

**REGULAMIN KREDYTOWANIA
MIKROPRZEDSIĘBIORSTW ORAZ WYBRANYCH
KLIENTÓW SEGMENTU PRZEDSIĘBIORSTW
W BANKU POCZTOWYM S.A.**

Warszawa, 01 stycznia 2022 r.

Spis treści:

Rozdział I	Postanowienia wstępne.....	2
Rozdział II	Ogólne zasady kredytowania	4
Rozdział III	Oprocentowanie kredytu	7
Rozdział IV	Prowizje i opłaty.....	8
Rozdział V	Prawne zabezpieczenie kredytów	9
Rozdział VI	Splata kredytów.....	9
Rozdział VII	Uprawnienia banku	11
Rozdział VIII	Reklamacje	13
Rozdział IX	Postanowienia końcowe.....	14

Rozdział I Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Mikroprzedsiębiorstw oraz wybranych Klientów segmentu Przedsiębiorstw w Banku Pocztowym S.A. (zwany dalej „Regulaminem”), określa obowiązujące w Banku Pocztowym S.A. podstawowe zasady oraz tryb udzielania kredytów przedsiębiorcom spełniającym kryteria wyraźnie wskazane w treści § 1 ust. 4 pkt 4, jak również warunki ich spłaty.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Administrator** – podmiot odpowiedzialny za wyznaczanie i publikowanie Wskaźnika, zgodnie z Rozporządzeniem BMR.
 - 2) **Bank** – Bank Pocztowy S.A.
 - 3) **Działalność gospodarcza** - w rozumieniu ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców; jest to zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły;
 - 4) **Dłużnik** – osoba prowadząca działalność gospodarczą, zobowiązana do spełnienia świadczenia na rzecz wierzyciela, tj. Banku, na podstawie łączącego je stosunku zobowiązaniowego, potwierdzonego zawartą Umową;
 - 5) **Istotna zmiana Wskaźnika** – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator, w zgodzie z art. 13 Rozporządzenia BMR;
 - 6) Jednostka organizacyjna **Banku** – Oddziały i Placówki Banku.
 - 7) **Korekta** - oznacza wartość niezbędną do zastosowania w celu zmniejszenia lub wyeliminowania gwałtownych ekonomicznych skutków zaistnienia Istotnej zmiany Wskaźnika, która została podana przez Administratora;
 - 8) **Kredytobiorca (Klient, w tym także Pożyczkobiorca)** – przedsiębiorca, w rozumieniu Ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1086.) będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, który zawodowo, we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą, zakwalifikowany przez Bank do segmentu Mikroprzedsiębiorstw lub segmentu Przedsiębiorstw i któremu Bank udzielił kredytu/pożyczki na podstawie zawartej Umowy.
 - 9) **Kwota kredytu** – kwota środków pieniężnych postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie zawartej Umowy, przeznaczonych na cel ustalony w tej Umowie.
 - 10) **Okres kredytowania** - okres od daty podpisania Umowy do określonego w Umowie terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z jego kosztami.
 - 11) **Okres spłaty** - okres od daty uruchomienia kredytu do określonego w Umowie terminu całkowitej spłaty wraz z kosztami udzielonego kredytu..
 - 12) **Podmiot Wyznaczający** – Administrator lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Wskaźnikiem lub inny podmiot opracowujący indeks;
 - 13) **Prawne zabezpieczenie kredytu** – zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu udzielonego na podstawie Umowy kredytu.
 - 14) **Prolongata terminu spłaty kredytu** - przedłużenie końcowego terminu spłaty kredytu lub jego raty.
 - 15) **Publikacja** – udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika przez Podmiot Wyznaczający zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
 - 16) **Rachunek bieżący** - rodzaj rachunku bankowego przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych przez Klienta, prowadzony w Banku.

- 17) **Rachunek do spłat** - wydzielony rachunek Banku służący do spłat udzielonego kredytu;
- 18) **Rachunek kredytowy** - wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystanego przez Klienta kredytu oraz ewidencji jego spłat.
- 19) **Rozporządzenie BMR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r);
- 20) **Spłata Kredytu** - uznanie rachunku określonego w Umowie jako rachunek do spłaty kredytu, kwotą stanowiącą spłatę całości lub części zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu udzielonego kredytu.
- 21) **Taryfa** - „Taryfa opłat i prowizji bankowych pobieranych za czynności związane z obsługą osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych przez Bank Poczty S.A.”. Taryfa dostępna jest w placówkach Banku, placówkach pocztowych oraz na stronie internetowej Banku.
- 22) **Termin spłaty** – określony w postanowieniach Umowy dzień spłaty całości lub części kapitału kredytu, odsetek, prowizji lub innych należności Banku wynikających z zawartej Umowy.
- 23) **Transza kredytu** – część kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w terminie i w wysokości określonej w Umowie.
- 24) **Umowa** – umowa o kredyt, na podstawie, której Bank zobowiązuje się przekazać Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie, kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty, zapłaty prowizji od udzielonego kredytu oraz innych wierzytelności Banku związanych z kredytem, a także określająca inne prawa i obowiązki stron Umowy. Ustawa o zarządzie sukcesyjnym – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 170, z późn. zm.).
- 25) **WIBOR** (Warsaw Interbank Offered Rate) wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla złotego w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego administratorem jest GPW Benchmark.
- 26) **Wnioskodawca** – Klient Banku prowadzący działalność gospodarczą, składający w Banku wniosek o udzielenie kredytu zgodnie z aktualną ofertą Banku.
- 27) **Wskaźnik** – oznacza WIBOR poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu transakcji lub określa się wartości transakcji. Dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma Rozporządzenie BMR;
- 28) **Wskaźnik Alternatywny** – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR inny niż Wskaźnik, który został ustalony przez Strony albo wyznaczony lub został oficjalnie wyznaczony, wskazany lub zarekomendowany przez Podmiot Wyznaczający lub uprawniony organ administracji publicznej lub właściwy dla danego Wskaźnika bank centralny w celu zastąpienia Wskaźnika dotkniętego Zdarzeniem Regulacyjnym;
- 29) **Wypowiedzenie Umowy** - oświadczenie woli złożone przez Bank, którego skutkiem jest postawienie kredytu w stan wymagalności, w terminach określonych w Umowie i Regulaminie.
- 30) **Zarządca sukcesyjny** – osoba fizyczna wpisana do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu własnym na rzecz przedsiębiorstwa w spadku.
- 31) **Zdarzenie Regulacyjne** – oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika w danej transakcji:
 - (i) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego stwierdzające, że Wskaźnik przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następcą, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik („Zdarzenie zaprzestania publikacji Wskaźnika”);
 - (ii) oznacza sytuację, w której Bank na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych źródeł, zawiadomił Klienta, że w odniesieniu do danego Wskaźnika nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika, lub administrator takiego Wskaźnika nie otrzymał, nie otrzyma, zostanie cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danego Wskaźnika („Zdarzenie dotyczące administratora/Wskaźnika”);
 - (iii) ogłoszenie przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika;
- 32) **Zdolność kredytowa** – zdolność finansowa Kredytobiorcy do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie.

