

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 102/2011  
Zarządu BS w Rzepinie z dnia  
14 grudnia 2011r.



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK ZABEZPIECZONYCH  
HIPOTECZNIE ORAZ KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH  
NIEZABEZPIECZONYCH HIPOTECZNIE - KLIENTOM INDYWIDUALNYM  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZEPINIE**

**RZEPIN, grudzień 2011 r.**

## SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1 Postanowienia ogólne .....</b>	<b>2</b>
<b>Rozdział 2 Zasady i warunki udzielania kredytów .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 3 Prawne zabezpieczenie kredytu .....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział 4 Wniosek o udzielenie kredytu i umowa .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 5 Splata kredytu i odsetek.....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział 6 Postanowienia końcowe .....</b>	<b>11</b>

## **Rozdział 1** **Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

„Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie oraz kredytów mieszkaniowych nie zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”, zwany dalej regulaminem, określa zasady oraz warunki udzielania i spłaty:

- 1) kredytów mieszkaniowych,
- 2) kredytów konsolidacyjnych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) kredytów konsumpcyjnych zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) pożyczek hipotecznych,

udzielanych osobom fizycznym na cele nie związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą, zawodową lub rolniczą.

### **§ 2**

Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) bank – Bank Spółdzielczy w Rzepinie lub jego jednostka organizacyjna,
- 2) całkowity koszt kredytu – określone w umowie, znane bankowi na dzień jej zawarcia, wszelkie koszty, które kredytobiorca zobowiązany jest ponieść w związku z umową, z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę,
- 3) całkowita kwota kredytu – suma wszystkich środków pieniężnych, które bank udostępnia kredytobiorcy na podstawie umowy,
- 4) całkowita kwota do zapłaty przez kredytobiorcę – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu, określona w umowie,
- 5) dom jednorodzinny – budynek mieszkalny jednorodzinny, stanowiący budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej, niż dwóch lokali mieszkalnych, albo jednego lokalu mieszkalnego i lokali użytkowych o powierzchni całkowitej nie przekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku, w tym domek letniskowy,
- 6) dzień roboczy – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,
- 7) dzień zawarcia umowy – dzień podpisania umowy przez strony,
- 8) działka budowlana – nieruchomość gruntowa przeznaczoną pod zabudowę mieszkalną, stanowiąca przedmiot prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego,
- 9) klient indywidualny – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która ubiega się o udzielenie kredytu lub zawarła z bankiem umowę niezwiązaną bezpośrednio z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą, zawodową lub rolniczą,
- 10) kosztorys – zestawienie rodzajowe i wartościowe robót budowlanych wykonanych lub pozostałych do wykonania,
- 11) kredyt – środki pieniężne oddane przez bank do dyspozycji kredytobiorcy w wysokości i na warunkach określonych w umowie oraz regulaminie; o ile niniejszy regulamin nie stanowi inaczej albo z właściwości zobowiązania nie wynika nic innego, w jego rozumieniu kredyt to także pożyczka,

