>2</sup> a kredyt preferencyjny udzielany jest na cel wskazany w § 14 ust. 1 w zakresie dotyczącym budynku mieszkalnego jednorodzinnego.
7. Do podstawy naliczenia dopłaty nie wlicza się kwot skapitalizowanych odsetek.
  8. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty odsetek naliczonych przez Bank w pełnej wysokości, w przypadku gdy Bank nie uzyskał dopłat o których mowa w ust. 1 w wyniku nie dokonania lub nieterminowego dokonania spłaty raty kapitałowo – odsetkowej lub raty odsetkowej przez Kredytobiorcę.
  9. Bank zaprzestaje stosowania dopłat w przypadku:
    - 1) prawomocnego skazania Docelowego Kredytobiorcy za przestępstwo określone w art. 297 § 1 lub § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.) popełnione w zw. z udzieleniem kredytu preferencyjnego,
    - 2) nie wykonania zobowiązania o którym mowa w § 22 ust. 3 Regulaminu,
    - 3) wykorzystania kredytu preferencyjnego w części lub w całości niezgodnie z celem, na jaki został udzielony,
    - 4) postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy kredytu preferencyjnego w stan natychmiastowej wymagalności,
    - 5) uzyskania przez Docelowego Kredytobiorcę w okresie stosowania dopłat prawa własności lub współwłasności innego lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu w całości lub w części, którego przedmiotem jest inny lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, z wyłączeniem nabycia tych praw w drodze spadku,
    - 6) dokonania przez Docelowego Kredytobiorcę w okresie stosowania dopłat zmiany sposobu użytkowania lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, na którego zakup lub budowę został udzielony kredyt preferencyjny, na cele inne niż zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

## **ROZDZIAŁ IV**

### **Oplaty i harmonogramy**

#### § 24

1. Kredyty są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie.
2. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa.
3. Zmiana stopy procentowej dokonana zgodnie z warunkami określonymi w Umowie nie stanowi zmiany tej Umowy. O każdej zmianie oprocentowania Bank powiadomi Kredytobiorcę w sposób określony w Umowie.
4. Harmonogramy spłat wysyłane są do Kredytobiorcy pocztą tradycyjną (w wersji pisemnej) lub pocztą elektroniczną e-mail (w formie elektronicznej w postaci wiadomości e-mail), zależnie od wybranej przez Kredytobiorcę w pisemnym oświadczeniu złożonym w Banku, formy przesyłania harmonogramów spłat.
5. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany sposobu wysyłania harmonogramów spłat. Zmiana sposobu wysyłania harmonogramów następuje od najbliższej zmiany wysokości oprocentowania kredytu przypadającej po dacie złożenia dyspozycji, bądź innej zmiany skutkującej zmianą wysokości rat Kredytu.
6. Harmonogram w wersji pisemnej jest wysyłany na adres Kredytobiorcy zarejestrowany w systemie Bankowym podany przez Kredytobiorcę jako adres korespondencyjny.
7. Harmonogram w wersji elektronicznej jest wysyłany na adres e-mail podany przez Kredytobiorcę i zarejestrowany w systemie Bankowym jako adres e-mail Kredytobiorcy.

8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z niedostarczenia harmonogramu wynikające z powodu zaniedbań, zaniechań lub problemów technicznych zaistniałych po stronie dostawcy usługi poczty elektronicznej e-mail Kredytobiorcy lub z powodu braku możliwości odbioru wiadomości przez skrzynkę odbiorczą poczty elektronicznej e-mail Kredytobiorcy.
9. Jeżeli Kredytobiorca wybrał sposób wysyłania harmonogramów spłaty, za pośrednictwem poczty elektronicznej, zobowiązuje się do:
  - 1) sprawdzania, nie rzadziej niż raz na miesiąc i nie później niż przed dniem spłaty raty kredytowej, skrzynki odbiorczej swojej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się ze zmienionym harmonogramem spłaty kredytu i aktualną wysokością raty kredytu. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania umowy kredytowej i przez cały okres spłaty kredytu,
  - 2) zawiadamiania Banku o zmianie adresu poczty elektronicznej e-mail niezwłocznie po każdej jego zmianie, w celu dokonania zmiany w systemie Banku,
  - 3) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej harmonogram spłaty wysłanej przez Bank,
  - 4) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania harmonogramów.
10. Nieotrzymanie harmonogramu z powodów niezależnych od Banku, w szczególności z powodu zaniechania wykonania obowiązków określonych w ust. 9, nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowej spłaty rat kredytu w aktualnej wysokości.
11. Zasady dotyczące wysyłki harmonogramów mają odpowiednie zastosowanie do Poręczycieli.
12. Za wykonanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości określonej w Taryfie, w sposób i na zasadach określonych w Umowie kredytu.
13. Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## **ROZDZIAŁ V**

### **Warunki podpisania umowy kredytowej**

#### **§ 25**

1. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Wnioskodawcy kredytu, Bank informuje Wnioskodawcę o podjętej decyzji oraz o warunkach podpisania Umowy kredytu.
2. Wnioskodawca może wystąpić o wydanie promesy kredytowej. Warunkiem przyznania promesy kredytowej przez Bank jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej oraz wniesienie prowizji za przyznanie promesy kredytowej w wysokości określonej w Taryfie.

#### **§ 26**

Umowa kredytowa jest sporządzana w jednym egzemplarzu dla każdego Kredytobiorcy oraz w jednym egzemplarzu dla Banku.

