

Regulamin udzielania kredytów i pożyczek przedsiębiorcom

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin określa zasady i tryb udzielania kredytów i pożyczek przedsiębiorcom oraz warunki wykonywania umowy kredytu albo pożyczki.

§ 2.

Jeżeli postanowienia Umowy nie stanowią inaczej, użyte w Regulaminie lub Umowie określenia oznaczają:

ADE	adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2320 z późniejszymi zmianami),
Adres do korespondencji	miejsce fizycznego doręczenia przesyłek listowych lub kurierskich oraz ADE,
Bank	Bank Nowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ulica Małe Garbary 8, 61-756 Poznań, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000823132, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, REGON: 385287279, NIP: 7010964507, kapitał zakładowy 125.000.000 zł (w całości wpłacony),
Biznesplan	zbiór dokumentów stanowiących podstawę udzielenia oraz wypłaty kredytu lub jego poszczególnych transz i przedstawiających podejmowane przedsięwzięcie inwestycyjne (cel kredytu), dalej również jako „przedsięwzięcie”, a w przypadkach wymaganych przez Bank całą działalność Kredytobiorcy, którego celem jest dokonanie analizy opłacalności przedsięwzięcia (celu kredytu), w tym także w zakresie restrukturyzacji; zawiera on opis przedsięwzięcia (celu kredytu), jego kosztorys, harmonogram rzeczowo-finansowy obrazujące między innymi postęp prac, plan przychodów generowanych przez przedsięwzięcie inwestycyjne (cel kredytu) oraz w przypadku restrukturyzacji – prognozowany efekt podjętych działań,
Elektroniczna forma dokumentowa	dokument lub utrwalone na elektronicznym nośniku informacji oświadczenie złożone w innej formie niż Forma elektroniczna, umożliwiającej ustalenie tożsamości składającego dokument lub oświadczenie,
Forma pisemna	dokument lub oświadczenie opatrzone własnoręcznym podpisem,
Forma elektroniczna	dokument lub oświadczenie złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym,
Materialna forma dokumentowa	dokument lub utrwalone na innym niż elektronicznym nośniku informacji oświadczenie złożone w innej formie niż Forma pisemna, umożliwiającej ustalenie tożsamości składającego dokument lub oświadczenie,
Kredytobiorca	osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, w tym rolnik, a w szczególności rolnik indywidualny, ubiegająca się lub korzystająca z kredytu,
Limit koncentracji	suma ekspozycji Banku wobec Kredytobiorcy lub podmiotów z nim powiązanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt (39) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.Urz. UE.L z 2013 r. Nr 176, str. 1 z późniejszymi zmianami), stanowiąca 22% kapitału Tier I Banku, w rozumieniu art. 25 powyższego rozporządzenia; aktualna wysokość Limitu koncentracji jest dostępna w placówkach Banku oraz w jego serwisie internetowym pod domeną www.banknowy.pl ,
Okres kredytowania	okres liczony od ustalonej w Umowie daty udzielenia kredytu do dnia ustalonego w Umowie jako dzień całkowitej spłaty,

Prawne zabezpieczenie

Regulamin Rozporządzenie

Taryfa

Umowa

Ustawa o zarządzie sukcesyjnym

Zadłużenie przeteterminowane

Zdolność kredytowa

a jeżeli w ostatnim harmonogramie spłaty dzień całkowitej spłaty jest inny niż ustalony w Umowie – ten dzień, forma prawnego zabezpieczenia należności Banku z tytułu Umowy, Regulamin udzielania kredytów i pożyczek przedsiębiorcom, rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008 r., nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami), obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe oraz inne czynności w walucie polskiej dotycząca produktów dla Firm, umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem,

Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw (Dz.U. z 2018 r., poz. 1629 z późniejszymi zmianami),

niespłacone terminowo należności wobec Banku z tytułu Umowy
zdolność Kredytobiorcy do terminowej spłaty należności wobec Banku z tytułu Umowy.

§3.

Postanowienia Regulaminu stosuje się odpowiednio do pożyczki.

II. Zasady udzielania kredytów

§ 4.

- Bank udziela kredytów na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, rolniczą lub zawodową, w tym:
 - kredytów gospodarczych, w tym operacyjnych, inwestycyjnych lub innych,
 - kredytów odnawialnych w rachunku rozliczeniowym.
- Bank udziela pożyczek związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową.

§ 5.

Kredyty udzielane są w walucie będącej prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 6.

Bank różnicuje warunki udzielania kredytów w zależności od stopnia ryzyka wynikającego z oceny Zdolności kredytowej, długości Okresu kredytowania, Prawnego zabezpieczenia oraz od oceny dotychczasowej współpracy Kredytobiorcy z Bankiem i innymi bankami, oddziałami instytucji kredytowych, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, instytucjami pożyczkowymi, o których mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2011 r., nr 126 poz. 715 z późniejszymi zmianami) lub innymi podmiotami, o których mowa w art. 59d ww. ustawy.

§ 7.

Kredyty udzielane są na Okresy kredytowania ustalone w Umowie, jednak nie dłużej niż na 30 lat.

§ 8.

Maksymalna kwota kredytu jest uzależniona od Zdolności kredytowej.

§ 9.

- Bank – na wniosek Kredytobiorcy – może wystawić przyrzeczenie udzielenia kredytu bądź zmiany Prawnego zabezpieczenia (promesa). Postanowienia §10, §11 i §15 ust. 2 stosuje się odpowiednio do wystawienia promesy.
- Opłatę z tytułu wystawienia promesy określa obowiązująca Taryfa.
- Promesa jest ważna 30 dni od dnia jej sporządzenia, chyba że co innego zastrzeżono w jej treści.

III. Wniosek o kredyt

§ 10.

- Wniosek o kredyt powinien określać w szczególności:
 - kwotę kredytu,
 - przeznaczenie kredytu,
 - proponowany termin spłaty,
 - proponowane Prawne zabezpieczenie.
- Bank może żądać od Kredytobiorcy dołączenia do wniosku o kredyt dokumentów lub oświadczeń niezbędnych do oceny jego Zdolności kredytowej, aktualnego stanu lub wartości proponowanego przedmiotu Prawnego zabezpieczenia oraz przedsięwzięcia, które ma być kredytowane (celu kredytu), w tym w szczególności Biznesplanu.

3. Wniosek o kredyt oraz dołączone do niego dokumenty lub oświadczenia, w tym w szczególności Biznesplan, mogą być złożone w Formie pisemnej, Formie elektronicznej lub w Elektronicznej formie dokumentowej, z zastrzeżeniem, iż zastosowanie Elektronicznej formy dokumentowej wymaga dla swej ważności opatrzenia dokumentu złożonego w tej formie podpisem zaufanym, podpisem osobistym lub kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną Kredytobiorcy. Postanowienie zdania poprzedzającego nie stosuje się, jeżeli dokument lub oświadczenie musi być sporządzone w formie szczególnej zgodnie z przepisami prawa.

IV. Ocena Zdolności kredytowej

§ 11.

1. Na podstawie wniosku o kredyt oraz załączonych dokumentów Bank dokonuje analizy Zdolności kredytowej oraz oceny przedsięwzięcia, które ma być kredytowane (celu kredytu).
2. Pozytywna ocena Zdolności kredytowej lub przedsięwzięcia, które ma być kredytowane (celu kredytu) nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
3. Bank może udzielić kredytu w przypadku nieposiadania Zdolności kredytowej pod warunkiem:
 - a) ustanowienia szczególnego sposobu Prawnego zabezpieczenia,
 - b) przedstawienia niezależnie od szczególnego sposobu Prawnego zabezpieczenia programu naprawy, którego realizacja zapewni – według oceny Banku – uzyskanie Zdolności kredytowej w określonym czasie.

V. Prawne zabezpieczenie

§ 12.

1. Prawne zabezpieczenie Bank ustala w porozumieniu z Kredytobiorcą, biorąc pod uwagę w szczególności Zdolność kredytową, rodzaj udzielanego kredytu, cel kredytu, kwotę kredytu, warunki wypłaty kredytu oraz sposób i termin spłaty. Bank może zażądać ustanowienia jednej bądź kilku form Prawnego zabezpieczenia.
2. Ustanowienie Prawnego zabezpieczenia wymaga zachowania Formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że przepis prawa wymaga zachowania innej szczególnej formy.

§ 13.

Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zwolnieniem i zmianą Prawnego zabezpieczenia, włącznie z kosztami wyceny lub kontroli przedmiotu Prawnego zabezpieczenia oraz ewentualnych postępowań odwoławczych.

§ 14.

1. Na wniosek Bank może zmienić, zwrócić lub zwolnić Prawne zabezpieczenie. W przypadku ustanowienia Prawnego zabezpieczenia w postaci poręczenia na zmianę, zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia wymagana jest zgoda poręczycieli w Formie pisemnej lub Formie elektronicznej. Bank może także żądać zgody na zmianę, zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia innych osób, które ustanowiły Prawne zabezpieczenie w jednej z form wskazanych w zdaniu poprzednim. Zmiana, zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia w trakcie obowiązywania Umowy może być uzależnione od wniesienia opłaty lub prowizji.
2. Ostateczny zwrot lub zwolnienie Prawnego zabezpieczenia oraz wydanie w tym celu przez Bank stosownych dokumentów następuje na wniosek po całkowitej spłacie, to jest po ostatecznym rozliczeniu z tytułu kredytu, odsetek i innych należności związanych z udzieleniem kredytu.

VI. Zawarcie Umowy

§ 15.

1. Bank informuje Kredytobiorcę o decyzji o przyznaniu bądź odmowie przyznania kredytu.
2. Decyzja o przyznaniu kredytu nie stanowi oferty ani nie zobowiązuje Banku ani Kredytobiorcy do zawarcia Umowy.
3. Bank – w terminie 14 dni od dnia doręczenia opłaconego zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą wniosku Kredytobiorcy – sporządza wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny Zdolności kredytowej. Sporządzone wyjaśnienie Bank przekazuje Kredytobiorcy w sposób określony we wniosku Kredytobiorcy. Wniosek nienależycie opłacony nie obliguje Banku do sporządzenia Kredytobiorcy wyjaśnienia.
4. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio do sporządzenia wyjaśnienia dotyczącego odmowy udzielenia kredytu.

§ 16.

1. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zwraca, na wniosek Kredytobiorcy, złożone dokumenty, z wyjątkiem wniosku o kredyt i potwierdzonych przez Bank kopii składanej dokumentacji, a także dokumentów, które miały wpływ na negatywną decyzję. Bank dokona archiwizacji złożonych dokumentów na okres co najmniej 30 dni, licząc od dnia poinformowania Kredytobiorcy o odmowie udzielenia kredytu.
2. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio, gdy nie dojdzie do zawarcia Umowy.

§ 17.