Rozdział II **Ogólne zasady kredytowania**

§ 2.

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu, jego wysokość oraz pozostałe warunki kredytowania od zdolności kredytowej Klienta oraz od przedstawienia przez Wnioskodawcę określonych i zakomunikowanych Wnioskodawcy, przez Bank dokumentów i informacji:
 - 1) niezbędnych dla dokonania oceny ryzyka kredytowego, oraz oceny prawnych zabezpieczeń,
 - 2) dotyczących wpisania Wnioskodawcy do właściwej publicznej ewidencji lub rejestru przeznaczonych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą,
 - 3) identyfikujących Wnioskodawcę oraz inne osoby uczestniczące w transakcji kredytowej ze strony Wnioskodawcy.
2. Ocena zdolności kredytowej Klienta jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi, które stworzone są na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz na podstawie odpowiednich rekomendacji organu nadzoru finansowego.
3. Bankowi przysługuje prawo do odmowy udzielenia kredytu, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Bank na wniosek Klienta ubiegającego się o kredyt przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej wnioskującego. Wyjaśnienie obejmuje informacje na temat czynników, w tym danych osobowych Wnioskującego, które miały wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej. Za sporządzenie wyjaśnień Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą. Wysokość opłaty powinna być odpowiednia do wysokości kredytu.
5. Zgodnie z określonymi przez Bank parametrami produktu kredytowego, jego spłata następuje poprzez obciążenie Rachunku.
6. Bank może różnicować warunki przyznania kredytu odpowiednio do stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
7. Klient Banku może korzystać równocześnie z różnych kredytów oraz transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, oferowanych przez Bank.
8. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania kredytu w sposób i na cel określony w Umowie.
9. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej Umowy w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 3.

1. Bank udziela Klientom, według zasad określonych w niniejszym Regulaminie, kredytów:
 - 1) kredytów odnawialnych w Rachunku,
 - 2) kredytów ratalnych – nieodnawialnych,
 - 3) kredytów inwestycyjnych (dla wybranych klientów segmentu Przedsiębiorstw),
 - 4) pożyczek hipotecznych.
2. Uruchomienie środków z kredytu następuje po:
 - 1) podpisaniu przez Kredytobiorcę Umowy oraz ustanowieniu określonych w Umowie prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - 2) zapłaceniu należnej Bankowi prowizji,
 - 3) spełnieniu warunków określonych w Umowie.
3. Produkty kredytowe o jakich mowa w ust. 1. powyżej, udzielane są przez Bank w walucie PLN.

§ 4. **Kredyt odnawialny**

1. Kredyt odnawialny w rachunku jest krótkoterminowym kredytem odnawialnym udostępnianym Kredytobiorcy w formie linii kredytowej w Rachunku.
2. O ile Umowa nie stanowi inaczej, okres kredytowania Kredytu odnawialnego wynosi 12 miesięcy z opcją przedłużania na kolejne 12-miesięczne okresy kredytowania, poprzez zwarcie aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Przedłużenie obowiązywania Umowy na kolejny 12 miesięczny okres jest możliwe w przypadku łącznego spełnienia przez Kredytobiorcę poniższych warunków:
 - 1) uzyskania od Banku pozytywnej oceny zdolności kredytowej;
 - 2) właściwego wykonywania Umowy w upływającym okresie kredytowania;
 - 3) uzyskania od Banku pozytywnej oceny wiarygodności Kredytobiorcy.
4. Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 3 umożliwia Kredytobiorcy dalsze korzystanie z przyznanego mu kredytu odnawialnego, bez konieczności spłaty wykorzystanego kredytu przed zakończeniem dotychczasowego okresu kredytowania.
5. Kredyt może być wielokrotnie wykorzystywany aż do terminu rozwiązania/wygaśnięcia Umowy.
6. Przyznana kwota kredytu stanowi górną granicę bieżącego zadłużenia w Rachunku.

7. Kredyt ma formę limitu zadłużenia zwiększającego saldo dostępne w Rachunku o kwotę przyznanego limitu.
8. Kredytobiorca może wykorzystywać Kredyt, spłacać go oraz, wykorzystywać go ponownie, do wysokości dostępnej kwoty Kredytu i zgodnie z warunkami zawartymi w Umowie.
9. Kredyt udostępniony w Rachunku nie może być wykorzystywany do realizacji postanowień o zajęciu wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym. Wszelkie kwoty wpłacane przez Kredytobiorcę na Rachunek do momentu, gdy saldo wykorzystanego kredytu osiągnie wartość „0”, stanowią spłatę kredytu i nie mogą być przekazane organowi egzekucyjnemu.
10. Wykorzystanie kredytu następuje na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających Rachunek przez realizowanie płatności, której wysokość przekracza wysokość środków zgromadzonych na Rachunku.
11. Należne Bankowi odsetki, opłaty i prowizje obciążają Rachunek.
12. Wypowiedzenie umowy Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje utratą prawa Kredytobiorcy do korzystania z kredytu oraz zobowiązaniem do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w dniu wygaśnięcia umowy Rachunku, który jednocześnie jest dniem rozwiązania Umowy. Termin wypowiedzenia Umowy kończy się z dniem upływu terminu wypowiedzenia umowy Rachunku.
13. Przekroczenie salda dostępnego w Rachunku lub niespłacenie kredytu w terminie powoduje powstanie niedozwolonego debetu na Rachunku, od którego Bank nalicza odsetki maksymalne, zgodnie z art. 359 § 2^[1] k.c., pod warunkiem, że Umowa zawarta z Klientem nie stanowi inaczej.
14. Niespłacenie kredytu w terminie powoduje powstanie kredytu wymagalnego, od którego naliczane są odsetki maksymalne za opóźnienie, zgodnie z art. 481 § 2^[1] k.c.