## **Rozdział VI**

### **Prawne zabezpieczenia**

#### **§ 27**

1. Obowiązkowymi prawnymi zabezpieczeniami kredytu są:
  - 1) hipoteka ustanowiona na nieruchomości/ograniczonym prawie rzeczowym należącej/-ym do Wnioskodawcy lub osoby trzeciej.  
Dla kredytów, dla których wnioski o wpis hipoteki złożono do dnia 19 lutego 2011r:
    - hipoteka kaucyjna w przypadku kredytów w złotych waloryzowanych kursem waluty,
    - hipoteka zwykła w kwocie kredytu na zabezpieczenie kredytu i hipoteka kaucyjna na zabezpieczenie odsetek i kosztów w przypadku kredytów w złotych.
  - 2) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych
    - a) nieruchomości obciążonej hipoteką z zastrzeżeniem lit. b) i c)

- b) w przypadku kredytów o charakterze budowlanym, w okresie inwestycji, przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości w stadium budowy
  - c) ubezpieczeniem od ognia i innych zdarzeń losowych nie są objęte działki budowlane.
2. Suma ubezpieczenia określona w umowie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych powinna być co najmniej równa wartości nieruchomości/ ograniczonego prawa rzeczowego stanowiącej/stanowiącego prawne zabezpieczenie kredytu. Uprawnienia Banku z tytułu przelewu na jego rzecz praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych są ograniczone do wysokości aktualnego na dzień zdarzenia stanowiącego podstawę wypłaty świadczenia salda zadłużenia Kredytobiorcy wynikającego z zaciągniętych kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką na ubezpieczonej nieruchomości.
- W przypadku, gdy umowa ubezpieczenia wygaśnie lub ulegnie rozwiązaniu w okresie obowiązywania umowy kredytowej, w szczególności, jeżeli Kredytobiorca dokona zmiany Towarzystwa Ubezpieczeniowego, jest on zobowiązany do niezwłocznego ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz do każdorazowego przelania praw z umowy ubezpieczenia na Bank, aż do całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami. Niezależnie od powyższego Kredytobiorca zobowiązany jest w takim przypadku do każdorazowego dostarczenia polisy ubezpieczeniowej do Banku. W przypadku nie udokumentowania przez Kredytobiorcę odnowienia ubezpieczeń, o których mowa w ust. 1 pkt 2 oraz potwierdzenia opłacenia składki, w terminie 7 dni roboczych przed terminem wygaśnięcia ubezpieczenia, Bank ma prawo na podstawie zgody Kredytobiorcy na zawarcie umowy ubezpieczenia wyrażonej we wniosku o udzielenie kredytu lub w odrębnym oświadczeniu, zawrzeć na koszt Kredytobiorcy umowę ubezpieczenia z wybranym przez siebie zakładem ubezpieczeniowym na kolejny okres na sumę nie niższą niż określona w poprzedniej umowie ubezpieczenia.

#### § 28

1. W przypadku gdy Kredytobiorca nie posiada wymaganego wkładu własnego, niezbędnym warunkiem udzielenia Kredytu jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu w związku z niedostatecznym jej zabezpieczeniem, np. w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu (zwanego dalej ubezpieczeniem NWW) lub innego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Bank
2. W przypadku wybrania przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w postaci Ubezpieczenia NWW:
  - 1) Ubezpieczonym i Ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest Bank. Składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża Bank.
  - 2) Sumę ubezpieczenia NWW stanowi kwota odpowiadająca niskiemu wkładowi własnemu, powiększona o:
    - a) wymagane i niezapłacone odsetki umowne, z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania,
    - d) koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia umowy kredytu.
  - 3) Okres ubezpieczenia NWW rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata kredytu i kończy się:
    - a) z upływem łącznego okresu ubezpieczenia wskazanego w Umowie kredytu lub
    - b) w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem NWW lub
    - c) w dniu wypłaty odszkodowaniaw zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
  - 4) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu, związanego z niedostatecznym jej zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem ryzyka NWW).
  - 5) Podstawą wyliczenia kosztu ryzyka NWW jest kwota niskiego wkładu ustalona na dzień podjęcia przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu.
  - 6) Koszt ryzyka NWW, ponoszony jest jednorazowo z góry za okres ubezpieczenia wskazany w Umowie kredytu.
  - 7) Podstawowy i łączny okres ubezpieczenia, wskazane są w Umowie kredytu.
  - 8) Wysokość kosztów ryzyka NWW oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w Umowie kredytu.
  - 9) Jeżeli w podstawowym okresie ubezpieczenia, zadłużenie z tytułu części kredytu objętego ubezpieczeniem NWW nie zostało spłacone, ochrona ubezpieczeniowa, podlega kontynuacji na

kolejny podstawowy okres ubezpieczenia. W przypadku kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej podstawę wyliczenia kosztu ryzyka NWW stanowi kwota niespłaconego przez Kredytobiorcę niskiego wkładu na ostatni dzień okresu ubezpieczenia. W przypadku kredytów waloryzowanych kursem waluty obcej, koszt ryzyka NWW stanowi kwota wyrażona w złotych polskich przeliczona wg kursu sprzedaży danej waluty, określonego w tabeli kursowej BRE Banku na ostatni dzień okresu ubezpieczenia.

- 10) W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie Banku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytowej przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
- 11) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.