- 12) kredytobiorca – klient indywidualny, który zawarł z bankiem umowę; o ile niniejszy regulamin nie stanowi inaczej, albo z właściwości zobowiązania nie wynika nic innego, w jego rozumieniu kredytobiorca to także pożyczkobiorca,
- 13) lokal mieszkalny – samodzielny lokal mieszkalny w domu wielorodzinnym będący przedmiotem odrębnego prawa własności wraz ze związanym z nim udziałem w nieruchomości wspólnej i pomieszczeniami przynależnymi,
- 14) LtV – (Loan to Value) stosunek kwoty kredytu do wartości rzeczowego zabezpieczenia kredytu,
- 15) należności przeterminowane – nie spłacone w terminie określonym w umowie należności wobec banku,
- 16) nieruchomość – część powierzchni ziemskiej stanowiące odrębny przedmiot własności (grunty), jak również budynki trwale z gruntem związane lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności,
- 17) nieruchomość mieszkalna – położone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej: dom jednorodzinny, lokal mieszkalny, działka, a także prawo użytkowania wieczystego nieruchomości (wraz z prawem własności budynków i budowli), własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu lub domu jednorodzinnego, które są przeznaczone na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych,
- 18) okres karencji/karencja – ustalony w umowie okres, od dnia zawarcia umowy do ustalonego w niej terminu, w którym kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kapitału kredytu,
- 19) okres kredytowania – okres liczony od dnia zawarcia umowy do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami,
- 20) postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy/ oddanie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy – umożliwienie kredytobiorcy wykorzystania kredytu po spełnieniu wszelkich warunków określonych w umowie,
- 21) poręczyciel – osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna, poręczająca spłatę kredytu,
- 22) pożyczka – środki pieniężne przeniesione przez bank na własność pożyczkobiorcy na podstawie umowy pożyczki i na warunkach tam określonych, które pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić bankowi w tej samej ilości oraz zapłacić odsetki, w sposób i terminach ustalonych w umowie pożyczki,
- 23) pożyczka hipoteczna – pożyczka, której docelowym zabezpieczeniem jest hipoteka,
- 24) pożyczkobiorca – klient indywidualny, który zawarł z bankiem umowę pożyczki,
- 25) prawne zabezpieczenie kredytu – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wierzytelności banku,
- 26) rata kredytu – część kredytu podlegająca spłacie w terminie określonym w harmonogramie (planie spłaty) kredytu,
- 27) stopa WIBOR – ([ang.](#) *Warsaw Interbank Offered Rate*) – liczona w stosunku rocznym, wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym; ustalana jest w każdy dzień roboczy o godzinie 11.00 czasu warszawskiego,
- 28) taryfa – taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi obowiązująca w banku,
- 29) transza – część kredytu postawiona do dyspozycji kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie,
- 30) termin spłaty – wskazana w umowie i/lub harmonogramie (planie spłaty) kredytu data spłaty całości lub raty kredytu lub odsetek,

- 31) umowa – umowa o: kredyt mieszkaniowy, kredyt konsolidacyjny zabezpieczony hipotecznie, kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipotecznie, pożyczkę hipoteczną,
- 32) usługa dodatkowa/umowa dodatkowa – usługa świadczona przez bank lub przez podmiot trzeci za pośrednictwem banku bądź przez podmiot trzeci na podstawie umowy zawartej z bankiem, której nabycie jest wymagane przez bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach
- 33) wartość nieruchomości – wartość rynkowa nieruchomości stanowiącej przedmiot kredytowania lub zabezpieczenia,
- 34) wiarygodność kredytowa – wynik oceny prawdopodobieństwa spłaty zobowiązania w oparciu o czynniki ilościowe i jakościowe,
- 35) wkład własny – udokumentowane środki pieniężne klienta indywidualnego wniesione lub zadeklarowane do wniesienia na sfinansowanie kredytowanego przedmiotu transakcji,
- 36) wniosek – wniosek o udzielenie kredytu zabezpieczonego hipotecznie lub mieszkaniowego nie zabezpieczonego hipotecznie,
- 37) wnioskodawca – klient indywidualny ubiegający się o kredyt w banku,
- 38) wypłata kredytu/uruchomienie kredytu – wykorzystanie przez kredytobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie,
- 39) wypowiedzenie umowy – jednostronne oświadczenie banku skierowane do kredytobiorcy, w którym bank żąda spłaty kredytu wraz z odsetkami oraz innymi należnościami, w terminie określonym w oświadczeniu, a przed umownym terminem spłaty,
- 40) zadłużenie – kwota należna bankowi od kredytobiorcy z tytułu: udzielonego kredytu, odsetek, prowizji, opłat oraz innych należności wynikających z umowy,
- 41) zdolność kredytowa – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

### § 3

1. Na warunkach określonych w regulaminie i umowie bank udziela:
  - 1) kredytów mieszkaniowych nie zabezpieczonych hipotecznie,
  - 2) kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie,
  - 3) kredytów konsolidacyjnych zabezpieczonych hipotecznie,
  - 4) kredytów konsumpcyjnych zabezpieczonych hipotecznie,
  - 5) pożyczek hipotecznych.