§ 5.

Kredyt ratalny/obrotowy nieodnawialny

1. Kredyt ratalny/obrotowy nieodnawialny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo, w rachunku kredytowym.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na okres wskazany w Umowie.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie jednorazowego przelewu przez Bank środków z rachunku kredytowego na Rachunek.
5. Maksymalny okres kredytowania Kredytu wynosi do 60 miesięcy.

§ 6.

Kredyt inwestycyjny dla wybranych klientów segmentu Przedsiębiorstw

1. Kredyt inwestycyjny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Klienta oraz zaakceptowanych przez Bank dokumentów potwierdzających istnienie zobowiązania.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania wskazany w Umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytowego na rachunek/-ki wskazany/-ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu. W Okresie karencji Spłaty kapitału kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do Spłaty należnych odsetek.

§ 7. Pożyczka hipoteczna

1. Pożyczka hipoteczna jest stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach, w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Klienta.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału pożyczki nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Pożyczka udzielana jest na Okres kredytowania wskazany w Umowie pożyczki.
4. Wykorzystanie pożyczki następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytowego na rachunek/-ki wskazany/-ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału pożyczki. W Okresie karencji Spłaty kapitału pożyczki Kredytobiorca jest zobowiązany do Spłaty należnych odsetek.

§ 8. Wnioskowanie o kredyt

1. Wnioskodawca występuje do Banku z wnioskiem kredytowym podpisanym przez niego własnoręcznie lub przez osoby uprawnione do składania w jego imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Wydanie formularza wniosku kredytowego jak również jego przyjęcie przez Bank do rozpatrzenia nie oznacza wydania przez Bank promesy udzielenia kredytu.
3. Wzór wniosku kredytowego oraz zakres wymaganych dokumentów i informacji określa Bank.
4. Bank rozpatrując wniosek kredytowy, bierze pod uwagę między innymi:

- 1) sytuację prawną, finansową i rynkową Wnioskodawcy oraz jego zdolność kredytową,
 - 2) cel kredytu oraz warunki jego wykorzystania i spłaty,
 - 3) proponowane i możliwe do przyjęcia przez Bank zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami i prowizjami,
 - 4) dotychczasową współpracę z Wnioskodawcą, w tym obsługę zadłużenia w Banku oraz w innych bankach, instytucjach,
 - 5) ocenę wykonywania przez Wnioskodawcę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznych,
 - 6) wyniki inspekcji w siedzibie Wnioskodawcy i/lub w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
5. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku o kredyt.
 6. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji w siedzibie i/lub miejscu prowadzenia działalności Wnioskodawcy.
 7. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku Wnioskodawcy oraz proponowane prawne zabezpieczenie kredytu.
 8. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji Wnioskodawcy, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa Bankowego.
 9. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu, po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank danych i dokumentów niezbędnych dla prawidłowej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych i dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania wniosku.
 10. Bank informuje Wnioskodawcę o przyznaniu bądź odmowie przyznania kredytu.

§ 9. Udzielenie kredytu

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Umowa zobowiązuje Bank do postawienia do dyspozycji Klienta określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Klienta warunków określonych w Umowie.
3. Umowa określa w szczególności:
 - 1) strony Umowy,
 - 2) kwotę i walutę kredytu,
 - 3) cel, na który kredyt został udzielony,
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu,
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
 - 6) rodzaj i sposób prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - 7) zakres uprawnień Banku związany z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
 - 8) termin i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych,
 - 9) wysokość prowizji i opłat, jeżeli Umowa wprowadza inne kwoty aniżeli określone w Taryfie,
 - 10) inne warunki Umowy w zakresie praw i obowiązków Kredytobiorcy i Banku,
 - 11) warunki dokonywania zmian, o których mowa w § 10 i rozwiązania Umowy
4. Umowę podpisuje własnoręcznie Kredytobiorca lub osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w jego imieniu i na jego rzecz, a w imieniu Banku osoby upoważnione do podpisywania umów kredytowych.
5. Udzielenie kredytu Kredytobiorcy będącemu osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeńska wspólność majątkowa, wymaga wyrażenia w Umowie przez małżonka Kredytobiorcy zgody na zaciągnięcie zobowiązania kredytowego oraz na ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu, z wyłączeniem przypadku gdy małżonek jest współkredytobiorcą.

§ 10. Zmiana postanowień Umowy

1. Zmiana postanowień Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem zmian dotyczących:
 - 1) danych osobowych i adresowych Kredytobiorcy,
 - 2) wysokości oprocentowania kredytu spowodowana zmianą wskaźnika WIBOR (i związanych z tym zmian wysokości rat miesięcznych),
 - 3) harmonogramu spłat kredytu po częściowym lub całkowitym uruchomieniu kredytu, a także po dokonaniu częściowej spłaty kredytu nie powodującej zmiany terminu ostatecznej spłaty kredytu,
 - 4) oprocentowania przeterminowanych rat kapitałowych,
 - 5) opłat i prowizji wynikających z Taryfy,
 - 6) treści Regulaminu,
 - 7) zmian stylistycznych, logicznych i o charakterze porządkowym,

- 8) wykonania przez Bank uprawnień, o których mowa w § 19 ust. 5 pkt. 1) – 3).
2. Decyzje dotyczące zmiany postanowień Umowy na wniosek Kredytobiorcy podejmowane są w tym samym trybie, co decyzje o udzieleniu kredytu.
3. Bank może uzależnić rozpatrzenie wniosku, o którym mowa w ust. 2, od:
 - 1) przedstawienia przez Kredytobiorcę dodatkowych dokumentów określonych przez Bank,
 - 2) ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - 3) spełnienia przez Kredytobiorcę innych warunków określonych przez Bank.
4. Aneks stanowi integralną część Umowy i podpisywany jest w trybie przewidzianym dla Umowy.
5. Z tytułu wnioskowanych przez Kredytobiorcę zmian postanowień Umowy Bank pobiera prowizję w wysokości zgodnej z obowiązującą w Banku Taryfą.