#### § 29

1. Bank może przyjąć na zabezpieczenie udzielonego kredytu hipotekę na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej / ograniczonym prawie rzeczowym przysługującym osobie trzeciej jeśli właściciel przedmiotu zabezpieczenia przedłoży dokumenty pozwalające na ocenę stanu prawnego oraz wartości nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego.
2. Hipoteka ustanawiana przez osobę trzecią na zabezpieczenie kredytu jest ustanawiana na podstawie oświadczenia, w którym właściciel nieruchomości zobowiązuje się do:
  - 1) informowania Banku o działaniach powodujących zmiany stanu prawnego lub technicznego nieruchomości,
  - 2) informowania Banku o zamiarze zbycia nieruchomości przed całkowitą spłatą kredytu, nie później niż na 10 dni roboczych przed datą zbycia,
  - 3) umożliwienia kontroli stanu technicznego oraz prawnego przeprowadzanej przez pracownika Banku.

#### § 30

1. Zwolnienie prawnych zabezpieczeń ustanowionych na okres przejściowy następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia docelowego.
2. W przypadku, gdy zabezpieczeniem na okres przejściowy była hipoteka na innej nieruchomości należącej do Kredytobiorcy lub osoby trzeciej, Bank może wyrazić zgodę, aby ta hipoteka pozostała jako prawne zabezpieczenie kredytu przez cały okres obowiązywania umowy kredytowej bez konieczności ustanawiania hipoteki na nieruchomości będącej przedmiotem kredytu.

#### § 31

1. Jeżeli na podstawie zawartej po uruchomieniu Kredytu, umowy przenoszącej własność nieruchomości, na której ma zostać ustanowione prawne zabezpieczenie jego spłaty, nabywcami tej nieruchomości będą oprócz Kredytobiorcy również inne osoby, a środki z umowy kredytu są przeznaczone na sfinansowanie inwestycji realizowanej przez Inwestora zastępczego, Kredytobiorca oraz osoby będące nabywcami tej nieruchomości zobowiązane są zawrzeć z Bankiem Umowę przystąpienia do długu wraz z aneksem do Umowy kredytu, na mocy których wszyscy właściciele nieruchomości nie będący stroną Umowy kredytu przystąpią do długu w charakterze Kredytobiorców.
2. Zapis ust.1 nie ma zastosowania do kredytu preferencyjnego - Rodzina na Swoim.

## **ROZDZIAŁ VII**

### **Uruchomienie kredytu**

#### § 32

1. Bank uruchamia kredyt po:
  - 1) podpisaniu Umowy kredytowej,
  - 2) opłaceniu prowizji za udzielenie kredytu w wysokości określonej w Taryfie oraz innych opłat związanych z udzieleniem i uruchomieniem kredytu, w tym opłat z tytułu ubezpieczeń, do których Kredytobiorca przystąpił w związku z Umową kredytową,

- 3) spełnieniu warunków zawartych w Umowie kredytowej,
- 4) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu określonych w Umowie kredytowej,
- 5) otwarciu rachunku bankowego połączonego z rachunkiem bilansującym lub połączeniu posiadanego przez Kredytobiorcę rachunku bankowego z rachunkiem bilansującym – w przypadku złotych kredytów mieszkaniowych/ złotych kredytów konsolidacyjnych/ złotych pożyczek hipotecznych połączonych z usługą bilansowania zadłużenia,
- 6) otwarciu rachunku walutowego w walucie waloryzacji kredytu, w przypadku kredytu waloryzowanego kursem waluty obcej,
- 7) złożeniu oświadczeń określonych w ustawie z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania Dz. U. Nr 183, poz. 1354 z póź. zm.) (dotyczy kredytu preferencyjnego - Rodzina na Swoim),
- 8) potwierdzeniu przez BGK, że Docelowy Kredytobiorca nie jest i nie był stroną innej umowy kredytu preferencyjnego w charakterze Docelowego Kredytobiorcy (dotyczy kredytu preferencyjnego - Rodzina na Swoim),
- 9) spełnieniu innych warunków określonych w Umowie kredytowej.

### § 33

1. Bank może uruchomić kredyt przed ustanowieniem zabezpieczenia w postaci hipoteki po spełnieniu następujących warunków:
  - 1) ustanowieniu innego zabezpieczenia na okres przejściowy (tj. do czasu ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki potwierdzonego prawomocnym wpisem hipoteki na rzecz Banku),
  - 2) po dostarczeniu dokumentów potwierdzających złożenie w sądzie wniosku o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej docelowe zabezpieczenie:
    - a) przypadku, gdy nieruchomość posiada urzędzoną księgę wieczystą – kopii wniosku o wpisanie hipoteki / hipotek na rzecz Banku wraz z dowodem opłacenia opłaty sądowej w zakresie określonym przez sąd terminie.
    - b) w przypadku, gdy nieruchomość nie posiada urzędzonej księgi wieczystej – kopii wniosku o urządzenie księgi wieczystej i wpisanie hipoteki / hipotek na rzecz Banku wraz z dowodem opłacenia opłaty sądowej w zakresie określonym przez sąd terminie.
 Kopie powinny posiadać oryginalną prezentatę właściwego sądu rejonowego.
2. W przypadku inwestycji realizowanej przez inwestora zastępczego, Bank może uruchomić kredyt przed ustanowieniem zabezpieczenia w postaci hipoteki pod warunkiem prawnego zabezpieczenia kredytu na okres przejściowy, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, oraz zobowiązaniu się Kredytobiorcy do:
  - 1) przedstawienia w Banku dokumentu potwierdzającego ustanowienie prawa własności nieruchomości w formie aktu notarialnego,
  - 2) złożenia wniosku o wpis hipoteki lub wniosku o urządzenie księgi wieczystej i wpis hipoteki oraz przedstawienia w Banku potwierdzonej kopii ww. wniosku wraz z dowodem jego opłacenia w terminie określonym przez sąd wieczystoksięgowy w terminie 14 dni po zakończeniu inwestycji,
  - 3) zawarcia umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych oraz przelania praw wynikających z takiej umowy na rzecz Banku w terminie 30 dni po zakończeniu inwestycji.
3. Prawne zabezpieczenie udzielonego kredytu na okres przejściowy może stanowić jedna/kilka z niżej wymienionych form zabezpieczeń:
  - 1) hipoteka na innej nieruchomości stanowiącej własność Kredytobiorcy, osoby trzeciej albo ograniczonym prawie rzeczowym przysługującym Kredytobiorcy lub osobie trzeciej wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
  - 2) ubezpieczenie pomostowe,
  - 3) inne zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
4. W przypadku wybrania przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia pomostowego:
  - 1) Ubezpieczonym i Ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia pomostowego jest Bank. Składka z tytułu przedmiotowego ubezpieczenia obciąża Bank.
  - 2) Sumę ubezpieczenia pomostowego stanowi kwota odpowiadająca wysokości udzielonego kredytu powiększona o:
    - a) Wymagalne i niezapłacone odsetki umowne z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,
    - b) Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia włącznie,