### § 4

1. Bank może udzielić kredytu klientowi indywidualnemu, który spełnia następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) ukończył 18 rok życia,
  - 3) jest wiarygodny i posiada zdolność kredytową,
  - 4) posiada obywatelstwo polskie lub prawo stałego pobytu w Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 5) posiada źródło dochodów, dające gwarancję całkowitej, terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
  - 6) zaproponuje prawne zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 7) posiada miejsce zamieszkania na terenie działania banku,
  - 8) złoży wymagane przez bank dokumenty.

2. Bank nie udziela kredytów osobom:
  - 1) będącym w okresie wypowiedzenia umowy o pracę,
  - 2) zatrudnionym lub współpracującym z podmiotem znajdującym się w stanie upadłości lub w likwidacji,
  - 3) których przedstawione w banku dokumenty zostały zastrzeżone w Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Dokumenty Zastrzeżone,
  - 4) wobec których prowadzone jest sądowe lub administracyjne postępowanie egzekucyjne,
  - 5) których dane, jako dłużników którzy nie spłacają swoich zobowiązań, znajdują się w biurach informacji gospodarczej,
  - 6) które złożyły wniosek o ogłoszenie upadłości osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej lub wobec których ogłoszono upadłość.
3. Bank może nie udzielić kredytu bez podania przyczyny.

## § 5

1. Kredyt mieszkaniowy może być przeznaczony na:
  - 1) budowę, rozbudowę, przebudowę, remont, modernizację oraz dokończenie budowy nieruchomości mieszkalnej,
  - 2) przebudowę pomieszczeń lub budynków niemieszkalnych na cele mieszkalne,
  - 3) nabycie nieruchomości mieszkalnej,
  - 4) przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu w lokal mieszkalny,
  - 5) zamianę nieruchomości mieszkalnej na inną nieruchomość mieszkalną,
  - 6) wykup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego stanowiących własność zakładu pracy lub mienie komunalne,
  - 7) całkowitą spłatę terminowo obsługiwanych kredytów zaciągniętych na cele, o których mowa w pkt 1-6,
  - 8) refinansowanie nakładów poniesionych na cele określone w pkt 1-6,
  - 9) nabycie udziału w nieruchomości mieszkalnej, pod warunkiem ustanowienia hipoteki na całej nieruchomości,
  - 10) inne cele związane z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych,
  - 11) cel dowolny – łącznie z jednym z celów kredytowania wymienionych w pkt 1-10.
2. Kredyt mieszkaniowy może być udzielony na jeden lub kilka celów, pod warunkiem że dotyczą one tej samej nieruchomości mieszkalnej.
3. Kredyt konsolidacyjny może być przeznaczony na:
  - 1) spłatę zadłużenia kredytobiorcy w banku lub w innych bankach z tytułu kredytów na cele mieszkaniowe, limitów kredytowych, kart kredytowych, pożyczek hipotecznych, kredytów ratalnych, kredytów gotówkowych, samochodowych i innych kredytów konsumpcyjnych,
  - 2) na dowolny cel konsumpcyjny – do 30% kwoty kredytu, z zastrzeżeniem pkt 1.
4. Kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipotecznie udzielany jest na dowolny cel konsumpcyjny.
5. Pożyczka hipoteczna udzielana jest na cel nieokreślony.

## **§ 6**

1. Kredytobiorca ubiegający się o kredyt mieszkaniowy zobowiązany jest do udokumentowania posiadanych środków własnych (wkładu własnego) przed podjęciem decyzji kredytowej.
2. Wysokość posiadanego wkładu własnego oraz wnioskowana kwota kredytu musi pozwolić kredytobiorcy na sfinansowanie celu kredytu mieszkaniowego.
3. Wkład własny nie może być finansowany z innych kredytów i pożyczek.
4. Wkład własny powinien być wniesiony przed wypłatą ostatniej transzy kredytu.

## **Rozdział 2**

### **Zasady i warunki udzielania kredytów**

## **§ 7**

1. Kredyty konsolidacyjne i mieszkaniowe udzielane są w miesiącach na okres nie krótszy niż 12 miesięcy oraz nie dłuższy niż 360 miesięcy (30 lat), wliczając w to okres karencji.
2. Pożyczka hipoteczna udzielana jest w miesiącach, na okres nie krótszy niż 36 miesięcy (3 lata) oraz nie dłuższy niż 360 miesięcy (30 lat).
3. Kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipotecznie udzielany jest na okres nie krótszy niż 12 miesięcy oraz nie dłuższy niż 120 miesięcy (10 lat).
4. Karencja może być stosowana wyłącznie w kredytach mieszkaniowych i przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące.