Rozdział III Oprocentowanie kredytu

§ 11.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne.
2. Do obliczania odsetek dla kredytu przyjmuje się, że:
 - 1) dla rat malejących rok liczy 365/366 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni przypadającą w danym miesiącu;
 - 2) dla rat równych rok liczy 360 dni, a miesiąc liczy 30 dni.
3. Stawka oprocentowania jest sumą zmiennego wskaźnika WIBOR i stałej marży Banku. Szczegółowe warunki ustalania oprocentowania określone są w Umowie.
4. W przypadku, gdy wartość wskaźnika WIBOR przyjmuje wartość ujemną, Bank do obliczenia oprocentowania Umowy, zgodnie z ust. 3 powyżej, przyjmuje wartość WIBOR równą 0 (zero).
5. Zmiana oprocentowania kredytu, spowodowana zmianą wskaźnika WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy i nie stanowi podstawy do jej wypowiedzenia. Każdorazowo po zmianie wskaźnika WIBOR, Kredytobiorca otrzyma nowy harmonogram, według którego będzie dokonywał dalszych spłat.
6. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu, a w przypadku kredytu odnawialnego w rachunku od salda zadłużenia
7. Bank zawiadamia Kredytobiorcę o zmianie wskaźnika WIBOR przez ogłoszenie komunikatów w swoich jednostkach organizacyjnych lub w inny, uzgodniony w Umowie sposób.

§ 11a Zasady postępowania w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika

1. W przypadku, kiedy nastąpi zaprzestanie opracowywania Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie Bank w celu ustalenia oprocentowania kredytu lub pożyczki na kolejny okres lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego postąpi według postanowień opisanych w ust. 2-6.
2. W przypadku, gdy od daty zaprzestania opracowywania Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1, nie upłynęło 5 dni roboczych, zastosowanie ma ostatnia wartość Wskaźnika z dnia poprzedzającego zaprzestanie publikacji Wskaźnika.
3. W przypadku, gdy upłynęło więcej niż 5 dni roboczych od daty zaprzestania opracowywania Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1, Bank stosuje wartość Wskaźnika Alternatywnego wskazanego w przepisach prawa lub wskazanego w Umowie.
4. W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny nie został określony w przepisach prawa lub wskazany w Umowie pomiędzy Bankiem a klientem, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny wyznaczony przez Administratora Wskaźnika, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika a przyjętym Wskaźnikiem Alternatywnym wyliczoną za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika, za który wartości obu Wskaźników były publikowane.
5. W przypadku, gdy ani przepisy prawa, ani umowa, ani Administrator nie wskazują Wskaźnika Alternatywnego, wartość dotychczasowego wskaźnika referencyjnego będzie zmieniać się o wartość zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego właściwego dla danej waluty. Wartość oprocentowania Umowy będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w Umowie o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej NBP, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości oprocentowania Transakcji kredytowej.
6. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje wartość Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika skorygowaną o:
 - a. wartość Korekty podaną przez Administratoraalbo jeśli Administrator nie podał Korekty:
 - b. średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika przed Istotną zmianą Wskaźnika i historycznymi wartościami Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika podanymi przez Administratora, wyliczoną za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika, o czym niezwłocznie informuje klienta.

7. Jakakolwiek modyfikacja Wskaźnika, inna niż Istotna zmiana Wskaźnika, polegająca w szczególności na zmianie metodologii obliczenia, używanych do obliczenia Wskaźnika wzorów lub zmiany definicji dotyczących takiego Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego i o ile Umowa nie stanowi inaczej, do finansowania stosuje się zmieniony Wskaźnik.
8. Bank dokonując ustalenia do celu określonego w ust. 1, informuje niezwłocznie o zastosowaniu czynności opisanych w ust. 2-6, o zastosowaniu Wskaźnika Alternatywnego i wskazuje uzasadnienie wyboru Wskaźnika Alternatywnego (stawka alternatywna może być wykorzystywana o ile nie została wstrzymana jej publikacja oraz nie występuje wobec niej Istotna zmiana) oraz informuje o wartości Wskaźnika Alternatywnego branego pod uwagę przy obliczaniu średniej arytmetycznej niezbędnej do skorygowania Wskaźnika Alternatywnego, informując jednocześnie o przysługującym prawie wypowiedzenia umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
9. Korekta ustalana jest przez Bank przy dochowaniu należytej staranności oraz z uwzględnieniem przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń organów nadzoru.
10. W przypadku gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie zgadza się z wartością obliczonej korekty, zastosowanie będą miały zasady składania reklamacji obowiązujące w Banku.
11. W przypadku, gdy Bank poweźmie informację o ponownym publikowaniu Wskaźnika, która nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od daty zaprzestania jego opracowywania, Bank powróci do pierwotnie określonych w Umowie zasad ustalania oprocentowania lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego zgodnie z terminami przewidzianymi w Umowie. Bank niezwłocznie informuje o powrocie do pierwotnych zasad określonych w Umowie.
12. Bank zobowiązany jest do przedstawienia uzasadnienia wyboru Wskaźnika alternatywnego, określonego zgodnie z postanowieniami ust. 4,
13. W przypadku, gdy w Umowie wykorzystywany jest więcej niż jeden Wskaźnik referencyjny, postanowienia ust. 2-6 stosuje się odrębnie dla każdego Wskaźnika referencyjnego.
14. W przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany, do czasu rozliczenia zobowiązań wynikających z Umowy, zastosowanie będzie miała ostatnia dostępna wartość Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w Umowie (stawka z poprzedniego dnia roboczego).

Rozdział IV Prowizje i opłaty

§ 12.

1. Bank pobiera, oprócz prowizji, opłat i kosztów określonych w Umowie, inne prowizje i opłaty, o ile wynikają one z Taryfy. Pobranie w/w prowizji i opłat nastąpi w terminach wynikających z Umowy lub określonych w treści Taryfy.
2. Naliczone opłaty i prowizje obciążają Rachunek Kredytobiorcy lub rachunek kredytu zgodnie z zapisami Umowy.