- c) Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania włącznie,
  - d) Koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.
- 3) Okres ubezpieczenia spłaty kredytu rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu lub dniem uruchomienia pierwszej transzy (w przypadku gdy kredyt uruchamiany jest w transzach) i kończy się:
- a) w dniu uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku, a w przypadku gdy docelowe zabezpieczenie mają stanowić wpisy hipotek na kilku nieruchomościach – w dniu uprawomocnienia się ostatniego z wpisów hipotek na rzecz Banku lub
  - b) w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem pomostowym lub
  - c) w dniu wypłaty odszkodowania
- w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
- 4) Kredytobiorca zobowiązany jest do ponoszenia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty kredytu, związanego z brakiem jego zabezpieczenia (zwanego dalej kosztem podwyższonego ryzyka).
- 5) Wysokość kosztów podwyższonego ryzyka oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w Umowie kredytu.
- 6) W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu Bankowi odszkodowania, roszczenie MultiBanku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
- 7) Bank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.

#### § 34

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy złożoną w Banku.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do spełnienia warunków określonych w § 32 i wykorzystania kredytu w terminie 70 dni od daty podpisania Umowy kredytowej.
3. W przypadku kredytów uruchamianych w transzach Kredytobiorca jest zobowiązany do spełnienia warunków określonych w § 32 i wykorzystania pierwszej transzy kredytu w terminie 70 dni od daty podpisania Umowy kredytowej.
4. W przypadku niedotrzymania terminu, o którym mowa w ust. 2 lub 3 Umowa kredytowa wygasa.
5. Umowa kredytowa wygasa również w przypadku, gdy przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zmarł.

#### § 35

Bank odstępuje od Umowy i odmawia uruchomienia kredytu, jeżeli przed uruchomieniem kredytu:

- 1) zaszły okoliczności, nieznane Bankowi w dniu podpisywania Umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub skutecznego ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 2) w stosunku do Kredytobiorcy została wszczęta egzekucja,
- 3) BGK odmówił wpisania Docelowego Kredytobiorcy do Rejestru Docelowych Kredytobiorców (dotyczy kredytu preferencyjnego - Rodzina na Swoim).

### **ROZDZIAŁ VIII**

#### **Wypłata kredytu w walucie waloryzacji**

#### § 36

1. W przypadku kredytów waloryzowanych kursem walut wymiennalnych wypłata kredytu następuje wg wyboru Kredytobiorcy w złotych polskich albo w walucie waloryzacji kredytu (wypłata w walucie).
2. Wypłata kredytu w walucie oznacza, że:
  - 1) Kredyt udzielany jest w złotych, przy jednoczesnym przeliczeniu na wybraną przez Kredytobiorcę walutę waloryzacji zgodnie z zasadami zawartymi w § 3 ust. 2 niniejszego Regulaminu oraz Umowie Kredytu,

- 2) środki przeznaczone na realizację celów Kredytu określonych w § 4 niniejszego Regulaminu zostają przekazane przelewem walutowym/zagranicznym na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek bankowy należący do Zbywcy/ Inwestora/ Banku,
  - 3) środki przeznaczone na pokrycie opłat związanych z wykonywaniem Umowy Kredytu z wyjątkiem spłaty rat kapitałowo-odsetkowych, w tym opłat i prowizji pobieranych przez Bank, opłacenie składek z tytułu umów ubezpieczeń, oferowanych przez Bank wypłacane są w złotych.
3. Dokonując wyboru wypłaty kredytu w walucie waloryzacji Kredytobiorca jednocześnie zobowiązuje się do:
- 1) samodzielnego, ostatecznego rozliczenia ze Zbywcą/ Inwestorem/ Bankiem w przypadku gdy w wyniku wypłaty Kredytu w walucie dojdzie do niedopłaty lub nadpłaty w zakresie ceny rzeczy, na zakup której kredyt jest przeznaczony,
  - 2) pokrycia wszelkich kosztów związanych z realizacją przelewów walutowych/zagranicznych pobieranych przez banki pośredniczące w realizacji w/w przelewów.
4. Opłaty i prowizje związane z uruchomieniem kredytu wypłacanego w walucie waloryzacji, oraz wykonywaniem Umowy kredytowej, pobierane są w złotych z rachunku wskazanego przez Bank w Umowie kredytu. Kredytobiorca zobowiązany jest do terminowego zapewniania środków na w/w rachunku w celu należytego wykonywania Umowy kredytowej.
5. Wypłata w walucie w przypadku kredytów uruchamianych w transzach oznacza, że wszystkie transze kredytu są wypłacane w walucie waloryzacji, bez możliwości cofnięcia dyspozycji wypłaty w walucie.