## **§ 8**

Minimalna całkowita kwota:

- 1) kredytu mieszkaniowego wynosi 5 000 zł,
- 2) kredytu konsolidacyjnego lub konsumpcyjnego zabezpieczonego hipotecznie wynosi 5 000 zł,
- 3) pożyczki hipotecznej wynosi 5 000 zł.

## **§ 9**

1. Maksymalna całkowita kwota kredytu uzależniona jest od:
  - 1) zdolności kredytowej kredytobiorcy,
  - 2) wartości nieruchomości będącej przedmiotem kredytowania lub stanowiącej zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 3) wskaźnika LtV zaakceptowanego przez bank, o którym mowa w §§ 10 i 11.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1, maksymalna całkowita kwota:
  - 1) kredytu mieszkaniowego i konsolidacyjnego nie może być wyższa niż 1 000 000 złotych,
  - 2) pożyczki hipotecznej nie może być wyższa niż 500 000 złotych,
  - 3) kredytu konsumpcyjnego zabezpieczonego hipotecznie nie może być wyższa niż 100 000 złotych.

## **§ 10**

Z zastrzeżeniem § 9 wysokość kredytu nie może przekroczyć:

- 1) 80% wartości nieruchomości – w przypadku kredytów mieszkaniowych,
- 2) 60% wartości nieruchomości – w przypadku pożyczek hipotecznych,
- 3) 80% wartości nieruchomości – w przypadku kredytów konsolidacyjnych,
- 4) 60% wartości nieruchomości – w przypadku kredytów konsumpcyjnych zabezpieczonych hipotecznie.

## **§ 11**

1. Bank może udzielić kredytu mieszkaniowego do wysokości 100% wartości nieruchomości, pod warunkiem:
  - 1) ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci:
    - a) ubezpieczenia niskiego wkładu własnego lub
    - b) innego zabezpieczenia zaakceptowanego przez bank,
  - 2) że stosunek wszystkich miesięcznych zobowiązań finansowych wnioskodawcy, z uwzględnieniem wnioskowanego kredytu, do uzyskiwanych miesięcznych dochodów nie będzie przekraczał 40%.
2. W przypadku określonym w ust. 1, ubezpieczenie niskiego wkładu własnego, ustanawiane jest do czasu, gdy saldo zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu osiągnie poziom równy lub wyższy od wskazanego w §10 pkt 1.

## **§ 12**

1. Kredyt oprocentowany jest według stopy procentowej określonej w umowie.
2. Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stawki bazowej i stałej marży banku.
3. Wysokość oprocentowania i zasady zmiany oprocentowania określa umowa.
4. Odsetki od kredytu naliczane są codziennie od bieżącego salda zadłużenia przy założeniu, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
5. Informacje o stawce bazowej publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej [www.money.pl](http://www.money.pl), są traktowane jako powiadomienie przez bank o zmianie oprocentowania kredytu osób trzecich, będących dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
6. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu oraz oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu, czy zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.

## **§ 13**

Za czynności związane z zawarciem umowy, udzieleniem i obsługą kredytu, bank pobiera prowizję i opłaty wskazane w umowie i taryfie, w tym prowizję przygotowawczą, zależną od kwoty udzielonego kredytu, płatną w dniu zawarcia umowy albo w dniu uruchomienia kredytu.

## **§ 14**

Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy następuje w terminie i na warunkach ustalonych z kredytobiorcą w umowie.