1. Po podjęciu decyzji o przyznaniu kredytu Bank zawiera z Kredytobiorcą Umowę. Umowa może zostać zawarta w Formie pisemnej lub Formie elektronicznej pod rygorem nieważności.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest podać Bankowi wymagane dane identyfikacyjne i kontaktowe.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest do określenia swojego statusu dewizowego oraz statusu rezydencji podatkowej, a także przedstawienia wymaganych przez Bank dokumentów poświadczających status dewizowy lub status rezydencji podatkowej.
4. Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do innych osób niż Kredytobiorca, w szczególności do przedstawicieli Kredytobiorcy oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia i ich przedstawicieli.

VII. Koszty kredytu

§ 18.

1. Od wypłacanej kwoty kredytu Bank pobiera odsetki według stałej lub zmiennej rocznej stopy oprocentowania określonej w Umowie.
2. Odsetki naliczane są w stosunku rocznym za faktyczną liczbę dni korzystania z kredytu, poczynając od dnia wypłaty do dnia poprzedzającego dzień, w którym zgodnie z harmonogramem spłaty przypada termin spłaty raty, z tym że w przypadku całkowitej lub częściowej spłaty kredytu przed terminem odsetki nalicza się do dnia poprzedzającego dzień przedterminowej spłaty.
3. Odsetki płatne są w wysokościach i w terminach określonych w harmonogramie spłaty. Za datę spłaty raty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytu określony w Umowie. Jeśli termin spłaty raty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym po tym terminie jest traktowana jako spłata w terminie.
4. Dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc faktyczną liczbę dni.
5. Przesłanki i tryb zmiany rocznej stopy oprocentowania w trakcie obowiązywania Umowy bez konieczności zmiany postanowień Umowy w Formie pisemnej lub w Formie elektronicznej pod rygorem nieważności określa Umowa.
6. Bank powiadamia Kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia o zmianie wysokości rocznej stopy oprocentowania kredytu.

§ 19.

1. Bank pobiera prowizję za udzielenie kredytu.
2. Jeżeli Umowa nie stwierdza inaczej, prowizja za udzielenie kredytu jest pobierana przez Bank jednorazowo, najpóźniej w dniu wypłaty kredytu lub jego pierwszej transzy. Jeżeli żadne środki z tytułu kredytu nie zostaną wypłacone (o ile przyczyną nie będzie wyłącznie zwinione działanie lub zaniechanie Banku), Kredytobiorca jest zobowiązany do zapłaty prowizji za udzielenie kredytu nie później niż w dniu określonym w wezwaniu do zapłaty, nie krótszym niż 7 dni od dnia doręczenia wezwania.
3. Prowizja za udzielenie kredytu nie podlega zwrotowi (także częściowemu) oraz jest należna Bankowi niezależnie od tego, czy i w jakiej wysokości kredyt został wypłacony Kredytobiorcy. Powyższe nie dotyczy sytuacji, gdy przyczyną braku wypłaty jest wyłącznie zwinione działanie lub zaniechanie Banku.
4. Bank ma prawo zastrzec w Umowie prowizję z tytułu przedterminowej spłaty kredytu wraz z innymi należnościami Banku z tytułu Umowy.
5. Bank pobiera także inne prowizje i opłaty za czynności związane z obsługą Umowy na zasadach i w wysokości określonej w Umowie lub Taryfie.

VIII. Wypłata kredytu

§ 20.

1. Kredyt może być wypłacony w transzach albo jednorazowo w zależności od postanowień Umowy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3–5 oraz §21, Bank dokona wypłaty kredytu na podstawie wniosku Kredytobiorcy.
3. Wypłata kredytu następuje wyłącznie na rachunek płatniczy Kredytobiorcy prowadzony przez Bank celem realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) i umożliwiający przeprowadzanie transakcji płatniczych wyłącznie związanych z realizacją przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) lub spłatą należności z tytułu Umowy, chyba że Umowa lub Regulamin stwierdzają inaczej albo Bank wyrazi zgodę na inną formę wypłaty.
4. Kredytobiorca wraz z wnioskiem o wypłatę kredytu powinien złożyć zlecenie płatnicze dotyczące rachunku płatniczego prowadzonego przez Bank na rzecz Kredytobiorcy celem obsługi kredytu w treści zgodne z wnioskiem o wypłatę kredytu, chyba że wypłata kredytu następuje w innej formie.
5. W przypadku kredytu odnawialnego wypłata kredytu następuje niezwłocznie po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków postawienia kredytu do dyspozycji, bez potrzeby składania osobnej dyspozycji, poprzez udostępnienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych na rachunku bankowym Kredytobiorcy wskazanym w Umowie. Postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt odnawialny w rachunku rozliczeniowym może być wykorzystany przez Kredytobiorcę w całości lub w częściach, których wysokość ustala Kredytobiorca.

§ 21.

1. Bank wypłaca kredyt, z zastrzeżeniem spełnienia warunków do wypłaty kredytu określonych w Umowie i Regulaminie oraz ustanowienia wszystkich Prawnych zabezpieczeń, chyba że Umowa lub Regulamin stanowią inaczej.
 2. Jeżeli w dniu udzielenia kredytu nie zostały spełnione warunki określone w Umowie i Regulaminie do wypłaty kredytu lub nie ustanowiono wszystkich Prawnych zabezpieczeń wymaganych do wypłaty kredytu, Bank wypłaci kredyt niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 7 dni od spełnienia warunków określonych w Umowie i Regulaminie do wypłaty kredytu lub ustanowienia wszystkich Prawnych zabezpieczeń wymaganych do wypłaty kredytu.
 3. Ustanowienie zabezpieczenia w postaci hipoteki uznaje się za spełnione w przypadku:
 - 1) spełnienia jednego z następujących warunków:
 - a) przedstawienia w Banku potwierdzenia wpływu do właściwego sądu wieczystoksięgowego prawidłowo sporządzonego, kompletnego oraz należycie opłaconego wniosku o wpis hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie do właściwej księgi wieczystej wraz z wymaganymi dokumentami stanowiącymi podstawę wpisu tej hipoteki albo prawidłowo sporządzonych, kompletnych oraz należycie opłaconych wniosków o utworzenie księgi wieczystej dla nieruchomości lub prawa i wpisanie hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie wraz z wymaganymi dokumentami stanowiącymi podstawę utworzenia księgi wieczystej i wpisu hipoteki, albo,
 - b) przedstawienia w Banku umowy sprzedaży nieruchomości lub prawa w formie aktu notarialnego zawierającej także oświadczenie o ustanowieniu na tej nieruchomości lub prawie hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie oraz wniosek o wpis tej hipoteki albo wniosek o utworzenie księgi wieczystej dla nieruchomości lub prawa i wpis tej hipoteki oraz dowodu wpływu do właściwego sądu wieczystoksięgowego prawidłowo sporządzonego, kompletnego oraz opłaconego wniosku o dokonanie wpisów stosownie do postanowień tego aktu notarialnego wraz z wymaganymi dokumentami stanowiącymi podstawę wpisu hipoteki, a w przypadku konieczności utworzenia księgi wieczystej także dowodu wpływu dokumentów stanowiących podstawę utworzenia księgi wieczystej, albo,
 - c) w przypadku, gdy wnioskodawcą w postępowaniu wieczystoksięgowym o wpis hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie jest Bank – nadania wniosku o wpis tej hipoteki do właściwej księgi wieczystej oraz wpisania przez właściwy sąd wieczystoksięgowy we właściwej księdze wieczystej wzmianki, potwierdzającej złożenie tego wniosku albo, wniosków o utworzenie księgi wieczystej dla nieruchomości lub prawa i wpisanie tej hipoteki oraz otrzymania przez Bank potwierdzenia wpływu do właściwego sądu wieczystoksięgowego tych wniosków,
 - d) upływu 21 dni od dnia otrzymania przez Bank zawiadomienia z sądu o wpisie hipoteki na rzecz Banku, mającej stanowić Prawne zabezpieczenie,
 - 2) a nadto w każdym przypadku wskazanym w pkt 1), właściwa księga wieczysta, w tym księga wieczysta z której jest wydzielana lub odłączana nieruchomość lub prawo stanowiące przedmiot Prawnego zabezpieczenia, nie zawiera wzmianek, lub wpisów uniemożliwiających dokonanie wpisu hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie, lub uniemożliwiających, lub utrudniających zaspokojenie wierzytelności Banku w oparciu o tę hipotekę.
 4. Niezależnie od postanowień ust. 3, ustanowienie zabezpieczenia w postaci hipoteki uznaje się za spełnione w przypadku przedstawienia w Banku pochodzącego z sądu oryginału postanowienia stwierdzającego prawomocność wpisu hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie.
 5. Postanowienia ust. 3 pkt 1) lit. a) i c) oraz ust. 4 stosuje się odpowiednio do wypłaty kredytu, który ma być zabezpieczony zastawem rejestrowym.
 6. Bank może wypłacić kredyt przed ustanowieniem wszystkich wymaganych Prawnych zabezpieczeń, w przypadku gdy ustanowienie Prawnego zabezpieczenia przed wypłatą kredytu jest niemożliwe lub utrudnione ze względu na naturę lub charakter Prawnego zabezpieczenia albo Umowa tak stanowi.
 7. Mimo spełniania warunków określonych w Umowie i Regulaminie do wypłaty kredytu i ustanowienia wszystkich Prawnych zabezpieczeń wymaganych do wypłaty kredytu, Bank może odmówić lub wstrzymać wypłatę całości lub części kredytu w przypadku:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty kredytu po upływie ostatecznego terminu wypłaty kredytu określonego w Umowie, a w przypadku kredytu wypłacanego w transzach – złożenia dyspozycji wypłaty pierwszej transzy kredytu po upływie ostatecznego terminu wypłaty pierwszej transzy kredytu określonego w Umowie lub
 - 2) niezłożenia zleceń płatniczych dotyczących rachunku płatniczego prowadzonego przez Bank na rzecz Kredytobiorcy celem obsługi kredytu w treści zgodnych z wnioskiem o wypłatę kredytu, lub
 - 3) złożenia zleceń płatniczych dotyczących rachunku płatniczego prowadzonego przez Bank na rzecz Kredytobiorcy celem obsługi kredytu nie przewidujących bezpośredniej płatności na rzecz kontrahentów Kredytobiorcy, chyba że Umowa lub Regulamin stwierdzają inaczej albo Bank wyrazi zgodę na taką płatność,
 - 4) pogorszenia lub zaistnienia groźby pogorszenia Zdolności kredytowej, lub
 - 5) pogorszenia lub zaistnienia groźby pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, w przypadku, gdy wobec ekspozycji Kredytobiorcy z tytułu Umowy wymagane jest stosowanie tego kryterium zgodnie z Rozporządzeniem,
 - 6) otwarcia likwidacji Kredytobiorcy, wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy lub powzięcia przez Bank informacji nieznanymi Bankowi w dniu zawarcia Umowy o okolicznościach, które mają lub mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy, lub spłatę kredytu, lub zagrażają lub mogą zagrażać zdolności osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania, lub
 - 7) braku lub nieterminowej spłaty wypłaconej części kredytu, odsetek lub innych należności z tytułu Umowy, lub
 - 8) braku lub nieterminowej spłaty należności z tytułu innych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku niż wynikających z Umowy, lub
 - 9) powzięcia przez Bank informacji wskazujących na ryzyko przeznaczenia środków z kredytu na inny cel niż określony w Umowie lub
 - 10) braku realizacji lub nieprawidłowej realizacji programu naprawczego, o którym mowa w §25 pkt 19), lub
 - 11) naruszenia któregokolwiek z obowiązków wskazanych w §24, §25 pkt 5), 10), 12), 14)–17), 19) lub 20), §26, lub §27, lub,
 - 12) naruszenia innych postanowień Umowy przez Kredytobiorcę, które ma lub może mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy, lub spłatę kredytu, lub zagraża lub może zagrażać zdolności osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania, lub
 - 13) gdy właściwa księga wieczysta, w tym księga wieczysta z której jest wydzielana lub odłączana nieruchomość stanowiąca przedmiot Prawnego zabezpieczenia, zawiera wzmiankę, lub wpis uniemożliwiający dokonanie wpisu hipoteki na rzecz Banku mającej stanowić Prawne zabezpieczenie, lub uniemożliwiający, lub utrudniający zaspokojenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy w oparciu o tę hipotekę, lub
 - 14) obniżenia wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia albo powstania groźby takiego obniżenia, lub
 - 15) naruszenia postanowień umowy dotyczącej Prawnego zabezpieczenia przez Kredytobiorcę lub dłużnika Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia, które ma lub może mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy, lub spłatę kredytu, lub zagraża lub może zagrażać zdolności osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania, lub
 - 16) popełnienia przestępstwa przez Kredytobiorcę lub dłużnika Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia lub powzięcia przez Bank wiarygodnych informacji świadczących o możliwości popełnienia przestępstwa, lub,
 - 17) śmierci Kredytobiorcy będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub działalność rolniczą,
 - 18) śmierci członka organu Kredytobiorcy będącego spółką, jeżeli ta śmierć znacznie utrudnia lub uniemożliwia Kredytobiorcy dokonywanie czynności prawnych,
 - 19) zatajenia informacji o okolicznościach lub zajście okoliczności, które mogłyby mieć wpływ na wydanie decyzji o przyznaniu kredytu, lub które stwarzają lub mogłyby stworzyć zagrożenie jego terminowej spłaty,
 - 20) braku możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r., poz. 723 z późniejszymi zmianami) lub naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów wyżej wymienionej ustawy, lub
 - 21) wystąpienia lub powstania groźby wystąpienia istotnego pogorszenia otoczenia rynkowego Kredytobiorcy, które ma lub może mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy lub spłatę kredytu, lub
 - 22) wystąpienia lub powstania groźby wystąpienia istotnego pogorszenia sytuacji na rynku finansowym lub międzybankowym, w szczególności wystąpienie istotnego wzrostu lub powstanie groźby wystąpienia istotnego wzrostu stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego lub stóp procentowych na rynku międzybankowym.
8. Mimo spełniania warunków określonych w Umowie i Regulaminie do wypłaty kredytu i ustanowienia wszystkich Prawnych zabezpieczeń wymaganych do wypłaty kredytu, Bank odmówi lub wstrzyma wypłatę całości lub części kredytu, w przypadku:
 - 1) utraty Zdolności kredytowej, lub
 - 2) gdy wypłata nastąpiłaby niezgodnie z przeznaczeniem (celem) kredytu, lub
 - 3) nieuiszczenia prowizji za udzielenie kredytu, lub innych kosztów związanych z udzieleniem kredytu, lub
 - 4) gdy wypłata spowodowałaby przekroczenie lub groźbę przekroczenia Limitu koncentracji w wyniku nieznanymi Bankowi lub niewynikających z powszechnie dostępnych rejestrów państwowych w chwili podejmowania decyzji kredytowej działań lub zaniechań Kredytobiorcy lub podmiotów z nim powiązanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt (39) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z 2013 r. Nr 176, str. 1 z późniejszymi zmianami),
 - 5) gdy Kredytobiorca, osoba upoważniona przez Kredytobiorcę lub osoba faktycznie korzystająca ze środków pochodzących z kredytu zostanie objęta krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, inną organizację międzynarodową lub państwo, do przestrzegania których Rzeczpospolita Polska się zobowiązała, lub których nieprzestrzeganie przez Bank może spowodować