## **ROZDZIAŁ IX**

### **Spłata kredytu**

#### § 37

1. Kredyt może być spłacany w następujących wariantach spłaty:
  - 1) raty równe,
  - 2) raty malejące.
2. Dokładną wysokość rat oraz terminy ich zapłaty określa Harmonogram spłat stanowiący załącznik i integralną część Umowy Kredytu.
3. Harmonogram spłaty sporządzany jest zgodnie z następującymi zasadami:
  - 1) termin płatności rat (rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych) jest ustalany przez Bank w porozumieniu z Kredytobiorcą na konkretny dzień miesiąca,
  - 2) jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, termin spłaty wyznacza się na pierwszy dzień roboczy, następujący po tym terminie,
  - 3) w przypadku gdy kredyt uruchamiany jest w transzach, harmonogram spłaty sporządzany jest po uruchomieniu każdej transzy.

#### § 38

Harmonogram spłat kredytu złotowego z usługą mechanizm bilansujący określa maksymalne wysokości rat kapitałowo – odsetkowych, wymagalne w sytuacji, gdy Kredytobiorca nie przelewa żadnych środków na rachunek bilansujący. Jeżeli Kredytobiorca przelewa środki na rachunek bilansujący, wówczas w terminach spłaty, określonych w harmonogramie, spłaca ratę kapitałową, w wysokości zgodnej z harmonogramem, oraz ratę odsetkową – obliczoną od różnicy pomiędzy saldem zadłużenia z tytułu kredytu a średnim miesięcznym saldem środków na rachunku bilansującym, wyliczonym według stanu na dzień spłaty raty.

#### § 39

1. Wysokość każdej raty odsetkowej lub kapitałowo-odsetkowej kredytu waloryzowanego kursem przyjętej waluty określona jest w tej walucie, natomiast jej spłata dokonywana jest w złotych polskich po uprzednim jej przeliczeniu wg kursu sprzedaży danej waluty, określonym w tabeli kursowej Banku na dzień spłaty, z zastrzeżeniem postanowień § 41 i § 42.
2. Wysokość rat odsetkowych i kapitałowo-odsetkowych kredytu waloryzowanego wyrażona w złotych, ulega modyfikacji w zależności od kursu sprzedaży waluty, według tabeli kursowej Banku na dzień spłaty, z zastrzeżeniem postanowień § 41 i § 42.

#### § 40

1. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę wpłaty w wysokości innej, niż wynika to z harmonogramu spłaty:
  - 1) gdy wpłata jest mniejsza, niż wynika to z harmonogramu spłat, zostaje ona w pierwszej kolejności zaliczona na spłatę należnych odsetek, a następnie na spłatę należnej raty kapitałowej, pozostała należność traktowana jest jako zadłużenie przeterminowane.
  - 2) gdy wpłata jest większa, niż wynika to z harmonogramu spłat, zostaje ona zaliczona na spłatę należnej raty kapitałowo – odsetkowej lub odsetkowej, a pozostała kwota pozostaje na rachunku służącym do spłaty kredytu.
2. Bank może na wniosek Kredytobiorcy odroczyć spłatę kapitału w okresie 5 lat w czasie obowiązywania umowy na łączny okres 12 miesięcy.
3. Odroczenie spłaty kapitału może nastąpić po spłacie co najmniej 6 rat kapitałowo – odsetkowych kredytu.
4. Warunkiem skorzystania z możliwości odroczenia spłaty kapitału jest brak wymagalnych wobec Banku zobowiązań Kredytobiorcy na dzień złożenia wniosku o odroczenie oraz zawarcia aneksu do Umowy.
5. 5-letni okres o którym mowa w ust. 2 rozpoczyna się w dniu zawarcia aneksu do Umowy wprowadzającego odroczenie.
6. Wprowadzenie odroczenia w spłacie kapitału nie powoduje wydłużenia okresu kredytowania.

#### § 41

1. Spłata kredytu może następować poprzez:
  - 1) pobieranie środków pieniężnych z rachunku bankowego,
  - 2) wpłatę dokonaną przelewem
  - 3) wpłatę gotówki w kasach Banku (z zastrzeżeniem postanowień § 43).
2. Kredytobiorca, posiadający rachunek bankowy, ma dostęp do rachunku kredytowego za pośrednictwem kanałów dostępu do rachunku bankowego.
3. Kredytobiorca nie posiadający rachunku bankowego uzyskuje dostęp do rachunku kredytowego za pośrednictwem kanałów dostępu po dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów lub strony internetowej Banku.
  - 1) Aktywacja kanałów dostępu wymaga dokonania poprawnej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy.
  - 2) Kredytobiorca będący posiadaczem rachunku kredytowego otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. W procesie aktywacji posiadacz rachunku ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
  - 3) W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu należy niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu: w placówkach Banku, za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów lub sieci Internet.
  - 4) Identyfikacja w kanałach zdalnych następuje przy pomocy:
    - a) Identyfikatora - otrzymanego po poprawnej weryfikacji tożsamości,
    - b) hasła – ustalanego dla każdego kanału dostępu,
    - c) haseł jednorazowych – dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
    - d) kodów SMS - dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
  - 5) Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji dostępu do kanałów zdalnych może spowodować zablokowanie kanałów dostępu lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez Bank kanałów dostępu, w szczególności przez Biuro Obsługi Klientów i serwis transakcyjny. Zablokowanie kanału nie powoduje blokady rachunku za pośrednictwem pozostałych kanałów dostępu.
  - 6) Szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu, podawana do wiadomości na stronach internetowych Banku.
  - 7) Kredytobiorca zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
  - 8) Dysponowanie rachunkiem kredytowym ograniczone jest do czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji Umowy kredytowej.