## **§ 15**

1. Kredyt jest wypłacany w terminie uzgodnionym z kredytobiorcą i określonym w umowie oraz po spełnieniu określonych w niej warunków.
2. Kredyt wypłacany jest jednorazowo lub w transzach, bezgotówkowo, na wskazany rachunek bankowy.
3. Wypłata kredytu następuje po:
  - 1) zapłaceniu przez kredytobiorcę prowizji przygotowawczej,
  - 2) przedstawieniu przez kredytobiorcę dowodów ustanowienia wskazanego w umowie prawnego zabezpieczenia kredytu, w tym wniesienia opłaty z tytułu ubezpieczenia kredytu, jeśli takie ubezpieczenie jest wymagane,
  - 3) spełnieniu przez kredytobiorcę warunków wskazanych w umowie.



5. Wypłata kredytu lub pierwszej transzy kredytu powinna nastąpić w terminie nie dłuższym niż 90 dni, od daty postawienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu do dyspozycji kredytobiorcy, chyba że umowa stanowi inaczej.

## **§ 16**

1. W okresie kredytowania kredytobiorca może wnioskować o odroczenie spłaty raty kapitałowo – odsetkowej kredytu mieszkaniowego, bez konieczności podpisania aneksu do umowy i wydłużenia okresu kredytowania (wakacje kredytowe).
2. Kredytobiorca 10 razy w okresie kredytowania może wnioskować o odroczenie spłaty raty, ale nie częściej niż raz na 12 miesięcy, pod warunkiem iż:
  - 1) wniosek o odroczenie raty został złożony nie wcześniej niż 12 miesięcy od uruchomienia całej kwoty kredytu,
  - 2) minęło więcej niż 12 miesięcy od złożenia ostatniego wniosku o odroczenie,
  - 3) z wnioskiem o odroczenie wystąpili wszyscy kredytobiorcy.
3. Odroczoną ratę kapitałowo – odsetkową kredytobiorca zobowiązany jest spłacić, według wyboru:
  - 1) poprzez spłatę w następnym miesiącu dwóch rat kapitałowo – odsetkowych albo
  - 2) poprzez rozłożenie raty na pozostały okres kredytowania.
4. Bank ustala nowy harmonogram rat kredytowych i przekazuje go kredytobiorcy.

## **Rozdział 3** **Prawne zabezpieczenie kredytu**

### **§ 17**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić, na warunkach określonych w umowie, docelowe, pomostowe lub dodatkowe prawne zabezpieczenie kredytu:
2. Docelowym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest:
  - 1) hipoteka na nieruchomości,
  - 2) przelew wierzytelności na rzecz banku z ubezpieczenia nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, od ognia i innych zdarzeń losowych.
3. Przed wypłatą kredytu (lub pierwszej transzy) kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia w banku dokumentów potwierdzających fakt złożenia we właściwym sądzie prawidłowo opłaconego wniosku o wpis hipoteki do ksiąg wieczystych, a w przypadku braku urzędzonej księgi wieczystej dla kredytowanej nieruchomości, również dokumentów potwierdzających fakt złożenia, we właściwym sądzie, prawidłowo opłaconego wniosku o założenie księgi wieczystej, z wyłączeniem kredytów przeznaczonych na nabycie nieruchomości w drodze przetargu.
4. Udzielając kredytu, niezależnie od docelowego zabezpieczenia spłaty kredytu, bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia jego spłaty.
5. Ubezpieczenie wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia na rzecz banku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 musi być utrzymywane przez kredytobiorcę lub właściciela nieruchomości aż do całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.
6. Do czasu dokonania wpisu hipoteki kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia pomostowego zabezpieczenia spłaty kredytu, którym może być:
  - 1) ubezpieczenie spłaty kredytu,
  - 2) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy, ze wskazaniem banku jako uposażonego,
  - 3) przelew wierzytelności przysługujących kredytobiorcy wobec spółdzielni mieszkaniowej lub dewelopera z tytułu zwrotu dokonanych wpłat na poczet ceny nabycia lub budowy nieruchomości, które powstaną po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy zawartej z deweloperem lub spółdzielnią mieszkaniową,