nałożenie na Bank sankcji lub środki pochodzące z kredytu wykorzystywane są do prowadzenia działalności objętej krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, inną organizację międzynarodową lub państwo, do przestrzegania których Rzeczpospolita Polska się zobowiązała, lub których nieprzestrzeganie przez Bank może spowodować nałożenie na Bank sankcji.

9. Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę o odmowie lub wstrzymaniu wypłaty całości lub części kredytu wskazując przesłankę odmowy lub wstrzymania wypłaty.
10. Jeżeli na podstawie tej samej przesłanki do odmowy lub wstrzymania wypłaty całości lub części kredytu, Bank ma także prawo zastosowania innych sankcji, w tym w szczególności ma prawo wypowiedzenia Umowy, obniżenia kwoty kredytu, podwyższenia stopy oprocentowania kredytu lub nałożenia kary lub opłaty pieniężnej, to wykonanie prawa odmowy lub wstrzymania wypłaty całości lub części kredytu na podstawie takiej przesłanki nie pozbawia go prawa do zastosowania innych sankcji na podstawie tej samej przesłanki.
11. Bank ma prawo do czasowego zablokowania dostępu do całości lub części środków pieniężnych udostępnionych w rachunku w ramach kredytu odnawialnego. Postanowienia ust. 7–10 stosuje się odpowiednio.

§ 22.

1. Do wypłaty środków pieniężnych z danej transzy kredytu postanowienia §20 i §21 stosuje się odpowiednio, chyba że Umowa lub Regulamin stanowią inaczej.
2. Kredyt wypłacany w transzach wypłacany jest na refinansowanie kosztów związanych z przeznaczeniem (celem) kredytu. Bank – na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy i po jego pozytywnej weryfikacji i zgodzie – może dokonać wypłaty środków z kredytu wypłacanego w transzach celem sfinansowania przyszłych kosztów związanych z przeznaczeniem (celem) kredytu.
3. Kredytobiorca wraz z wnioskiem o wypłatę środków pieniężnych z danej transzy zobowiązany jest przedstawić dokumenty – w szczególności kopie faktur lub innych dowodów księgowych, kopie dziennika budowy, dokumentację fotograficzną – wykazujące w sposób niebudzący wątpliwości poniesienie kosztów związanych z przeznaczeniem (celem) kredytu lub obowiązek ich poniesienia.
4. Bank ma prawo żądać przedstawienia dodatkowych kopii dokumentów lub złożenia dodatkowych oświadczeń, wyjaśnień lub zapewnień, jeżeli przedstawione wraz z wnioskiem o wypłatę środków pieniężnych z danej transzy dokumenty nie wykazują w sposób niebudzący wątpliwości poniesienia kosztów związanych z przeznaczeniem (celem) kredytu lub obowiązku ich poniesienia.
5. Bank ma prawo żądać przedstawienia kopii dokumentów lub złożenia oświadczeń, wyjaśnień lub zapewnień w zakresie wykorzystania środków dotychczas wypłaconych. Postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Bank ma prawo żądać przedstawienia do wglądu oryginałów dokumentów wskazanych w ust. 3–5 oraz wykonać ich kopie.
7. Bank wypłaci wnioskowaną kwotę środków pieniężnych z transzy kredytu, nie wcześniej niż po sprawdzeniu:
 - 1) rzeczywistego stanu realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu),
 - 2) czy wnioskowane o wypłatę kwoty na pokrycie kosztów są związane z przeznaczeniem (celem) kredytu,
 - 3) czy wnioskowane o wypłatę kwoty na pokrycie kosztów są związane z transzą kredytu objętą wnioskiem,
 - 4) czy wnioskowane o wypłatę kwoty i ich wysokości na pokrycie kosztów są uwzględnione w Biznesplanie,
 - 5) czy wnioskowane o wypłatę kwoty na pokrycie kosztów miały być sfinansowane ze środków pochodzących z kredytu,
 - 6) sposobu wykorzystania środków dotychczas wypłaconych przez Bank.
8. Poza przesłankami wskazanymi w §21 ust. 7 i 8 lub Umowie, Bank może odmówić lub wstrzymać wypłatę całości lub części wnioskowanych środków pieniężnych z danej transzy kredytu, w przypadku:
 - 1) braku realizacji lub nieterminowej realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu), lub
 - 2) wykorzystania choćby części środków dotychczas wypłaconych na pokrycie kosztów:
 - a) niezwiązanych z przeznaczeniem (celem) kredytu, lub
 - b) nieuwzględnionych w Biznesplanie, lub
 - c) uwzględnionych w Biznesplanie w kwocie niższej niż poniesiona lub którą zobowiązany jest Kredytobiorca ponieść, lub
 - d) które miały być sfinansowane z innego źródła niż kredyt, w szczególności ze środków własnych lub pochodzących z mieszkaniowego rachunku powierniczego, lub
 - 3) nieudokumentowania lub udokumentowania w sposób budzący wątpliwości wykorzystania środków dotychczas wypłaconych przez Bank, lub
 - 4) stanu realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) nie odzwierciedla:
 - a) wysokości środków dotychczas wypłaconych przez Bank, lub
 - b) wysokości wnioskowanych o wypłatę środków w ramach danej transzy kredytu, lub
 - 5) wnioskowania o wypłatę kwot na pokrycie kosztów:
 - a) niezwiązanych z przeznaczeniem (celem) kredytu, lub
 - b) nieuwzględnionych w Biznesplanie, lub

- c) uwzględnionych w Biznesplanie w kwocie niższej niż poniesiona lub którą zobowiązany jest Kredytobiorca ponieść, lub
- d) nieudokumentowanych lub udokumentowanych w sposób budzący wątpliwości, lub
- e) które mają być sfinansowane z innego źródła niż kredyt, w szczególności ze środków własnych lub pochodzących z mieszkaniowego rachunku powierniczego, lub
- f) objętych wnioskiem o sfinansowanie ze środków pochodzących z mieszkaniowego rachunku powierniczego, lub
- g) które zostały już sfinansowane ze środków pochodzących z kredytu lub innego źródła, lub

- 6) dokonania zmian w Biznesplanie lub zakresie prac objętych Biznesplanem bez wiedzy lub akceptacji Banku, lub
 - 7) wcześniejszej odmowy lub wstrzymania wypłaty całości lub części środków pieniężnych z dowolnej transzy kredytu, lub
 - 8) złożenia dyspozycji wypłaty pierwszej transzy kredytu po upływie ostatecznego dnia wypłaty kredytu określonego w Umowie, lub
 - 9) niezłożenia w terminie 90 dni od dnia upływu terminu wypłaty transzy dyspozycji wypłaty transzy kredyt.
9. Bank ma prawo dokonać wypłaty całości lub części wnioskowanych środków z transzy kredytu bezpośrednio na rachunki płatnicze kontrahentów Kredytobiorcy, tj. z pominięciem rachunku płatniczego Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank, w przypadku gdy dotychczasowe działania lub zaniechania Kredytobiorcy rodzą choćby obawę braku realizacji lub nieterminowej realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu), lub braku spłaty lub nieterminowej spłaty kredytu, odsetek lub innych należności z tytułu Umowy. Powyższe prawo przysługuje Bankowi w szczególności w przypadku:
- 1) wskazanych w §21 ust. 7 pkt 2), 3), 4), 5), 6), 7) lub 8), lub
 - 2) wskazanych w ust. 8 pkt 2) lit. a) lub b), 3), 4), 5) lit. a) lub b), 6) lub 7), lub
 - 3) braku regulowania lub nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę jego zobowiązań względem kontrahentów, mających związek realizacją przedsięwzięcia określonego w Umowie (celem kredytu).
10. Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę o odmowie lub wstrzymaniu wypłaty całości lub części wnioskowanych środków pieniężnych z danej transzy kredytu wskazując przesłankę odmowy lub wstrzymania wypłaty.
11. W przypadku wystąpienia przesłanki określonej w §21 ust. 7 lub 8 Bank może także na podstawie tej przesłanki odmówić lub wstrzymać wypłatę całego lub części kredytu wypłacanego w transzach.