## Rozdział X

### Splata kredytu w walucie waloryzacji

#### § 42

1. Kredyty waloryzowane mogą być spłacane w złotych lub bezpośrednio w walucie waloryzacji.
2. Kredytobiorca może dokonywać zmiany waluty spłaty kredytu w okresie obowiązywania Umowy.
3. Każdorazowa zmiana waluty spłaty jest dokonywana na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub w placówce Banku. Kredytobiorca może również dokonać zmiany waluty spłaty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku. Wyboru rachunku, z którego ma być dokonywana spłata kredytu może dokonać Kredytobiorca będący jednocześnie Posiadaczem lub Współposiadaczem rachunku.
4. Spłata Kredytu w walucie waloryzacji jest możliwa z rachunku walutowego prowadzonego przez Bank w walucie waloryzacji Kredytu.
5. Spłata kredytu w walucie waloryzacji dla kredytów udzielonych na podstawie Umowy kredytu zawartej przed 26 sierpnia 2011 r., a które nie są spłacane w walucie waloryzacji, jest możliwa po zawarciu aneksu do Umowy kredytowej określającego zasady spłaty kredytu w walucie waloryzacji. Zdanie poprzedzające stosuje się do kredytów udzielonych na podstawie umów zawartych po 26 sierpnia 2011 r. do czasu zmiany przez Bank wzorców umów kredytów z tym, że aneks do Umowy kredytu jest zawierany jednocześnie z Umową kredytu.
6. Za zmianę waluty spłaty Bank nie pobiera opłat.
7. Rachunek, z którego następuje spłata Kredytu w walucie waloryzacji prowadzony jest przez Bank bezpłatnie w całym okresie obowiązywania Umowy.
8. W okresie obowiązywania Umowy rachunek walutowy, z którego następuje spłata Kredytu w walucie waloryzacji nie może zostać zamknięty.

#### § 43

1. Spłata rat kapitałowo – odsetkowych oraz rat odsetkowych w walucie waloryzacji dla kredytów waloryzowanych kursem USD i EUR może następować poprzez wpłatę gotówki w kasach Banku lub poprzez przelew na rachunek walutowy służący do spłaty Kredytu.
2. Spłata rat kapitałowo – odsetkowych oraz rat odsetkowych w walucie waloryzacji dla kredytów waloryzowanych kursem CHF i GBP może następować wyłącznie poprzez przelew na rachunek walutowy służący do spłaty Kredytu.
3. Udostępnienie możliwości spłaty rat kapitałowo-odsetkowych oraz rat odsetkowych dla kredytów waloryzowanych kursem CHF i GBP poprzez wpłatę gotówki w kasach Banku nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o udostępnieniu ww. możliwości będzie przekazana za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym dostępnym za pośrednictwem strony internetowej Banku.
4. Zasady realizacji przelewów dokonywanych na rachunek walutowy przeznaczony do spłaty w walucie innej niż waluta waloryzacji uregulowane są w Regulaminie rachunków bankowych.
5. Wpłaty dokonywane w celu realizacji postanowień Umowy kredytowej z tytułów innych niż spłata raty kredytowej, a w szczególności opłaty z tytułu ubezpieczeń oraz opłaty i prowizje związane z wykonywaniem Umowy kredytu i jego obsługą powinny być uiszczane przez Kredytobiorcę w złotych na rachunek wskazany w Umowie kredytowej lub aneksie do umowy kredytowej.

## Rozdział XI

### Wcześniejsza spłata kredytu

#### § 44

1. Kredytobiorca z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy kredytu lub aneksu o którym mowa w § 42 może dokonać wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu:
  - 1) za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów
  - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku
  - 3) w placówce Banku
2. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu nastąpi w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy zmiana wysokości raty kapitałowo – odsetkowej przy zachowaniu niezmiennego okresu kredytowania lub zmiana okresu kredytowania przy zachowanej wysokości raty kapitałowo - odsetkowej.

3. Wcześniejsza spłata całości kredytu lub raty kapitałowo-odsetkowej kredytu waloryzowanego, a także spłata przekraczająca wysokość raty przeliczana jest po kursie sprzedaży danej waluty, ogłaszanym na dzień i godzinę spłaty (nie dot. kredytów spłacanych w walucie).
4. W momencie dokonywania wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej zapłaconej raty do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Kwota przeznaczona przez Kredytobiorcę na spłatę części lub całości kredytu pomniejszana jest o kwotę odsetek wyliczonych na wyżej określonych zasadach należnych w dniu spłaty.
5. Wcześniejsza spłata kredytu nie może być przeprowadzona w dniu zapadalności raty kredytu.
6. Realizacja dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu waloryzowanego kursem waluty obcej następuje tylko w dni robocze pomiędzy godziną 8.00 a 19.30. Postanowienie to nie dot. kredytów spłacanych bezpośrednio w walucie.