§ 13.

1. Wysokość opłat i prowizji określonych w Taryfie może ulec zmianie.
2. Bank dokonuje zmiany wysokości opłat i prowizji w Taryfie, w przypadku:
 - 1) wzrostu lub obniżenia cen towarów i usług, o co najmniej 0,5% liczone rok do roku, biorąc pod uwagę miesięczne wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, analizowane w okresie półrocznym,
 - 2) wzrostu lub obniżenia wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego miesięcznie przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1%, liczone rok do roku, analizowane w okresie półrocznym,
 - 3) wzrostu lub obniżenia kosztów obsługi produktów i usług świadczonych przez Bank, których opłaty lub prowizje dotyczą, zmiany cen rozliczeń międzybankowych lub zmiany opłat ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy przez podmioty zewnętrzne, o co najmniej 1% w stosunku do kosztów z tego tytułu obowiązujących w poprzednim okresie półrocznym,
 - 4) zwiększenia lub zmniejszenia w zakresie uzgodnionym z Kredytobiorcą zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
 - 5) zmiany obowiązujących przepisów prawa, mających wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
 - 6) zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, mającą wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank.
3. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia nowych opłat i prowizji w Taryfie w przypadku:
 - 1) zwiększenia w granicach uzgodnionych z Kredytobiorcą zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
 - 2) zmiany obowiązujących przepisów prawa nakładających na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy,

- 3) zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, nakładającego na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy.
4. O każdorazowej zmianie Taryfy, Bank powiadomi Kredytobiorcę i Poręczycieli (jeżeli występują) poprzez:
 - 1) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy (o ile Kredytobiorca udostępnił go Bankowi) lub
 - 2) wiadomość wysłaną listem zwykłym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy i Poręczycieli (jeżeli występują) wskazany w Umowie kredytu/pożyczki.
- 4a. Dodatkowo Bank udostępni informację o każdorazowej zmianie Regulaminu poprzez:
 - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl ,
 - 2) udostępnienie informacji w placówkach Banku i Poczty.
5. Nowa stawka opłat i prowizji, a także nowo wprowadzone opłaty i prowizje obowiązują w terminie wskazanym w powiadomieniu o jakim mowa w ust. 4. Zawiadomienie będzie wysłane do Kredytobiorcy i Poręczycieli (jeżeli występują) w sposób określony w ust. 4, nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie nowej stawki czy też nowej opłaty i/lub prowizji.
6. Kredytobiorca ma prawo przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat z tego tytułu. Brak sprzeciwu Kredytobiorcy wobec proponowanych zmian przed proponowaną datą ich wejścia w życie jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu Bankowi niespłaconej kwoty kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
7. W sytuacji, o której mowa w ust. 6, Bank nie pobiera od Kredytobiorcy opłat i prowizji, które zostały wprowadzone do Taryfy, a których wprowadzenie było przyczyną wypowiedzenia Umowy.

Rozdział V Prawne zabezpieczenie kredytów

§ 14.

1. Warunkiem wypłaty kredytu, jest ustanowienie wskazanego przez Bank, prawnego zabezpieczenia jego spłaty. Szczegółowe warunki ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytu określone są w Umowie.
2. Forma prawnego zabezpieczenia kredytu uzależniona jest od rodzaju i kwoty udzielonego kredytu oraz okresu kredytowania.
3. Umowy oraz oświadczenia dotyczące zabezpieczenia kredytu stanowią integralną część Umowy.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem prawnego zabezpieczenia kredytu ponosi Kredytobiorca.
5. W przypadku przyjęcia przez Bank zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego, Bank podwyższa marżę, do dnia ustanowienia zabezpieczenia tj. wpisu hipoteki lub zastawu rejestrowego na rzecz Banku w odpowiednich rejestrach, zgodnie z treścią Umowy.

Rozdział VI Spłata kredytów

§ 15.

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.
2. Raty odsetkowe płatne będą w dniu spłaty określonym w Umowie, przy czym pierwsza rata odsetkowa płatna będzie w dniu spłaty następującym po miesiącu, w którym uruchomiono kredyt/pierwszą transzę kredytu, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
3. Spłata kapitału, i odsetek w przypadku kredytu ratalnego nieodnawialnego będzie następować w dniu spłaty, który szczegółowo określony jest w Umowie i w harmonogramie, sporządzonym z uwzględnieniem poniższych zapisów.
4. Pierwszy harmonogram, który Bank dostarczy Kredytobiorcy niezwłocznie po uruchomieniu kredytu, oraz wszystkie następne harmonogramy stanowią integralną część Umowy. Harmonogram jest wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisu za Bank.
5. Bank zastrzega, że wysokość odsetek wskazanych w harmonogramie jest obowiązująca wyłącznie w przypadku terminowo płaconych rat kredytu.
6. W przypadku kredytów odnawialnych w rachunku każdy wpływ środków pieniężnych na Rachunek w okresie kredytowania powoduje, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy spłatę należności Banku z tytułu wykorzystanego kredytu przed wszystkimi innymi płatnościami (za wyjątkiem kwot egzekwowanych na podstawie prawomocnych tytułów wykonawczych) oraz odnowienie przyznanego limitu kredytu o spłaconą kwotę.
7. Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty wykorzystanego kredytu w terminie wskazanym w Umowie.
8. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kredytu.

9. O zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować Bank najpóźniej w terminie 3 dni roboczych przed jej dokonaniem.
10. Za wcześniejszą spłatę kredytu Bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą.
11. Prowizji od wcześniejszej spłaty, nie stosuje się do kredytu odnawialnego w rachunku.
12. Wcześniejsza częściowa spłata kredytu, powoduje zmniejszenie rat kapitałowych bez skrócenia okresu kredytowania i nie wymaga zawarcia aneksu.
13. W przypadku dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej wcześniejszej spłaty Kredytu z jednoczesnym skróceniem określonego w Umowie okresu kredytowania, realizacja dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Bank każdorazowo dokonuje ponownej analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy przed zawarciem aneksu. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia wskazanych przez Bank aktualnych dokumentów finansowych .
14. W przypadku całkowitej spłaty kredytu ewentualna nadpłata rozliczana jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy. Do czasu otrzymania dyspozycji, nadpłacone środki pieniężne są księgowane i oczekują na rozliczenie, na nieoprocentowanym rachunku bankowym.
15. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania środków z kredytu do celów przestępczych, korzystania z Rachunku bieżącego przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieupoważnionej, Bank zastrzega sobie prawo do Wypowiedzenia Umowy w trybie natychmiastowym, ograniczenia dostępu do środków z kredytu, zablokowania wypłaty kolejnej Transzy/ Transz lub całkowitej blokady środków, a także do blokady kanałów elektronicznych i blokady kart w trybie natychmiastowym.