IX. Obniżenie kwoty kredytu

§ 23.

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę kredytu o całość lub część niewykorzystanej kwoty kredytu, w przypadkach niedotrzymania warunków udzielenia kredytu albo utraty Zdolności kredytowej, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 roku – Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2015 r., poz. 978 z późniejszymi zmianami) nie stanowi inaczej.
2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu należy rozumieć w szczególności:
 - 1) brak realizacji, nieterminowa realizacja lub realizacja niezgodnie z Biznesplanem przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) lub
 - 2) złożenie przez Kredytobiorcę lub dłużnika Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia nieprawdziwego lub niepełnego oświadczenia, zapewnienia lub dokumentu, lub
 - 3) zatajenie przez Kredytobiorcę lub dłużnika Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia istotnych informacji mających wpływ na Zdolność kredytową lub spłatę kredytu lub mogących mieć taki wpływ, lub
 - 4) brak możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r., poz. 723 z późniejszymi zmianami) lub naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów wyżej wymienionej ustawy, lub
 - 5) popełnianie przestępstwa w związku z Umową lub powzięcie przez Bank wiarygodnych informacji świadczących o możliwości popełnienia takiego przestępstwa.
3. Bank ma prawo obniżyć kwotę kredytu, w przypadku gdy:
 - 1) wypłata niewykorzystanej części kredytu spowodowałaby przekroczenie Limitu koncentracji w wyniku nieznanых Bankowi lub niewynikających z powszechnie dostępnych rejestrów państwowych w chwili podejmowania decyzji kredytowej działań lub zaniechań Kredytobiorcy lub podmiotów z nim powiązanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt (39) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z 2013 r. Nr 176, str. 1 z późniejszymi zmianami),
 - 2) Kredytobiorca, osoba upoważniona przez Kredytobiorcę lub osoba faktycznie korzystająca ze środków pochodzących z kredytu zostanie objęta krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, inną organizację międzynarodową lub państwo, do przestrzegania których Rzeczpospolita Polska się zobowiązała, lub których nieprzestrzeganie przez Bank może spowodować nałożenie na Bank sankcji lub środki pochodzące z kredytu wykorzystywane są

do prowadzenia działalności objętej krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, inną organizację międzynarodową lub państwo, do przestrzegania których Rzeczpospolita Polska się zobowiązała, lub których nieprzestrzeganie przez Bank może spowodować nałożenie na Bank sankcji.

4. Bank wysłał oświadczenie o obniżeniu kwoty kredytu także do wiadomości osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia.
5. Obniżenie kwoty kredytu nie wymaga zmiany Umowy w Formie pisemnej lub w Formie elektronicznej pod rygorem nieważności, a jedynie doręczenia oświadczenia o obniżeniu kwoty kredytu w Formie pisemnej lub w Formie elektronicznej.
6. Jeżeli na podstawie tej samej przesłanki do obniżenia kwoty kredytu, Bank ma także prawo zastosowania innych sankcji, w tym w szczególności ma prawo wypowiedzenia Umowy, odmowy lub wstrzymania wypłaty całości lub części kredytu, podwyższenia stopy oprocentowania kredytu lub nałożenia kary lub opłaty pieniężnej, to wykonanie prawa obniżenia kwoty kredytu na podstawie takiej przesłanki nie pozbawia go prawa do zastosowania innych sankcji na podstawie tej samej przesłanki.

X. Pozostałe uprawnienia Banku i obowiązki Kredytobiorcy

§ 24.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na żądanie Banku udokumentować wykorzystanie kredytu zgodnie z celem ustalonym w Umowie w wysokości co najmniej 95% kwoty wypłaconych środków pieniężnych.
2. Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów – w szczególności kopii faktur lub innych dowodów księgowych, kopii dziennika budowy, dokumentacji fotograficznej – lub złożenia oświadczeń, wyjaśnień lub zapewnień, które w sposób niebudzący wątpliwości wykazują prawidłowe wykorzystanie kredytu.

§ 25.

Poza obowiązkami określonymi w Umowie Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie jej obowiązywania do:

- 1) utrzymywania Zdolności kredytowej z dnia zawarcia Umowy,
- 2) terminowej realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu),
- 3) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Umowy, Regulaminu, umów dotyczących Prawnego zabezpieczenia oraz innych dokumentów, oświadczeń lub zapewnień związanych z warunkami udzielenia kredytu
- 4) składania prawdziwych i pełnych dokumentów, oświadczeń lub zapewnień związanych z warunkami udzielenia kredytu,
- 5) informowania Banku o aktualizacji danych, w tym w szczególności kontaktowych lub podlegających wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub dotyczących statusu dewizowego oraz rezydencji podatkowej, zarówno swoich, swoich przedstawicieli, jak i dłużnika Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia lub jego przedstawicieli, pod rygorem odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe dla Banku z powodu niepoinformowania o tych zmianach,
- 6) informowania Banku o wszelkich działaniach lub zaniechaniach, lub zamiarze podjęcia działań, lub ich niepodjęcia skutkujących lub mogących skutkować naruszeniem Limitu koncentracji,
- 7) informowania Banku o uzyskaniu lub zamiarze uzyskania kredytu, udzieleniu, lub zamiarze udzielenia kredytu albo poręczenia, lub zaciągnięciu, lub zamiarze zaciągnięcia innego zobowiązania, które ma lub może mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy lub spłatę kredytu oraz o warunkach ww. zobowiązań, a także o wszelkich zmianach warunków ww. zobowiązań lub zamiarze wprowadzenia do nich zmian,
- 8) informowania Banku o wszelkich okolicznościach, które mają lub mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczną, finansową lub majątkową Kredytobiorcy lub spłatę kredytu, w szczególności o obniżeniu lub groźbie obniżenia przychodów lub wskaźników rentowności prowadzonej działalności, obejmującej w szczególności sprzedaż (ROS), aktywa (ROA), kapitały własne (ROE),
- 9) informowania Banku o wszelkich okolicznościach zagrażających lub mogących zagrozić zdolności osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania, w szczególności o obniżeniu lub groźbie obniżenia przychodów lub wskaźników rentowności prowadzonej działalności, dotyczących w szczególności sprzedaży (ROS), aktywów (ROA) lub kapitałów własnych (ROE),
- 10) podejmowania wszelkich działań mających na celu zachowanie wartości, stanu lub jakości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia oraz, chyba że Umowa stwierdza inaczej, do ubezpieczenia przedmiotu Prawnego zabezpieczenia od ognia, powodzi, zalania, deszczu, wiatru, wybuchu i innych podstawowych zdarzeń losowych do wysokości wartości rynkowej lub odtworzeniowej przedmiotu Prawnego zabezpieczenia i zachowania ciągłości ubezpieczenia w zakresie wskazanym powyżej do dnia spłaty wszelkich należności Banku z tytułu Umowy oraz przedstawiania Bankowi dowodów zachowania ciągłości ubezpieczenia w postaci polis ubezpieczeniowej i dowodu opłacenia składki w całości albo dowodów opłacenia kolejnych rat składki, nie później niż w terminie 7 dni od dnia upływu terminu ochrony ubezpieczeniowej albo terminu płatności raty składki, jak również dopełniania wszelkich obowiązków nałożonych przez zakład ubezpieczeń niezbędnych do wypłaty odszkodowania lub zachowania ochrony ubezpieczeniowej,

- 11) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich okolicznościach, które mogą spowodować obniżenie wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia,
- 12) niezwłocznego naprawienia, odbudowy, remontu, renowacji lub odtworzenia przedmiotu Prawnego zabezpieczenia w celu zachowania jego wartości, stanu lub jakości, w szczególności w przypadku jego uszkodzenia, zniszczenia lub utraty,
- 13) niezwłocznego informowania Banku o przeniesieniu na osobę trzecią tytułu prawnego do przedmiotu Prawnego zabezpieczenia,
- 14) udzielenia Bankowi lub podmiotowi upoważnionemu przez Bank niezakłóconego dostępu do miejsc, w których jest realizowane przedsięwzięcie określone w Umowie (cel kredytu) i umożliwienia wykonania kontroli, analizy, inspekcji lub innych czynności niezbędnych do weryfikacji postępu prac związanych z realizowanym przedsięwzięciem określonym w Umowie (celem kredytu), rzeczywistego stanu realizacji tych prac, prawidłowości wykorzystania środków wypłaconych przez Bank na realizację przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) lub realizacji przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) zgodnie z Biznesplanem,
- 15) udzielenia Bankowi lub podmiotowi upoważnionemu przez Bank niezakłóconego dostępu do siedziby Kredytobiorcy, miejsca wykonywania przez niego działalności lub przechowywania składników majątkowych, w celu umożliwienia dokonania oceny sytuacji ekonomicznej, finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy,
- 16) udostępnienia Bankowi lub podmiotowi upoważnionemu przez Bank przedmiotu Prawnego zabezpieczenia i umożliwienia wykonania niezakłóconej kontroli lub innych czynności mających na celu ocenę jego stanu technicznego, prawnego, faktycznego lub wartości, w szczególności umożliwienia sporządzenia oszacowania, ekspertyzy lub wyceny,
- 17) realizowania przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu) zgodnie z Biznesplanem oraz niedokonywania zmian jego postanowień lub w zakresie prac objętych Biznesplanem, w tym w szczególności w załączonym do niego kosztorysie lub harmonogramie rzeczowo-finansowym, bez uprzedniej akceptacji Banku,
- 18) doręczenia do Banku oryginału decyzji opatrzonej klauzulą ostateczności o pozwoleniu na użytkowanie budynku powstałego w ramach przedsięwzięcia określonego w Umowie (celu kredytu), sporządzonej zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (Dz. U. 1994 r., nr 89, poz. 414 z późniejszymi zmianami), w terminie 14 dni od dnia, w którym w/w decyzja stała się ostateczna,
- 19) uzyskania akceptacji Banku dla postanowień programu naprawczego, o którym mowa w §26 lit. d), a następnie jego prawidłowej realizacji i niedokonywania w nim zmian bez uprzedniej zgody Banku,
- 20) wykorzystania całości kredytu w terminie 180 dni od dnia zawarcia Umowy, a w przypadku kredytu stawianego do dyspozycji w transzach do dnia określonego w harmonogramie wypłaty transz jako ostateczny termin wypłaty całości kredytu,
- 21) niezwłocznego informowania Banku o nieotrzymaniu oświadczenia lub dokumentu dotyczącego Umowy, jeżeli Bank innym kanałem komunikacji, w szczególności za pomocą bankowości elektronicznej bankNOWY24 lub wiadomości SMS, powiadomił o wysłaniu oświadczenia lub dokumentu dotyczącego Umowy,
- 22) bieżącego zapoznawania się z treścią oświadczeń i dokumentów umieszczanych na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku, w jego serwisie internetowym pod domeną www.banknowy.pl lub doręczanych Kredytobiorcy na wskazany przez niego adres poczty elektronicznej do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów lub na Adres do korespondencji albo osobiście, a nadto również do natychmiastowego i bieżącego informowania o treści tych oświadczeń lub dokumentów osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia,
- 23) nieodstępowania, nierozwiązywania lub niewypowiadania, do dnia spłaty wszelkich należności Banku z tytułu Umowy, umowy rachunku płatniczego, o którym mowa w §20 ust. 3.