#### § 45

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń kredytu przez Bank następuje w terminie 30 dni roboczych od daty dokonania ostatecznej spłaty kredytu wraz z odsetkami i kosztami.

## ROZDZIAŁ XII

### Nieterminowa spłata kredytu

#### § 46

1. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę części lub całości raty kredytu w terminie określonym w harmonogramie spłat, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Umowie kredytowej. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku nie dokonania spłaty całości raty kapitałowo – odsetkowej lub raty odsetkowej w terminie określonym w harmonogramie spłat okres stosowania dopłat, o którym mowa w § 23 ust. 2 Regulaminu nie ulega wydłużeniu, a niespłacone w terminie odsetki nie ulegają kapitalizacji powodującej zwiększenie podstawy naliczenia dopłat.
4. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank podejmuje działania upominawcze z wypowiedzeniem Umowy kredytowej włącznie.

#### § 47

1. W przypadku powstania na rachunku Kredytobiorcy, przeznaczonym do obsługi kredytu zadłużenia przeterminowanego, Bank uprawniony będzie do pobrania należności z tytułu nie spłaconego zadłużenia z innych rachunków bankowych prowadzonych w Banku na rzecz Kredytobiorcy, w tym również z rachunków walutowych. Do operacji w walucie innej niż waluta waloryzacji kredytu Bank zastosuje:
  - a) kurs .kupna waluty waloryzacji z dnia pobrania, w przypadku gdy zadłużenie przeterminowane powstało na rachunku prowadzonym w złotych, a środki zostaną pobrane z rachunku walutowego,
  - b) kurs sprzedaży waluty waloryzacji z dnia pobrania, w przypadku, gdy zadłużenie przeterminowane powstało na rachunku walutowym a środki zostaną pobrane z rachunku prowadzonego w złotych.Aktualne kursy walut stosowane przez Bank podawane są do wiadomości Kredytobiorcy w sposób opisany w § 3 Regulaminu.
2. Prawo do pobrania środków tytułem spłaty zadłużenia przeterminowanego nie wygasa w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytowej i nie wymaga oddzielnego oświadczenia Banku.
3. O dokonaniu pobrania środków z innych rachunków bankowych Kredytobiorca zostanie niezwłocznie powiadomiony.

#### § 48

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytową z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia Kredytobiorcy upadłością z 7- dniowym okresem wypowiedzenia.
2. W następnym dniu po okresie wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu całej kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami.
3. Niespłacone po upływie okresu wypowiedzenia wierzytelności Banku traktowane są jako zadłużenie przeterminowane a kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.

#### § 49

1. Wypowiedzenie Umowy może nastąpić w przypadkach określonych w Umowie kredytu.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z majątku Kredytobiorcy i posiadanych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
3. W przypadku kredytów złotych waloryzowanych kursem waluty bankowy tytuł egzekucyjny wystawiany jest w złotych, po przeliczeniu wierzytelności Banku na dzień sporządzania tytułu egzekucyjnego według kursu sprzedaży danej waluty w tym dniu, według tabeli kursowej Banku.
4. Od dnia następnego po dniu wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego lub po dniu wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy kredytowej, Bank może naliczać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.

#### § 50

1. W przypadku wypowiedzenia umowy o kredyt preferencyjny z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 8 września 2006r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr 183, poz. 1354 z późn. zm.), otrzymane przez Kredytobiorcę dopłaty podlegają zwrotowi na rzecz Banku.
2. Zwrot dopłat, o którym mowa w ust. 1 powinien zostać dokonany w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu preferencyjnego.
3. Dopłaty nie są oprocentowane i podlegają zwrotowi w kwocie równej otrzymanym dopłatom.

#### § 51

1. Spłatę należności z tytułu Umowy kredytowej Bank zalicza w następującej kolejności na:
  - 1) koszty windykacji,
  - 2) opłaty za upomnienia,
  - 3) prowizje i opłaty bankowe, oraz koszty związane z Umową płatne zgodnie z Taryfą,
  - 4) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - 5) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - 6) kapitał przeterminowany,
  - 7) kapitał niewymagalny.

### **ROZDZIAŁ XIII** **Przewalutowanie**

#### § 52

1. W okresie obowiązywania umowy kredytowej Kredytobiorca może poprzez złożenie wniosku w dowolnym czasie i dowolną ilość razy zmienić walutę, będącą podstawą waloryzowania kredytu. W przypadku zmiany waluty kredytu hipotecznego ze złotych polskich na walutę obcą, Kredytobiorca osiągający dochód w złotych polskich musi posiadać zdolność kredytową wystarczającą do spłaty miesięcznej raty kredytu hipotecznego w wysokości wyższej od raty kredytu hipotecznego przyjmowanego w kalkulacji zdolności kredytowej dla kredytu hipotecznego udzielonego w złotych polskich.
2. Wnioski o zmianę waluty Kredytobiorcy składają w placówkach Banku lub za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów.
3. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego wniosek o przewalutowanie okazania dokumentów, związanych z badaniem jego zdolności kredytowej, dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu i/lub przedstawienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty.
4. Na przewalutowanie kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, przystępujących do długu oraz ich małżonków, pozostających w majątkowej wspólności ustawowej, a także innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, wynikających z udzielenia kredytu.
5. Dla kredytów preferencyjnych – Rodzina na Swoim w okresie, w którym przysługują dopłaty z Funduszu Dopłat, nie jest możliwa zmiana waluty Kredytu.