§ 16.

1. Za datę spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przyjmuje się termin wpływu środków na rachunek wskazany w Umowie. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
2. Kredytobiorca ma obowiązek zapewnić w dniu wymagalności spłaty, na wskazanym w Umowie rachunku, środki pieniężne w kwocie wystarczającej na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu, zgodnie z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu.
3. Jeżeli w dniu wymagalności raty kapitałowej i odsetkowej, Kredytobiorca nie zapewni na rachunku wskazanym w Umowie środków pieniężnych w wysokości zapewniającej spłatę wszystkich wymaganych kwot, Bank dokona spłaty w kwocie znajdującej się na tym rachunku, a brakującą kwotę będzie traktował jako zadłużenie przeterminowane.
4. W odniesieniu do powstałego zadłużenia przeterminowanego podjęte zostaną czynności z zakresu prewindykacji lub windykacji polegające w szczególności na:
 - 1) wysyłaniu monitów (upomnienia , wezwania do zapłaty),
 - 2) monitoringu telefonicznym,
 - 3) wizytach negocjatorów terenowych w siedzibie Kredytobiorcy/miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności.
5. Bank może powierzyć prowadzenie czynności prewindykacyjnych lub windykacyjnych podmiotowi zewnętrznemu, z którym zawarł stosowną umowę.
6. W przypadku dokonania spłaty kredytu w niepełnej kwocie lub w terminie późniejszym niż określony w Umowie, Bank nalicza odsetki karne od wymagalnej kwoty kredytu , zgodnie z art. 481 § 2^[1] k.c., w wysokości odsetek maksymalnych na opóźnienie w ujęciu rocznym .
7. Bank kwalifikuje wpłaty wg następującej kolejności:
 - 1) prowizje, opłaty i koszty Banku,
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) odsetki zapadłe,
 - 4) kapitał przeterminowany,
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) kapitał bieżący.

§ 17.

1. Za spłatę całości zadłużenia uważa się spłatę:
 - 1) kapitału pozostałego do spłaty,
 - 2) odsetek naliczonych do dnia spłaty, w tym odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) opłat i prowizji należnych do dnia spłaty,
 - 4) innych kosztów poniesionych przez Bank z tytułu Umowy.
2. Całkowita spłata zadłużenia z tytułu Umowy stanowi podstawę do rozliczenia końcowego kredytu oraz oznacza wygaśnięcie umowy o kredyt niezależnie od tego, kto, w jakim trybie i terminie jej dokonał.
3. W przypadku:

- a) nie dokonania spłaty kredytu przez Klienta w terminie określonym w Umowie,
- b) upływu terminu wypowiedzenia umowy kredytowej,
- c) postawienia Klienta w stan likwidacji, upadłości.

Bank dokonuje przeniesienia niespłaconej kwoty kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.

4. Przeksięgowanie następuje z datą dnia następnego po zaistnieniu jednej powyższych przyczyn.
5. Po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego Bank rozpoczyna postępowanie prewindykacyjne lub windykacyjne zmierzające do odzyskania swojej należności.

Rozdział VII Uprawnienia banku

§ 18.

1. W czasie okresu kredytowania, zgodnie z zapisami Umowy Bank ma prawo dokonywania bieżącej oceny sytuacji prawno – finansowej Kredytobiorcy, jak również sposobu wykorzystania kredytu i wypełniania warunków Umowy. Bank dokonuje tej oceny na podstawie dokumentów określonych przez Bank, do przedłożenia których zobowiązany jest Kredytobiorca oraz na podstawie inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy/miejscu prowadzenia działalności przez Kredytobiorcę.
2. W czasie okresu kredytowania, zgodnie z zapisami Umowy Bank ma prawo dokonywania okresowego monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej, majątkowej i prawnej Kredytobiorcy. Bank określa częstotliwość monitoringu (kwartalny, półroczny lub roczny) oraz zakres informacji i dokumentów, jakie w tym celu Kredytobiorca zobowiązany jest przedłożyć w Banku. Brak dostarczenia w/w informacji i dokumentów w wyznaczonym przez Bank terminie może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Bank Umowy i/lub naliczenia przez Bank, określonych w Taryfie dodatkowych opłat.
3. Bank dokonuje kontroli wysokości określonych w Umowie średniomiesięcznych wpływów na rachunek/ki Kredytobiorcy prowadzony/ych w Banku w kolejnych kwartałach kalendarzowych, licząc od kwartału następującego po kwartale, w którym nastąpiło podpisanie Umowy. Rozliczenie obowiązku realizacji wpływów dokonywane jest w cyklach kwartalnych (kalendarzowych) z zastrzeżeniem, że do tych wpływów nie zalicza się rozrachunków między rachunkami Kredytobiorcy w Banku (w tym uruchomienia kredytów oraz obsługa lokat). W przypadku naruszenia obowiązku realizacji przez rachunek/i wpływów w wymaganej wysokości Bank pobiera odpowiednią opłatę zgodnie z Taryfą. Opłata pobierana jest odrębnie za każdy kwartał, w trakcie którego nastąpiło naruszenie przez Kredytobiorcę obowiązku wskazanego w zdaniu pierwszym.

§ 19.