§ 26.

W okresie obowiązywania Umowy Bank ma prawo:

- a) kontroli aktualnej Zdolności kredytowej,
- b) kontroli przedmiotu Prawnego zabezpieczenia lub wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem (celem) określonym w Umowie, w tym powierzenia tych czynności upoważnionemu przez Bank podmiotowi trzeciemu,
- c) żądać dodatkowego Prawnego zabezpieczenia we wskazanym przez siebie terminie – nie krótszym niż 30 dni – jeżeli:
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o przedłużenie terminu spłaty,
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o restrukturyzację zadłużenia z tytułu Umowy,
 - nastąpiło pogorszenie Zdolności kredytowej albo powstała groźba takiego pogorszenia,
 - nastąpiło obniżenie wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia albo powstała groźba takiego obniżenia,
 - Kredytobiorca nie wykonał obowiązku określonego w Umowie lub Regulaminie,
 - zachodzą okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty zadłużenia albo spłata nie przebiega terminowo,
 - zachodzą okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić zagrożenie dla sytuacji ekonomicznej, finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy, lub zagrażają lub mogą zagrażać zdolności osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania,
- d) żądać przedłożenia w terminie, nie krótszym niż 30 dni, programu naprawczego, w sytuacji zajścia okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić zagrożenie dla sytuacji ekonomicznej, finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy, terminowej spłaty kredytu, lub zagrażają lub mogą zagrażać zdolności osób będących dłużnikami

Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia do wywiązania się ze swojego zobowiązania.

§ 27.

- Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia na wezwanie Banku, jednakże nie częściej niż raz na rok, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, aktualnej wyceny przedmiotu Prawnego zabezpieczenia lub dokumentów niezbędnych do oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu Prawnego zabezpieczenia. Przedstawiona wycena nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie hipoteczne na rzecz Banku powinna spełniać następujące warunki:
 - zostać przeprowadzona przez niezależnego rzeczoznawcę, przez co należy w szczególności rozumieć, iż przeprowadzający wycenę oraz jego krewni pierwszego stopnia:
 - nie mają udziału w wycenianej nieruchomości,
 - nie mają powiązań gospodarczych i zawodowych zarówno z nabywcą oraz ze sprzedawcą nieruchomości,
 - zapewniają bezstronne, czytelne, przejrzyste i obiektywne sprawozdanie z wyceny,
 - wynik wyceny nie powoduje faktycznego ani możliwego, obecnego ani przyszłego konfliktu interesów, który może ich dotyczyć,
 - pobierana przez nich opłata nie zależy od wyniku wyceny.
 - ten sam rzeczoznawca nie powinien przeprowadzać wyceny danej nieruchomości więcej niż dwa razy pod rząd.
- Bank ma prawo żądać przeprowadzenia wyceny określającej wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego przez Bank rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy w sytuacji:
 - wystąpienia uzasadnionych obaw, że wartość przedmiotu Prawnego zabezpieczenia uległa obniżeniu,
 - przeklasyfikowania lub wystąpienia groźby przeklasyfikowania ekspozycji Kredytobiorcy z tytułu Umowy do wyższej kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem,
 - przystąpienia przez Bank do egzekwowania swoich należności z tytułu Umowy w trakcie postępowania windykacyjnego, egzekucyjnego, zabezpieczającego, sanacyjnego, upadłościowego lub innych czynności w celu zwrotu należności z tytułu Umowy,
 - nieprzekazania dokumentów lub wyceny wskazanych w ust. 1 lub niespełnienia przez dokumenty lub wycenę warunków wskazanych w ust. 1.

§ 28.

- Na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r., Nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami), Bank może przekazywać do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, zwanego dalej „BIK”, informacje o zobowiązaniach Kredytobiorcy powstałych na podstawie Umowy. Informacje te będą przetwarzane przez BIK zgodnie z art. 105 i 105a ww. ustawy oraz udostępniane bankom i innym podmiotom określonym w art. 105 ww. ustawy.
- Na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy, o której mowa w ust. 1, Bank może wystąpić do BIK, o ujawnienie informacji dotyczących zobowiązań Kredytobiorcy.
- Na podstawie art. 105 ust. 4b i 4c ustawy, o której mowa w ust. 1 oraz art. 15 ust. 1 ustawy z dnia 09 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2010 roku Nr 81 poz. 530 z późniejszymi zmianami), Bank może przekazywać biurom informacji gospodarczej, dalej jako „BIG”, dane o zobowiązaniach finansowych Kredytobiorcy powstałych na podstawie Umowy w przypadku, gdy łącznie zostaną spełnione następujące warunki:
 - zobowiązanie lub zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
 - łączna kwota wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - upłynął co najmniej miesiąc od doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych przez Bank albo, wysłania na Adres do korespondencji Kredytobiorcy, a jeżeli takiego adresu nie wskazał – na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, przy czym wezwanie w Formie pisemnej winno zostać wysłane rejestrowaną przesyłką poleconą, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do BIG, wskazując ich nazwę oraz siedzibę, albo upłynął co najmniej miesiąc od wysłania w Formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej, wskazany przez Kredytobiorcę do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów, wezwania, o którym mowa powyżej.
- Niezależnie od uprawnienia Banku przewidzianego w ust. 3, Bank może przekazać do BIG, dane o zobowiązaniach finansowych Kredytobiorcy powstałych na podstawie Umowy w przypadku, gdy łącznie spełnione są następujące warunki:
 - zobowiązanie zostało stwierdzone tytułem wykonawczym,
 - upłynęło co najmniej 14 dni od doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych przez Bank albo, wysłania na Adres do korespondencji Kredytobiorcy, a jeżeli takiego adresu nie wskazał – na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, pisma, przy czym pismo w Formie pisemnej winno zostać wysłane rejestrowaną przesyłką poleconą, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do BIG, wskazując ich nazwę oraz siedzibę,
 - Bank przekazał do BIG, informację określającą dane organu orzekającego, datę wydania i sygnaturę tytułu wykonawczego stwierdzającego to zobowiązanie,

- nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu Umowy prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd.
- Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy, o której mowa w ust. 1, Bank za pośrednictwem BIK może przekazywać informacje o zobowiązaniach finansowych, powstałych w związku z wykonywaniem czynności bankowych, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków.

XI. Spłata kredytu

§ 29.

- Spłata kredytu lub odsetek następuje według harmonogramu spłaty określającego terminy i wysokość rat, z zastrzeżeniem ust. 5. Harmonogram spłaty stanowi integralną część Umowy.
- Kredytobiorca otrzymuje harmonogram spłaty w Formie pisemnej, Formie elektronicznej, Elektronicznej formie dokumentowej lub w Materialnej formie dokumentowej.
- Zmiana harmonogramu spłaty w następstwie zmiany rocznej stopy oprocentowania kredytu zgodnie z Umową, wypłaty kredytu lub przedterminowej spłaty nie wymaga zmiany Umowy w Formie pisemnej lub w Formie elektronicznej pod rygorem nieważności. Bank doręcza zmieniony harmonogram spłaty w Formie pisemnej, Formie elektronicznej, Elektronicznej formie dokumentowej lub w Materialnej formie dokumentowej.
- Aktualny harmonogram spłaty jest zawsze dostępny w bankowości elektronicznej bankNOWY24.
- Postanowień ust. 1–4 nie stosuje się do kredytu odnawialnego w rachunku. Każda spłata wykorzystanego kapitału kredytu odnawialnego w rachunku powoduje, że przyznana kwota kredytu odnawia się o wysokość dokonanej spłaty wykorzystanego kapitału kredytu i może być wielokrotnie wykorzystywana w Okresie kredytowania.
- W celu ostatecznego rozliczenia wpłat dokonanych na poczet spłaty kredytu, odsetek i innych należności z tytułu Umowy należy ostatniej wpłaty dokonać w placówce Banku lub uzyskać informację o wysokości kwoty pozostałej do spłaty.

§ 30.