#### § 53

1. Bank wydaje decyzję dotyczącą przewalutowania kredytu w terminie maksymalnie 14 dni od daty złożenia wniosku o przewalutowanie wraz z innymi dokumentami, jeśli są wymagane.
2. Bank może odmówić przewalutowania kredytu jeśli Kredytobiorca:

- 1) nie posiada zdolności kredytowej, o której mowa w § 52 ust. 1 lub
- 2) nie spełnił warunków określonych w Umowie kredytu.
3. Przewalutowanie kredytu powoduje konieczność sporządzenia aneksu do Umowy. Podpisanie aneksu następuje po spełnieniu warunków określonych przez Bank.
4. Kredytobiorca, po uzyskaniu informacji o pozytywnej decyzji Banku składa dyspozycję przewalutowania, wskazując dzień, w którym ma ono być wykonane, z zastrzeżeniem, że nie może to być:
  - 1) dzień spłaty raty kredytu, oraz
  - 2) dzień przypadający wcześniej niż 5 dni roboczych po dacie podpisania aneksu.
5. Po wykonaniu przewalutowania kredytu Kredytobiorca otrzymuje harmonogram spłat kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.

#### § 54

1. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego na złotowy następuje po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu wg tabeli kursowej Banku.
2. Przewalutowanie kredytu złotowego na waloryzowany następuje po kursie kupna waluty wg której kredyt ma być waloryzowany z tabeli kursowej Banku.
3. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego w danej walucie na kredyt waloryzowany w innej walucie odbywa się w sposób następujący:
  - 1) przewalutowanie z dotychczasowej waluty po kursie sprzedaży waluty wg tabeli kursowej Banku – na złote polskie
  - 2) przewalutowanie ze złotych polskich na walutę docelową wg kursu kupna waluty wg tabeli kursowej Banku.
4. Przewalutowania odbywają się po kursach z dnia i godziny przewalutowania kredytu.

#### § 55

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki memoriałowe.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek memoriałowych, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.
3. Rachunkiem do spłaty kredytu po przewalutowaniu jest zawsze rachunek prowadzony w złotych.
4. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o zmianę waluty spłaty kredytu i wniosku o przewalutowanie kredytu, Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek memoriałowych na dotychczasowym rachunku do spłaty kredytu w złotych. Informację o wysokości odsetek memoriałowych Kredytobiorca może uzyskać za pośrednictwem Biura Obsługi Klientów lub w placówkach Banku.
5. Wysokość pierwszej raty spłaty kredytu przypadającej po przewalutowaniu może być inna niż wysokość kolejnych rat.

#### § 56

1. Po zawarciu aneksu o przewalutowanie kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do złożenia w Sądzie wieczystoksięgowym wniosku o zmianę hipoteki – z uwagi na nową walutę waloryzacji kredytu oraz do opłacenia wymienionego wniosku.
2. Do dnia wykonania przewalutowania Kredytobiorca obowiązany jest przedstawić w Banku opatrzony prezentatą Sądu wieczystoksięgowego wniosek o zmianę hipoteki, o którym mowa w ust.1 wraz z dowodem uiszczenia wpisu sądowego za dokonanie wymienionej czynności.

#### § 57

Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.

## ROZDZIAŁ XIV

### Postanowienia końcowe

#### § 58

1. Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej i kontroli stanu prawnego i technicznego nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia kredytu.

2. W przypadku, gdy kredyt jest obsługiwany prawidłowo a przeprowadzona ocena wskazuje, że nastąpiła utrata zdolności kredytowej Bank może zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu zaakceptowanego przez Bank lub zmiany prawnego zabezpieczenia kredytu.

#### § 59

1. Wszelkie pisma kierowane do Kredytobiorcy Bank wysyła na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku wycofania wniosku kredytowego przez Wnioskodawcę albo odmowy udzielenia kredytu Bank zwraca Wnioskodawcy, na jego wniosek, oryginały dostarczonych przez niego dokumentów stanowiących podstawę rozpatrzenia wniosku kredytowego, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów, które stanowiły podstawę podjęcia negatywnej decyzji. Jeśli Wnioskodawca nie złoży wniosku o zwrot oryginałów dokumentów w terminie 3 miesięcy od dnia wycofania wniosku albo odmowy udzielenia kredytu, dokumenty te zostaną przez Bank zniszczone.

#### § 60

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu w przypadku zmiany warunków świadczenia usług oraz przepisów prawa dotyczących kredytu. Informacje o zmianach wraz z podaniem dnia wejścia ich w życie oraz informacją o prawie wypowiedzenia Umowy kredytowej są przekazywane Kredytobiorcy na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji, a w szczególności za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku dostępnego ze strony internetowej Banku, wiadomości SMS, poczty elektronicznej e-mail, zależnie od rodzaju kanału komunikacji aktywowanego przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Nie stanowią zmiany Umowy i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:
  - 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, dokonane zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
  - 2) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
  - 3) zmiany funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności Kredytu,
  - 4) wprowadzenie nowych kanałów sprzedaży,
  - 5) udostępnienie możliwości, o której mowa w § 43 ust. 3.

#### § 61

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednio powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia Regulaminu rachunków bankowych oraz w przypadku kredytów preferencyjnych postanowienia ustawy z dnia 8 września 2006r o o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. Nr 183, poz. 1354 z póź. zm.).

#### § 62

Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.