1. Za naruszenie przez Kredytobiorcę warunków Umowy uznaje się
 - 1) wystąpienie opóźnień w spłacie zobowiązań wynikających z Umowy,
 - 2) ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi i informacjami stanowiącymi podstawę udzielenie Kredytu, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, a stanem faktycznym,
 - 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem wskazanym w Umowie,
 - 4) wypowiedzenie umowy Rachunku przeznaczonego do obsługi Kredytu,
 - 5) nieustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu w terminie przewidzianym w Umowie,
 - 6) istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia Kredytu w relacji do wartości zadłużenia, o którym mowa w Umowie jeśli Kredytobiorca w określonym przez Bank terminie nie zwiększy wartości zabezpieczenia w sposób adekwatny do kwoty aktualnego zadłużenia, o którym mowa w Umowie,
 - 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy mogącej skutkować , zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek, lub niedostarczenie na żądanie Banku dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia tej oceny,
 - 8) nie spełnienie przez Kredytobiorcę określonego w Umowie i Regulaminie wymogu realizowania wpływów na rachunek/rachunki Kredytobiorcy prowadzony/prowadzone w Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 30 - dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy i Regulaminu, w szczególności tych określonych w ust. 1,
 - 2) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy mogącej skutkować , zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek,
 - 3) utraty lub znacznego obniżenia wartości zabezpieczenia zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 7 - dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub zakończenia przez Kredytobiorcę prowadzenia dotychczasowej działalności gospodarczej, o ile nie rozpoczął on nowej działalności gospodarczej sklasyfikowanej według tego samego kodu Polskiej Klasyfikacji Działalności Gospodarczej.
4. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Kredytobiorcę lub przez osoby działające w imieniu lub na rzecz Kredytobiorcy przestępstwa,;

- 1) złożenia fałszywych dokumentów, danych, (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - 3) gdy Kredytobiorca jest podmiotem podejrzanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu).
5. W przypadku stwierdzenia zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek albo utraty lub znacznego obniżenia wartości ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu, wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia innych postanowień Umowy lub Regulaminu Bank może także:
- 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu – jeśli kredyt lub jego część nie został jeszcze uruchomiony,
 - 2) zablokować dostęp do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów kredytu odnawialnego,
 - 3) wstrzymać wypłaty z nie wykorzystanego kredytu,
 - 4) zażądać przedstawienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - 5) zażądać przedstawienia programu poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy,
 - 6) wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
6. Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie o zmianie warunków umowy, o których mowa w ust. 5 pkt 1) – 3) oraz o dacie wejścia w życie zmiany i okresie jej obowiązywania.
7. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo do:
- 1) natychmiastowego blokowania możliwości dokonywania wypłat z Kredytów/u odnawialnego w przypadku otrzymania przez Bank postanowienia właściwego organu egzekucyjnego w przedmiocie zajęcia wierzytelności z Kredytu odnawialnego - do czasu dostarczenia przez Kredytobiorcę informacji o dokonaniu spłaty wierzytelności dochodzonych w postępowaniu egzekucyjnym lub o umorzeniu postępowania egzekucyjnego.
 - 2) przeksięgowania kwoty niespłaconego kredytu w dniu następnym po upływie terminów płatności - na konto zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) wszczęcia postępowania prewindykacyjnego oraz windykacyjnego zmierzającego do odzyskania swojej należności - po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego
 - 4) przekazania dochodzenia należności przeterminowanych, w celu ich wyegzekwowania podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu w imieniu i na rzecz Banku czynności windykacyjne,
 - 5) przeprowadzania inspekcji prawnych zabezpieczeń, w ramach prowadzonego przez Bank monitorowania i aktualizacji wartości zabezpieczeń. Ponadto w przypadku kredytu wypłacanego w transzach Bank ma prawo do przeprowadzania inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy/miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności, przed każdą wypłatą transzy.
8. Po upływie okresu wypowiedzenia lub po złożeniu przez Bank oświadczenia o rozwiązaniu Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, kwota udzielonego kredytu wraz z odsetkami naliczonymi do ostatniego dnia obowiązywania Umowy, staje się w pełni wymagalna. Kredytobiorca zobowiązany jest – w ostatnim dniu okresu obowiązywania Umowy - do zapewnienia na Rachunku, środków pozwalających na spłatę całości zadłużenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
9. W przypadku, gdy upłynął Okres kredytowania, na jaki zawarta była Umowa, a Spłata zobowiązania nie została dokonana, Bank wystawia Dłużnikowi ostateczne wezwania do zapłaty, które wysyła listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, na adres do korespondencji Dłużnika.
10. W sytuacji nieuregulowania należności przez Dłużnika zobowiązanego do Spłaty zadłużenia po otrzymaniu ostatecznego wezwania do zapłaty, Bank uprawniony jest do uzyskania tytułu wykonawczego wobec Dłużnika zobowiązanego do Spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy oraz do podejmowania przez Bank innych działań prowadzących do odzyskania wierzytelności.

§ 20. Zmiany treści Regulaminu

1. Bank zastrzega prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenie nowych, uchylenie bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Umowy kredytu/pożyczki, które wymagają zmiany Regulaminu,
 - 2) modyfikację oferty Banku związaną z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów bądź ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Regulaminem,
 - 3) rezygnację z oferowania przez Bank produktów określonych w niniejszym Regulaminie, z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach zawartej z Kredytobiorcą rachunku Umowy,
 - 4) zmianę w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, KNF i innych właściwych organów, które powodują konieczność zmiany Regulaminu,
 - 5) zmiany związane z postępem technologicznym, który wymusza zmiany w zakresie objętym Regulaminem.

2. Bank nie będzie zawiadamiał Kredytobiorcy o takich zmianach w Regulaminie, w zakresie których nie wiąże Kredytobiorcę z Bankiem Umowa, a które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowego typu, wariantu Umowy do oferty Banku lub w przypadku zmian w zakresie trwania Umowy.

§ 21.

1. Bank nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, o jakich mowa w § 19, informuje Kredytobiorcę poprzez:
 - 1) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy (o ile Kredytobiorca udostępnił go Bankowi) lub
 - 2) wiadomość wysłaną listem zwykłym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy i Poręczycieli (jeżeli występują) wskazany w Umowie kredytu/pożyczki.
- 1a. Dodatkowo Bank udostępni informację o każdorazowej zmianie Regulaminu poprzez:
 - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl,
 - 2) udostępnianie informacji w placówkach Banku i Poczty.
2. Wprowadzenie zmian w niniejszym Regulaminie nie wymaga aneksu do Umowy.
3. Kredytobiorca ma prawo przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat z tego tytułu. Brak sprzeciwu Kredytobiorcy wobec proponowanych zmian przed proponowaną datą ich wejścia w życie jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu Bankowi niespłaconej kwoty kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.