- 4) inne zabezpieczenia spłaty kredytu uzgodnione z bankiem.
7. Na wniosek kredytobiorcy bank może przyjąć jako docelowe zabezpieczenie kredytu hipotekę na nieruchomości innej niż przedmiot kredytowania, w tym stanowiącej własność osoby trzeciej, w takim przypadku bank ma obowiązek informowania właściciela nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki o wszelkich zaległościach w spłacie kredytu oraz o ewentualnych zmianach umowy.
8. W przypadku ustanowienia hipoteki na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej obowiązek ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych oraz dokonania cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz banku spoczywa na właścicielu nieruchomości.
9. Zabezpieczenie w postaci cesji praw z umowy ubezpieczenia nie jest wymagane, w przypadku gdy hipoteka jest ustanawiana na nieruchomości gruntowej.
10. Po ustanowieniu zabezpieczenia docelowego bank zwolni zabezpieczenie pomostowe.
11. W przypadku ustanowienia hipoteki na użytkowaniu wieczystym, okres użytkowania wieczystego musi być dłuższy o 5 lat, od terminu spłaty kredytu.

### **§ 18**

W przypadkach określonych w umowie, bank może zażądać zmiany, ustanowienia nowego lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.

### **§ 19**

1. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem zabezpieczenia oraz docelowego zabezpieczenia kredytu ponosi kredytobiorca.
2. Na wniosek kredytobiorcy bank, przy uwzględnieniu ryzyka kredytowego, może przed całkowitą spłatą kredytu, zwolnić część docelowego lub dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu.

## **Rozdział 4**

### **Wniosek o udzielenie kredytu i umowa**

### **§ 20**

1. Wnioskodawca składa w banku wniosek na formularzu obowiązującym w banku.
2. Do wniosku należy dołączyć wymagane przez bank dokumenty:
  - 1) dotyczące kredytowanej nieruchomości (w zależności od przedmiotu kredytowania) lub nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, w tym:
    - a) aktualny, nie starszy niż 30 dni od daty złożenia wniosku, odpis księgi wieczystej nieruchomości,
    - b) dokumenty potwierdzające wniesienie wymaganego wkładu własnego,
    - c) umowę przedwstępną sprzedaży nieruchomości lub przydział mieszkania,
    - d) w przypadku budowy domu – m.in.: kosztorys, harmonogram prac, umowę z inwestorem, pozwolenie na budowę, projekt budowlany i dziennik budowy (do wglądu),
    - e) wycenę nieruchomości dokonaną przez rzeczoznawcę w przypadkach określonych przez bank,
  - 2) dokumenty potwierdzające źródła i wysokość dochodów,
  - 3) dokumenty dotyczące prawnych form zabezpieczenia kredytu,
  - 4) inne dokumenty wymagane przez bank.
3. Warunkiem podjęcia decyzji przez bank w przedmiocie kredytu jest dostarczenie przez kredytobiorcę wszystkich wymaganych dokumentów.

4. Po podjęciu przez bank decyzji o przyznaniu kredytu bank podpisuje z kredytobiorcą umowę.
5. W przypadku, gdy w związku małżeńskim wnioskodawcy obowiązuje wspólność majątkowa, o kredyt mogą się ubiegać małżonkowie wyłącznie wspólnie.

### **§ 21**

1. Kredyt jest udzielany na podstawie umowy zawartej pomiędzy bankiem a wnioskodawcą.
2. Każda ze stron może wnioskować o zmianę umowy; zmiana warunków określonych w umowie następuje za zgodą stron, w formie pisemnego aneksu do umowy, o ile umowa nie stanowi inaczej.

## **Rozdział 5 Spłata kredytu i odsetek**

### **§ 22**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach, wysokości i w sposób określony w umowie. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami może odbywać się miesięcznie, według jednej z metod, określonej w umowie:
  - 1) w równych ratach kapitałowo – odsetkowych,
  - 2) w równych ratach kapitałowych i odsetek naliczanych od salda zadłużenia.
2. Strony w umowie mogą określić inne sposoby i terminy spłaty, niż wskazane w ust. 1.
3. Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty kredytu na zasadach określonych w umowie.
4. W okresie karencji kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu.
5. Spłata kapitału może nastąpić dopiero po wypłacie całości kredytu lub po otrzymaniu przez bank pisemnej rezygnacji kredytobiorcy z pozostałej części kredytu i zawarciu aneksu do umowy.
6. W przypadku kredytu wypłacanego w transzach na pisemny wniosek kredytobiorcy, spłata kapitału kredytu może rozpocząć się począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu I transzy lub w innym wskazanym przez kredytobiorcę terminie.
7. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata może być dokonana w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
8. Kredytobiorcy odpowiadają solidarnie za zobowiązania wynikające z zawartej przez nich wspólnie umowy.

### **§ 23**

1. Wpłaty zaliczane są na spłatę zadłużenia w następującej kolejności, z zastrzeżeniem ust. 2:
  - 1) prowizje, opłaty i koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytu poniesione przez bank,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 3) odsetki zapadłe (zaległe),
  - 4) kapitał przeterminowany,
  - 5) odsetki bieżące naliczane do dnia poprzedzającego wpływ środków na spłatę zadłużenia,
  - 6) kapitał bieżący.
2. Wypłacone przez ubezpieczyciela świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczenia spłaty kredytu zaliczane jest w pierwszej kolejności na kapitał bieżący, a w dalszej części zgodnie z ust. 1.

## **§ 24**

1. Niespłacenie w terminie określonym umową należności z niej wynikających, w tym raty kredytu lub jej części powoduje, że należność nie spłacona staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od kredytu przeterminowanego bank nalicza odsetki za opóźnienie, jak dla należności przeterminowanych, według podwyższonej stopy procentowej wskazanej w umowie; odsetki podwyższone naliczane są od dnia następnego po terminie płatności do dnia poprzedzającego spłatę kredytu przeterminowanego.
3. Bank może wypowiedzieć umowę w przypadkach wskazanych w umowie.
4. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
5. W odniesieniu do niespłaconych w terminie należności, bank podejmuje postępowanie windykacyjne.
6. Bank może domagać się zaspokojenia swoich wierzytelności z całego majątku kredytobiorcy oraz z ustanowionego prawnego zabezpieczenia kredytu.

## **Rozdział 6 Postanowienia końcowe**

### **§ 25**

1. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrócenie lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia kredytu, następuje w terminie do 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty wszystkich należności banku wynikających z umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W odniesieniu do zabezpieczenia hipotecznego, w terminie wskazanym w ust. 1, bank wydaje kredytobiorcy dokumenty potwierdzające spłatę kredytu, celem załączenia ich do wniosku składanego w sądzie o wykreślenie hipoteki; wykreślenia hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu dokonuje sąd na wniosek osoby uprawnionej - wniosek o wykreślenie hipoteki po spłacie całości kredytu zobowiązany jest złożyć kredytobiorca.
3. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie weksla, kredytobiorca lub inny wystawca weksla zobowiązany jest odebrać dokument weksla w terminie 14 dni od całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami; w przypadku nieodebrania weksla w tym terminie bank uprawniony jest do komisyjnego zniszczenia dokumentu weksla.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia banku o zmianie nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego.
5. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do spraw nieuregulowanych w umowie.
6. Bank uprawniony jest do zmiany niniejszego regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi określone w regulaminie,
  - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki, określone w regulaminie, usługi wynikającą z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej,
  - 3) dostosowanie do koniecznych zmian w funkcjonującym w banku systemie informatycznym,

- 4) zmiany oferowanych usług przez bank, w tym zmiany dotyczące kredytów lub pożyczek zabezpieczonych hipotecznie,
  - 5) zmiany poziomu inflacji według danych podawanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1%.
9. W przypadku zmiany postanowień regulaminu w trakcie trwania umowy, bank doręcza kredytobiorcy wprowadzone zmiany do regulaminu lub regulamin uwzględniający zmiany.
  10. Kredytobiorca może odmówić przyjęcia zmian składając bankowi pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia kredytobiorcy informacji o wprowadzonych zmianach. Odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem umowy.
  11. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia tekstu wprowadzonych zmian lub zmienionego regulaminu, kredytobiorca nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w uchwale banku wprowadzającej zmianę.
  12. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące, przy czym kredytobiorca może spłacić kredyt przed terminem w każdym czasie, na zasadach określonych w umowie.
  13. Kredytobiorca, który wypowiedział umowę jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej umowy należności banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
  14. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego regulaminu mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
  15. Regulamin, na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego, jest wiążący dla stron.