- Z zastrzeżeniem ustępów poniższych, wpłata jest zaliczana kolejno na spłatę:
 - kosztów, opłat i prowizji,
 - odsetek od wymagalnej kwoty kapitału kredytu – jeżeli takie występują,
 - wymagalnych odsetek odroczonej rozpoczynając od najbardziej zaległych – jeżeli takie występują,
 - wymagalnych rat rozpoczynając od najbardziej zaległej raty, przy czym w pierwszej kolejności pobierane są odsetki bieżące od danej najbardziej zaległej raty naliczone do dnia poprzedzającego dzień, w którym zgodnie z harmonogramem spłaty przypada termin jej spłaty, a w dalszej kolejności wymagalny kapitał od danej najbardziej zaległej raty,
 - niewymagalnych rat kapitału.
- Jeżeli dokonano wpłaty w kwocie i terminie określonym w harmonogramie spłaty jest ona zaliczana na spłatę zgodnie z ust. 1.
- Jeżeli dokonano przed terminem, w terminie albo po terminie określonym w harmonogramie spłaty wpłaty niższej niż to wynika z tego harmonogramu, powstaje niedopłata należności z tytułu Umowy. W takim przypadku wpłata ta zaliczana jest zgodnie z ust. 1, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku spłaty przed terminem odsetki bieżące są naliczane od salda kapitału uwzględniającego fakt dokonania przedterminowej wpłaty. Od kwoty niespłaconego w terminie kapitału pobierane są odsetki według rocznej stopy oprocentowania wymagalnej kwoty kapitału kredytu stosowanej dla danej Umowy.
- Jeżeli dokonano wpłaty w wysokości określonej w harmonogramie spłaty przed albo po terminie wynikającym z tego harmonogramu, w takim przypadku wpłata ta zaliczana jest zgodnie z ust. 3 zdanie drugie i trzecie.
- Jeżeli dokonano wpłaty wyższej niż to wynika z harmonogramu spłaty, w takim przypadku Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1 lit a), b), c) i d), a pozostałą kwotę wpłaty stanowiącą nadpłatę należności z tytułu Umowy przelicza na maksymalną liczbę najbliższych niewymagalnych rat kapitałowo-odsetkowych oraz opłat administracyjnych za obsługę kredytu znajdujących pełne pokrycie w tej nadpłacie na dzień jej dokonania, przy założeniu, że odsetki bieżące od kapitału tych niewymagalnych rat są naliczane z uwzględnieniem faktu dokonania przedterminowej wpłaty. Nadpłata należności z tytułu Umowy w części równej sumie tak przeliczonych pełnych opłat administracyjnych za obsługę kredytu w dacie dokonania wpłaty jest zaliczana na te niewymagalne opłaty. Następnie część nadpłaty należności z tytułu Umowy w części równej sumie odsetek bieżących od kapitału tak przeliczonych pełnych rat (odsetki z nadpłaty) w dacie dokonania wpłaty jest zaliczana na odsetki od kapitału tych niewymagalnych rat. Natomiast pozostała część nadpłaty należności z tytułu Umowy równa kapitałowi tak przeliczonych rat w dacie dokonania wpłaty jest zaliczana na kapitał tych przeliczonych niewymagalnych rat, a w dalszej kolejności na kapitał jednej bądź większej liczby kolejnych niewymagalnych rat. W przypadku dokonania kolejnej wpłaty zgodnie z niniejszym ustępem, te opłaty, odsetki z nadpłaty oraz kapitał, których termin wymagalności do dnia dokonania tej kolejnej wpłaty jeszcze nie nadszedł, a które zostały już zaliczone z tytułu poprzedniej nadpłaty w trybie

określonym w niniejszym ustępie, doliczane są do nowej wpłaty i zaliczane na spłatę kredytu zgodnie z niniejszym ustępem, z uwzględnieniem faktu dokonania wcześniejszej przedterminowej wpłaty.

6. Jeżeli jednocześnie z dokonaniem wpłaty wyższej niż to wynika z harmonogramu spłaty (nadpłaty należności z tytułu Umowy), Kredytobiorca złoży wniosek w przedmiocie sposobu zaliczenia dokonanej wpłaty wskazując jeden ze sposób określony w lit. a) lub b) niniejszego ustępu, to Bank stosownie do wniosku może zaliczyć tę nadpłatę zgodnie z ust. 1. Jeżeli jednak nadpłata dokonywana jest w miesiącu, w którym nie dokonano wcześniej zapłaty co najmniej odsetek bieżących, kwota dokonanej nadpłaty przy uwzględnieniu postanowień ust. 1 lit. a), b), c), d) zaliczana jest w pierwszej kolejności na opłatę administracyjną za obsługę kredytu, a w drugiej kolejności na odsetki bieżące naliczone za okres od dnia poprzedniej spłaty do dnia poprzedzającego dzień danego miesiąca, w którym spłata zgodnie z harmonogramem spłaty powinna zostać dokonana, a dopiero w pozostałej części nadpłata należności z tytułu Umowy zaliczana jest na niewymagalny kapitał. Odsetki bieżące są naliczane od salda kapitału uwzględniającego fakt dokonania przedterminowej wpłaty. W następstwie dokonania nadpłaty, o której mowa powyżej, Bank – zgodnie z wnioskiem Kredytobiorcy w przedmiocie sposobu zaliczenia dokonanej nadpłaty – sporządza nowy harmonogram spłaty uwzględniający ww. nadpłatę w wyniku czego następuje:
- zmniejszenie wysokości rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem Okresu kredytowania i terminów spłat określonych w dotychczasowym harmonogramie spłaty albo
 - skrócenie Okresu kredytowania z zachowaniem określonych w dotychczasowym harmonogramie spłaty terminów spłat i wysokości rat kapitałowo-odsetkowych w przypadku rat równych albo z zachowaniem terminów spłat i wysokości rat kapitałowych w przypadku rat malejących (za wyjątkiem wysokości ostatniej raty, która będzie wyrównywać pozostały do spłaty kapitał, stąd może być ona inna niż określona w dotychczasowym harmonogramie spłaty).

Zmiana wysokości rat lub skrócenie Okresu kredytowania w trybie określonym powyżej nie wymaga zmiany Umowy w Formie pisemnej lub w Formie elektronicznej pod rygorem nieważności. Kolejne raty Kredytobiorca zobowiązany jest spłacać w terminach określonych w nowym harmonogramie spłaty, który doręczany jest w Formie pisemnej, Formie elektronicznej, Elektronicznej formie dokumentowej lub w Materialnej formie dokumentowej.

7. Jeżeli wskutek dokonania uprzedniej nadpłaty należności z tytułu Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 5, Kredytobiorca posiada nadpłacone niewymagalne opłaty administracyjne za obsługę kredytu, kapitał i odsetki z nadpłaty oraz dokonuje kolejnej wpłaty z jednoczesnym złożeniem wniosku w przedmiocie zaliczenia dokonanej wpłaty w jednym z trybów określonych w ust. 6, to opłaty, odsetki z nadpłaty oraz kapitał, których termin wymagalności do dnia dokonania tej kolejnej wpłaty jeszcze nie nadszedł, a które zostały już zaliczone z tytułu poprzedniej nadpłaty należności z tytułu Umowy w trybie określonym w ust. 5, doliczane są do nowej wpłaty i zaliczane na spłatę kredytu zgodnie z ust. 6, z uwzględnieniem faktu dokonania wcześniejszej przedterminowej wpłaty.
8. W przypadku dokonania całkowitej spłaty kredytu przed terminem, Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1, przy założeniu, że odsetki bieżące od kapitału niewymagalnych rat są naliczane z uwzględnieniem faktu dokonania przedterminowej spłaty kredytu.
9. Postanowienia ust. 1–8 nie stosuje się do kredytu odnawialnego w rachunku rozliczeniowym. Kolejność zaliczania wpłat na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu odnawialnego określa Umowa.
10. W przypadku bezciężarowego odłączenia części nieruchomości, w tym w szczególności działki gruntowej albo bezciężarowego wyodrębnienia samodzielnego lokalu z nieruchomości, na której ustanowione jest Prawne zabezpieczenie, Bank ma prawo zaliczyć wpłatę kwoty uzyskanej ze sprzedaży tej części w poczet spłaty zobowiązań Kredytobiorcy z tytułu Umowy, bez konieczności odrębnej dyspozycji i zgody lub innego oświadczenia ze strony Kredytobiorcy, a nawet przy jego sprzeciwie i w takiej sytuacji nie stosuje się powyższych ustępów niniejszego paragrafu.
11. W przypadku egzekwowania swoich należności z tytułu Umowy w trakcie postępowania windykacyjnego, egzekucyjnego, zabezpieczającego, sanacyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu należności z tytułu Umowy, Bank zalicza wpłatę zgodnie z ust. 1 z uwzględnieniem zmian wynikających z odrębnych ugod, porozumień i aneksów ewentualnie zawartych z Kredytobiorcą. Ponadto Bank zastrzega sobie w takim przypadku możliwość zaliczenia spłaty według swojego uznania, bez konieczności odrębnej dyspozycji, zgody lub innego oświadczenia ze strony Kredytobiorcy, a nawet przy jego sprzeciwie.

§ 31.

Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca może spłacić w całości lub części kredyt wraz z innymi należnościami Banku z tytułu Umowy przed terminem ustalonym w Umowie.

§ 32.

1. Uznaje się należności z tytułu Umowy za całkowicie spłacone w przypadku niedopłaty lub nadpłaty kwoty w wysokości, która nie przekroczy – na dzień całkowitego (ostatecznego) rozliczenia należności z tytułu Umowy – trzykrotności podstawowej opłaty przesyłki listowej poleconej ekonomicznej zgodnie z cennikiem za usługi pocztowe w obrocie krajowym operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. 2012 r. poz. 1529 z późniejszymi zmianami) obowiązującym w dniu dokonania rozliczenia.

2. Jeżeli po dokonaniu całkowitego (ostatecznego) rozliczenia należności z tytułu Umowy wysokość środków należnych Kredytobiorcy przekracza wartość określoną w ust. 1, Bank zwraca środki pieniężne należne Kredytobiorcy na wskazany przez niego rachunek. Jeżeli środki pieniężne przekazane Kredytobiorcy zostaną zwrócone przez instytucję prowadzącą rachunek wskazany przez Kredytobiorcę, Bank pozostawi te środki pieniężne na nieoprocentowanym rachunku prowadzonym przez Bank do momentu otrzymania dyspozycji od Kredytobiorcy w przedmiocie zadysponowania nimi, nie dłużej jednak niż do upływu okresu przedawnienia jego roszczenia o ich zwrot.
3. Zaległość w wysokości nieprzekraczającej wartości określonej w ust. 1 nie jest uznana przez Bank za zadłużenie przeterminowane i nie stanowi podstawy do dokonania wpisu z tytułu Zadłużenia przeterminowanego w Biurze Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie.

XII. Tryb postępowania w przypadku nieterminowej spłaty

§ 33.

1. W razie opóźnienia w spłacie kredytu lub innych wymagalnych należności z tytułu Umowy, Bank:
- może wezwać Kredytobiorcę do spłaty Zadłużenia przeterminowanego w terminie określonym w wezwaniu,
 - może powiadomić o tym osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia oraz, jeżeli jest w posiadaniu informacji o tych osobach, właścicieli przedsiębiorstwa w spadku zmarłego Kredytobiorcy, przesyłając im kopię wezwania, o którym mowa w lit. a),
 - nalicza odsetki według rocznej stopy oprocentowania wymagalnego kapitału kredytu,
 - może kontaktować się telefonicznie z Kredytobiorcą, z każdym z dłużników Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia oraz, jeżeli jest w posiadaniu informacji o tych osobach, właścicieli przedsiębiorstwa w spadku zmarłego Kredytobiorcy w celu doprowadzenia do terminowej spłaty należności z tytułu Umowy,
 - obciążał będzie rachunek kredytu kosztami wezwań do zapłaty w wysokości określonej w obowiązującej w Banku Taryfie.
2. Do rocznej stopy oprocentowania wymagalnego kapitału kredytu postanowienia §18 ust. 1, 2, 4 i 5 stosuje się odpowiednio.
3. Odsetki od wymagalnego kapitału kredytu naliczane są od dnia wymagalności kapitału kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę. Odsetki od wymagalnego kapitału kredytu są natychmiast wymagalne.

§ 34.

1. W przypadku opóźnienia ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu istnieje możliwość wdrożenia procesu restrukturyzacji poprzez zmianę określonych w Umowie warunków lub terminów spłaty w celu doprowadzenia lub utrzymania terminowej spłaty.
2. Restrukturyzacja dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę jeżeli jest uzasadniona dokonana przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
3. Restrukturyzacja może polegać w szczególności na:
- rozłożeniu zadłużenia z tytułu Umowy na większą liczbę rat niż liczba rat określona w Umowie,
 - zmianie systemu spłaty rat kredytu,
 - zawieszeniu spłaty kapitału kredytu na określony okres.
4. W przypadku, gdy restrukturyzowany kredyt jest zabezpieczony Prawnym zabezpieczeniem ustanowionym przez osobę trzecią, Bank uzależnia restrukturyzację od udzielenia przez tę osobę zgody na uzgodnione przez Bank i Kredytobiorcę warunki restrukturyzacji kredytu, która będzie wyrażona w formie koniecznej dla dalszego trwania tego Prawnego zabezpieczenia. Bank może odstąpić od wymagania zgody określonej w zdaniu poprzednim.

XIII. Rozwiązanie Umowy

§ 35.

1. Bank przed wypowiedzeniem Umowy oraz przed wypowiedzeniem wierzytelności hipotecznej w sytuacji, o której mowa w art. 78 ust. 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz.U. z 1982 r., nr 19, poz. 147 z późniejszymi zmianami) wzywa Kredytobiorcę do dokonania spłaty Zadłużenia przeterminowanego w terminie 14 dni roboczych od doręczenia wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy. Jeżeli Bank wcześniej wezwał do spłaty Zadłużenia przeterminowanego zgodnie z §33 ust. 1 lit. a) wezwanie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie może być skierowane wcześniej niż po bezskutecznym upływie terminu do spłaty Zadłużenia przeterminowanego określonym w ostatnim wezwaniu do zapłaty. Jednocześnie w wezwaniu, o którym mowa w zdaniu pierwszym, Bank informuje o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od doręczenia wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia z tytułu Umowy. Brak spłaty Zadłużenia przeterminowanego i brak złożenia wniosku o restrukturyzację w terminach wskazanych powyżej albo brak spłaty Zadłużenia przeterminowanego i odrzucenie wniosku o restrukturyzację uprawniają Bank do wypowiedzenia Umowy oraz wypowiedzenia wierzytelności hipotecznej w sytuacji, o której mowa w art. 78 ust. 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz.U. z 1982 r., nr 19, poz. 147 z późniejszymi zmianami). W przypadku odrzucenia wniosku o restrukturyzację, Bank przekazuje Kredytobiorcy wyjaśnienia dotyczące przyczyny jego odrzucenia. Bank za

czynności określone w niniejszym ustępie pobiera opłaty w wysokości określonej w obowiązującej w Banku Taryfie poprzez obciążenie rachunku kredytu.

- Bank wysłał wypowiedzenie Umowy oraz wezwanie, o którym mowa w ust. 2, do Kredytobiorcy, do wiadomości osób będących dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia oraz, jeżeli jest w posiadaniu informacji o tych osobach, właścicieli przedsiębiorstwa w spadku zmarłego Kredytobiorcy.
- Jeżeli Umowa bądź umowa ustanawiająca Prawne zabezpieczenie nie stanowią inaczej, w przypadku przystąpienia przez Bank – po wypowiedzeniu Umowy oraz upływie okresu wypowiedzenia – do egzekwowania swoich należności z tytułu Umowy, o tym do których z Prawnych zabezpieczeń zostanie skierowane postępowanie egzekucyjne i w jakiej kolejności będzie prowadzone, decyduje Bank.

§ 36.

Jeżeli na podstawie tej samej przesłanki do wypowiedzenia Umowy, Bank ma także prawo zastosowania innych sankcji, w tym w szczególności ma prawo odmowy lub wstrzymania wypłaty całości lub części kredytu lub całości lub części transzy kredytu, obniżenia kwoty kredytu, podwyższenia stopy oprocentowania kredytu lub nałożenia kary lub opłaty pieniężnej, to wypowiedzenie Umowy na podstawie takiej przesłanki nie pozbawia go prawa do zastosowania innych sankcji na podstawie tej samej przesłanki.

§ 37.

- Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie bez podania przyczyny, chyba że Umowa stwierdza inaczej.
- Wypowiedzenie Umowy przez Kredytobiorcę wymaga – pod rygorem nieważności – zachowania formy przewidzianej w Umowie dla wypowiedzenia Umowy przez Bank.
- Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni. Następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami ubocznymi jest wymagalny i natychmiast płatny bez dodatkowego wezwania.

XIV. Zarząd sukcesyjny

§ 38.

- W przypadku ustanowienia zarządu sukcesyjnego zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym do powołanego zarządcy sukcesyjnego stosuje się odpowiednio postanowienia Umowy i Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy.
- Zarządca sukcesyjny nie jest uprawniony do wypłaty kredytu. To samo dotyczy transzy kredytu.
- Zarządca sukcesyjny nie jest uprawniony do uruchomienia lub wykorzystania środków z tytułu kredytu odnawialnego w rachunku rozliczeniowym.
- Bank może wyrazić zgodę na dokonanie przez zarządcę sukcesyjnego czynności, o których mowa w ust. 2 lub 3. W tym celu musi złożyć wniosek. Bank może żądać dołączenia do wniosku zgody wszystkich właścicieli przedsiębiorstwa w spadku lub zezwolenia sądu na dokonanie przez zarządcę sukcesyjnego czynności, o których mowa w ust. 2 lub 3. Postanowienia §10 i §11 stosuje się odpowiednio.
- Zawarcie Umowy przez zarządcę sukcesyjnego, wymaga zgody wszystkich właścicieli przedsiębiorstwa w spadku lub zezwolenia sądu. To samo dotyczy zmiany warunków Umowy lub zmiany dotyczącej Prawnego zabezpieczenia oraz restrukturyzacji kredytu.
- Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika do poszczegółnej czynności lub pewnego rodzaju czynności.

§ 39.

W okresie od chwili śmierci Kredytobiorcy do dnia ustanowienia zarządu sukcesyjnego postanowieniami art. 30 ust. 2–4 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym nie stosuje się.

§ 40.

- W okresie od chwili śmierci Kredytobiorcy do dnia ustanowienia zarządu sukcesyjnego, a jeżeli zarząd sukcesyjny nie został ustanowiony, do dnia wygaśnięcia uprawnienia do powołania zarządcy sukcesyjnego postanowienia Umowy i Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy stosuje się odpowiednio do osoby, o której mowa w art. 14 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym uprawnionej do dokonywania czynności, o których mowa w art. 13 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
- Postanowienia §38 ust. 2–4 stosuje się odpowiednio do osoby, o której mowa w art. 14 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym, jeżeli dokonanie tych czynności jest konieczne do zachowania majątku lub możliwości prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku.
- Osoba, o której mowa w art. 14 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym nie może powołać pełnomocnika, chyba że będzie to konieczne do zachowania majątku lub możliwości prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku.
- Osoba, o której mowa w art. 14 Ustawy o zarządzie sukcesyjnym nie może zawrzeć ani wypowiedzieć Umowy, chyba że będzie to konieczne do zachowania majątku lub możliwości prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku. To samo dotyczy zmiany warunków Umowy lub zmiany dotyczącej Prawnego zabezpieczenia oraz restrukturyzacji kredytu.

XV. Postanowienia końcowe

§ 41.

- Bank jest uprawniony do udzielenia podczas rozmowy telefonicznej informacji w zakresie:

- wysokości najbliższej raty kredytu,
- terminu płatności najbliższej raty kredytu,
- wysokości kwoty aktualnych zaległości w spłacie kredytu,
- wysokości kwoty potrzebnej do całkowitej, przedterminowej spłaty kredytu (w tym wysokości prowizji związanych z tą wcześniejszą spłatą kredytu),
- daty płatności najbliższej raty kredytu,
- numeru rachunku kredytu,
- aktualnego oprocentowania kredytu,
- wysokości najbliższej transzy kredytu,
- wysokości kwoty kredytu pozostałej do wykorzystania.

- Kredytobiorca wskazuje osoby upoważnione do uzyskania informacji, o których mowa w ust. 1 na formularzu stosowanym w Banku. Zmiany osób upoważnionych dokonuje się poprzez złożenie nowego formularza, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, z jednoczesnym zastrzeżeniem, iż poprzednie upoważnienie traci moc. Upoważnienie lub jego zmiana staje się skuteczna najpóźniej z upływem 3. dnia roboczego dla Banku od jego wpływu do Banku. Upoważnienie wymaga – pod rygorem nieważności – zachowania Formy pisemnej lub Formy elektronicznej.
- Bank jest uprawniony do nagrywania wszystkich rozmów prowadzonych z Kredytobiorcą oraz osobą upoważnioną, po uprzednim uzyskaniu zgody. W przypadku braku wyrażenia zgody przez Kredytobiorcę lub osobę upoważnioną na nagrywanie rozmowy, Bank odmówi udzielenia informacji.
- Warunkiem uzyskania przez Kredytobiorcę oraz osobę upoważnioną informacji wskazanych w ust. 1 jest przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy lub osoby upoważnionej przez Bank.
- Bank jest uprawniony do odmowy udzielenia informacji wskazanych w ust. 1, w szczególności w sytuacji powzięcia wątpliwości co tożsamości osoby chcącej uzyskać ww. informacje podczas rozmowy telefonicznej oraz w przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z Umową.
- Kredytobiorcy przysługuje prawo pisemnej rezygnacji z możliwości uzyskania informacji wskazanych w ust. 1.
- Bank zastrzega sobie prawo do czasowego zaprzestania udzielania informacji wskazanych w ust. 1, w szczególności w przypadku konserwacji urządzeń służących do odbioru połączeń telefonicznych, awarii ww. urządzeń lub przyczyn niezależnych od Banku.

§ 42.

- Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Umowie lub Regulaminie, strony mogą składać wszelkie oświadczenia i dokumenty dotyczące Umowy:
 - w Formie pisemnej, z zastrzeżeniem ust. 2, 3 i 7,
 - w Materialnej formie dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 2, 4 – 8,
 - w Formie elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 2, 5 i 8,
 - Elektronicznej formie dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 2, 4 – 6 i 8.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji lub przyjęcia oświadczenia lub dokumentu, jeżeli nie zostały złożone na druku bankowym. Aktualne druki bankowe dostępne są w placówkach Banku oraz w jego serwisie internetowym pod domeną www.banknowy.pl.
- Bank weryfikuje złożony podpis własnoręczny ze wzorem podpisu złożonym w Banku i zastrzega sobie prawo odmowy realizacji lub przyjęcia oświadczenia lub dokumentu w Formie pisemnej, w przypadku gdy złożony podpis własnoręczny nie jest zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji lub przyjęcia oświadczenia lub dokumentu w Elektronicznej formie dokumentowej lub w Materialnej formie dokumentowej, w przypadku gdy złożenie oświadczenia lub dokumentu nastąpiło w sposób, który uniemożliwia ustalenie tożsamości składającego oświadczenie lub dokument.
- Skuteczne złożenie oświadczenia woli, oświadczenia wiedzy lub dokumentu niezawierającego oświadczenia woli dotyczących Umowy w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej, może nastąpić:
 - w przypadku Kredytobiorcy - z adresu poczty elektronicznej,
 - w przypadku Banku – z adresu poczty elektronicznej zawierającego nazwę domeny serwera poczty elektronicznej @bank-nowy.com.pl.lub może nastąpić za pośrednictwem ADE strony, zastrzeżeniem ust. 6. Postanowieniami zdania poprzedzającego nie stosuje się, jeżeli dokument lub oświadczenie woli musi być sporządzone w formie szczególnej zgodnie z przepisami prawa.
- Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji oświadczenia lub dokumentu złożonego w Materialnej formie dokumentowej lub Elektronicznej formie dokumentowej, w szczególności może zażądać przedstawienia jego oryginału lub uwierzytelnienia w Formie pisemnej, kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym, podpisem osobistym lub kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną Kredytobiorcy.
- Wszelkie oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy w Formie pisemnej lub Materialnej formie dokumentowej składa się:
 - w przypadku Kredytobiorcy – na adres dowolnej placówki Banku lub jego siedziby,
 - w przypadku Banku – na ostatni wskazany fizyczny Adres do korespondencji lub adres wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
- Wszelkie oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej składa się (wysłać się) na ostatni znany adres poczty elektronicznej wskazany przez drugą stronę do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów lub na ADE drugiej strony, z tym

zastrzeżeniem, iż w przypadku korespondencji kierowanej do Banku, na jego adres poczty elektronicznej wskazany do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów maksymalna waga maila z załącznikami nie może przekroczyć 20 MB, a w przypadku korespondencji kierowanej na ADE – 10 MB.

9. Bank może powiadomić innym kanałem komunikacji, w szczególności za pomocą bankowości elektronicznej bankNOWY24 lub wiadomości SMS, o wysłaniu oświadczenia lub dokumentu dotyczącego Umowy zgodnie z ust. 7 lub 8.
10. Termin na odbiór korespondencji w Elektronicznej formie dokumentowej lub w Formie elektronicznej wysyłanej na ADE drugiej strony nie może być krótszy niż 14 dni od wpłynięcia korespondencji na ADE drugiej strony. Złożenie oświadczenia lub dokumentu bez zachowania warunku określonego w zdaniu poprzedzającym jest bezskuteczne względem drugiej strony.
11. Oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy w Formie elektronicznej lub w Elektronicznej formie dokumentowej mogą być składane także za pośrednictwem bankowości elektronicznej bankNOWY24 na zasadach określonych w odrębnym regulaminie.
12. Aktualizacja danych kontaktowych strony w postaci numeru telefonu kontaktowego, numeru faxu, adresu e – mail do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów, adresu zameldowania (w tym kraju), adresu zamieszkania (w tym kraju), adresu siedziby (w tym kraju), adresu wykonywania działalności (główny) (w tym kraju), Adresu do korespondencji nie wymaga zmiany Umowy w Formie pisemnej pod rygorem nieważności, a jedynie zawiadomienia drugiej strony o zmianie pod rygorem nieważności w Formie pisemnej, Formie elektronicznej albo Elektronicznej formie dokumentowej, z tym zastrzeżeniem, że dla swej ważności zawiadomienie złożone w Elektronicznej formie dokumentowej wymagać będzie opatrzenia go podpisem zaufanym, podpisem osobistym lub kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną podmiotu zawiadamiającego lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej, o której mowa w ust. 11.
13. Uaktualnienie danych będzie mieć zastosowanie do każdej relacji prawnej lub faktycznej w jaką wszedł dotychczas lub w jaką wejdzie w przyszłości Kredytobiorca z Bankiem, w tym w szczególności do wszystkich zawartych z Bankiem w imieniu własnym lub jako przedstawiciel ustawowy albo umowy (pełnomocnik) innego podmiotu umów dotyczących produktów lub usług dla osób fizycznych lub podmiotów niebędących osobami fizycznymi, a także do realizacji składanych przez Kredytobiorcę w imieniu własnym lub jako przedstawiciel ustawowy albo umowy (pełnomocnik) innego podmiotu oświadczeń woli, oświadczeń wiedzy, dyspozycji lub wniosków.

§ 43.

1. W przypadku wskazania przez stronę w ramach Adresu do korespondencji zarówno adresu fizycznego doręczenia przesyłek listowych lub kurierskich oraz ADE, drugiej stronie przysługuje dowolny wybór jednego z tych adresów, na który nastąpi wysłanie dokumentu lub oświadczenia. Zdanie poprzedzające stosuje się odpowiednio do wskazanych przez stronę kilku adresów poczty elektronicznej do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów.
2. W każdym przypadku, gdy w niniejszym Regulaminie jest mowa o adresie poczty elektronicznej do składania lub odbioru przez Bank wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów należy przez to rozumieć adres poczty elektronicznej zawierający nazwę domeny serwera poczty elektronicznej @bank-nowy.com.pl.

§ 44.

1. Bankowi przysługuje prawo dokonywania zmiany Regulaminu w zakresie i w sposób opisany poniżej.
2. Bank może dokonać zmiany Regulaminu tylko z ważnych powodów w następujących przypadkach:
 - 1) zmian ogólnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, jeżeli zmiana ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron Umowy,
 - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów prawa w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, wynikającej z orzeczenia sądu, decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego lub innego właściwego w tym zakresie organu lub urzędu nadzorczego, w tym organu lub urzędu Unii Europejskiej, jeżeli interpretacja ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron Umowy,
 - 3) wprowadzenia zmian w dotychczasowych bądź wprowadzenia nowych zaleceń, rekomendacji, wytycznych lub uchwał Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego lub innego właściwego w tym zakresie organu lub urzędu nadzorczego, w tym organu lub urzędu Unii Europejskiej, w zakresie funkcjonowania Banku, produktów lub usług oferowanych przez Bank, jeżeli zmiana ta ma lub może mieć wpływ na prawa lub obowiązki stron Umowy,
 - 4) zmian oferty Banku,
 - 5) braku możliwości dalszego wykonywania Umowy na dotychczasowych zasadach w wyniku zaistnienia czynnika niezależnego od Banku, w szczególności natury prawnej, regulacyjnej, technicznej lub technologicznej.
3. Bank informuje Kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Prawnego zabezpieczenia o zmianach Regulaminu, o których mowa w ust. 2 w Formie pisemnej, Formie elektronicznej, Elektronicznej formie dokumentowej lub Materialnej formie dokumentowej.

4. Zmiany Regulaminu, o których mowa w ust. 2 wiążą Kredytobiorcę, jeżeli w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia doręczenia proponowanych zmian, nie złoży oświadczenia o odmowie przyjęcia zmiany. Złożenie oświadczenia o odmowie przyjęcia zmiany dopuszczalne jest wyłącznie osobiście lub na adres dowolnej placówki Banku. Oświadczenie musi być złożone pod rygorem nieważności w formie zastrzeżonej w Umowie dla wypowiedzenia Umowy.
5. Złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia o odmowie przyjęcia zmian Regulaminu, o których mowa w ust. 2 powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia tego oświadczenia Bankowi.
6. Bankowi przysługuje prawo wprowadzenia zmian w Regulaminie bez konieczności zawiadamiania Kredytobiorcy, które dotyczą:
 - 1) zmian o charakterze porządkowym lub redakcyjnym, które nie będą miały wpływu na prawa lub obowiązki stron, nie będą prowadzić do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy oraz nie będą naruszać jego interesu, przez co należy rozumieć prawo Banku do:
 - a) usunięcia lub poprawienia błędów językowych, logiczno-językowych lub redakcyjnych,
 - b) zmiany struktury Regulaminu, przez co należy rozumieć:
 - zmianę zastosowanych jednostek redakcyjnych poszczególnych postanowień Regulaminu,
 - zmianę tytułów poszczególnych postanowień Regulaminu lub nazw opłat, prowizji, produktów lub usług występujących w Regulaminie,
 - przeniesienie postanowień Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu do innych jednostek redakcyjnych Regulaminu lub do odrębnych regulaminów, taryf lub innych dokumentów,
 - c) wprowadzenia innych zmian o charakterze porządkowym lub redakcyjnym, spełniających wymagania określone na wstępie,
 - 2) wprowadzenia nowych produktów kredytowych do oferty lub
 - 3) zmiany w zakresie funkcjonowania, modyfikacji, rozszerzenia bądź wycofania ofertowanych przez Bank produktów kredytowych, w przedmiocie których Klienta nie wiąże z Bankiem Umowa.
7. Bank udostępni informację o zmianach Regulaminu także w postaci komunikatów umieszczanych w placówkach Banku oraz w jego serwisie internetowym pod domeną www.banknowy.pl.

§ 45.

1. Kredytobiorca jest uprawniony do złożenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Bank lub jego działalności, w tym Umowy i kredytu, na zasadach określonych w odrębnym dokumencie.
2. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Kredytobiorca będący osobą fizyczną ma możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
3. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Kredytobiorca może wnieść skargę na naruszające przepisy prawa działanie Banku do organu nadzoru (www.knf.gov.pl).

§ 46.

1. Postanowienia Umowy oraz Regulaminu podlegają prawu polskiemu.
2. Spory podlegać będą wyłącznej jurysdykcji sądów polskich.
3. Wszelkie odniesienia do czasu w Umowie lub Regulaminie dotyczą czasu urzędowego obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Wszelkie odniesienia w Umowie lub Regulaminie do przepisu prawa lub aktu prawnego dotyczą także zmiany tego przepisu, lub aktu prawnego w przyszłości, o ile zmiana ta reguluje zasadniczo tę samą kwestię co dotychczasowy przepis, lub akt, chyba że przedmiotowa zmiana bądź właściwe przepisy wprowadzające tą zmianę stanowią inaczej.
5. Wszelkie odniesienia w Umowie lub Regulaminie do organu lub instytucji dotyczą także tego organu, lub instytucji, w przypadku zmiany jego nazwy lub w przypadku jego zastąpienia nowym organem, lub instytucją w przyszłości, o ile dotyczą tego nowego organu, lub instytucji, którego kompetencje są zasadniczo podobne do kompetencji dotychczasowego organu, lub instytucji, chyba że przedmiotowa zmiana bądź właściwe przepisy wprowadzające tę zmianę stanowią inaczej.
6. Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r., nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami) i art. 109 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 1997 r. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami) ma charakter wiążący.
7. Niniejszy Regulamin wiąże Kredytobiorcę od chwili złożenia w Banku wniosku o kredyt, w którym Kredytobiorca pokwitował odbiór Regulaminu oraz zobowiązał się do jego stosowania.

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 31 marca 2025 roku.