Rozdział VIII Reklamacje

§ 22. Reklamacje

1. Kredytobiorca, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Pod pojęciem:
 - 1) reklamacji rozumie się wystąpienie skierowane do Banku przez jego Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank,
 - 2) trwałego nośnika informacji rozumie się nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w tym odpowiedzi na reklamację w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.
3. Kredytobiorca może złożyć reklamację:
 - 1) w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek w tym wskazanej w Umowie (adresy placówek Banku oraz placówek pocztowych znajdują się na stronie www.pocztowy.pl.) lub na adres siedziby Banku: Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztove
 - 2) ustnie - telefonicznie na numer telefonu: 801 100 500 lub 52 34 99 499 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Kredytobiorcy w placówce, o której mowa w punkcie 1 niniejszego ustępu,
 - 3) pocztą elektroniczną na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl,
 - 4) za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej bądź za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Banku,
 - 5) faksem na numer telefonu: 52 583 82 34.
4. Na złożoną w sposób określony w niniejszym paragrafie reklamację, Bank udziela odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego z Kredytobiorcą z tym zastrzeżeniem, że Bank może dostarczyć odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
5. Reklamacje składane przez Kredytobiorcę, Bank rozpatruje bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych lub 30 dni kalendarzowych w przypadku pozostałych reklamacji, od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ustępie 5 niniejszego paragrafu, Bank w informacji przekazywanej Kredytobiorcy, który wystąpił z reklamacją:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;

- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych dla reklamacji dotyczących usług płatniczych lub 60 dni kalendarzowych dla pozostałych reklamacji, od dnia otrzymania reklamacji.
7. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 5, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 6 pkt. 3), reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
8. Na życzenie Kredytobiorcy Bank potwierdza przyjęcie reklamacji zgłoszonej w sposób określony w ust. 3 pkt. 2-4 niniejszego paragrafu w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile Strony nie ustalą inaczej jest wskazanie Kredytobiorcy numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.
9. W przypadku wyczerpania trybu reklamacyjnego, o którym mowa w niniejszym paragrafie i nieuwzględnienia roszczeń Kredytobiorcy przez Bank, a także w przypadku reklamacji rozpatrzonej pozytywnie przez Bank, gdy Bank przekroczył termin wskazany w odpowiedzi na reklamację na wykonanie czynności z niej wynikającej, nie dłuższy jednak niż 30 dni od sporządzenia przez Bank odpowiedzi na reklamację, Kredytobiorcy będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego w sposób określony na stronie www.rf.gov.pl.
10. Istnieje również możliwość skorzystania z pozasądowego rozpoznania sporu, tj. w drodze mediacji albo rozstrzygnięcia sprawy przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, wysyłając na adres Sądu wypełniony odpowiedni formularz. Sąd Polubowny przy KNF jest stałym, niezależnym sądem właściwym do rozstrzygania sporów między uczestnikami rynku finansowego, w szczególności pomiędzy podmiotami podległymi nadzorowi KNF, a odbiorcami świadczonych przez nie usług. Sąd Polubowny rozpatruje sprawy, których wartość przedmiotu sporu, wynosi co najmniej 500,00 zł oraz o prawa niemajątkowe. W przypadku, gdy przemawia za tym szczególna zawziętość lub precedensowy charakter sprawy, a także, gdy w sprawie pojawia się szczególnie istotne zagadnienie prawne lub zagadnienie dotyczące szerszego kręgu odbiorców rynku finansowego, Prezes Sądu Polubownego może zdecydować o rozpoznaniu sprawy, której wartość przedmiotu sporu jest niższa niż 500,00 zł. Formularze dostępne są na stronie serwisu internetowego KNF www.knf.gov.pl, zakładka: Dla konsumenta/Sąd Polubowny.
11. W przypadku, gdy w ocenie Kredytobiorcy działanie Banku narusza przepisy prawa, może wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku w formie pisemnej na adres Piękna 20, 00-549 Warszawa, skr. poczt. 419 lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie internetowej www.knf.gov.pl. Niezależnie od powyższego przysługuje Kredytobiorcy prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi (jako pozwanemu) do właściwego miejscowo sądu powszechnego dla Kredytobiorcy miejsca zamieszkania (jako powoda) lub dla Banku."

Rozdział IX Postanowienia końcowe

§ 23.

1. Wszelkie oświadczenia w przedmiocie wypowiedzenia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Jeżeli Umowa zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
4. W przypadku śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą umowa ulega rozwiązaniu, a Bank dochodzi swoich należności zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. Jeśli działalnością gospodarczą zarządza Zarządca sukcesyjny to :
 - 1) nie obowiązują zasady opisane w ust. 4 powyżej,
 - 2) Zarządca sukcesyjny jest zobowiązany do terminowej spłaty zadłużenia,
 - 3) właściciele przedsiębiorstwa w spadku zobowiązani są do poinformowania Banku o wszelkich zmianach związanych z zarządem sukcesyjnym (np. odwołanie albo zmiana powołanego zarządu sukcesyjnego).
6. W okresie przejściowym od śmierci Przedsiębiorcy do dnia ustanowienia Zarządcy sukcesyjnego - jeśli osoby uprawnione zgłoszą fakt powoływania Zarządcy sukcesyjnego do Banku - obowiązują zasady wynikające z ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej.
7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. Spory, wynikające z zawartej Umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sądy właściwe miejscowo dla siedziby Klienta.
9. Bank zapewnia, że informacje powzięte w związku z rozpatrywaniem wniosku kredytowego, zawarciem Umowy i jej wykonywaniem, z wyjątkiem okoliczności bez ujawnienia, których nie jest możliwe należyte

wykonanie zawartej Umowy lub obowiązków Banku wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, są chronione tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami Prawa bankowego i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

10. Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych, wskazanych w Umowie kredytu/pożyczki, a w szczególności o każdej zmianie miejsca zamieszkania, adresu korespondencyjnego oraz numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej.