



Regulamin kredytu mieszkaniowego i konsolidacyjnego Deutsche Bank Polska S.A.

w brzmieniu obowiązującym od dnia 01 sierpnia 2004 r. wraz ze zmianami wprowadzonymi w dniu 21.05.2012 r., w dniu 04.07.2016 r. oraz w dniu 10 listopada 2018 r., za wyjątkiem rozdziału 10. dotyczącego Internetowej Obsługi Kredytu i Serwisu Telefonicznego, który obowiązuje od dnia 22 października 2018r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1. Przedmiot regulacji

Regulamin kredytu mieszkaniowego i konsolidacyjnego Deutsche Bank Polska S.A. (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie kredytów na cele mieszkaniowe oraz kredytów konsolidacyjnych (zwanym dalej „Kredytem”).

§ 2. Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Bank - oznacza Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Developer - oznacza przedsiębiorcę zajmującego się w sposób profesjonalny działalnością polegającą na zawieraniu umów o wybudowanie domów lub mieszkań w celu przeniesienia ich własności na Kredytobiorcę;

Hipoteka - oznacza ograniczone prawo rzeczowe ustanowione przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią na Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości w celu zabezpieczenia Kredytu;

Inna Nieruchomość - oznacza inną niż Nieruchomość Kredytowana nieruchomość, własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu lub prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej;

Internetowa Obsługa Kredytu – oznacza serwis umożliwiający dostęp do Kredytu zgodnie z Tabelą Usług za pośrednictwem sieci Internet szyfrowanym protokołem transportu danych, z wykorzystaniem ogólnodostępnego sprzętu łączności przewodowej lub bezprzewodowej i programów komputerowych oraz w ramach licencji udzielonych przez producentów tych programów;

IVR – oznacza serwis automatyczny dostępny w ramach Serwisu Telefonicznego;

Kredyt - oznacza kwotę środków pieniężnych oddanych przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie Umowy Kredytu;

Kredyt konsolidacyjny – oznacza Kredyt przeznaczony na spłatę zobowiązań finansowych Kredytobiorcy;

Kredyt mieszkaniowy – oznacza Kredyt przeznaczony na cele związane z finansowaniem nieruchomości;

Kredytobiorca - oznacza osobę lub osoby, które zawarły z Bankiem Umowę Kredytu na zasadach określonych w Regulaminie;

Kwartał - oznacza okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych w każdym roku kalendarzowym, odpowiednio od 1.01 do 31.03, od 1.04 do 30.06, od 1.07 do 30.09 i od 1.10 do 31.12;

Nieruchomość Kredytowana - oznacza dom, mieszkanie lub grunt, w związku z którego nabyciem, remontem, modernizacją, rozbudową lub dokończeniem budowy został udzielony Kredyt;

Pakiet Uwierzytelniający – oznacza zestaw narzędzi i metod stosowanych przez Kredytobiorcę w celu skorzystania z Internetowej Obsługi Kredytu oraz Serwisu Telefonicznego. W skład Pakietu Uwierzytelniającego wchodzi:

- NIK** – Numer Identyfikacyjny Klienta - oznacza nadawany przez Bank unikalny ciąg cyfr umożliwiający identyfikację Kredytobiorcy w Internetowej Obsłudze Kredytu oraz Serwisie Telefonicznym,
- Kod Dostępu** – oznacza poufny ciąg znaków umożliwiający Kredytobiorcy, łącznie z NIK, dostęp do Internetowej Obsługi Kredytu oraz Serwisu Telefonicznego;

Polisa Ubezpieczeniowa - oznacza wydany przez towarzystwo ubezpieczeniowe dokument potwierdzający fakt zawarcia umowy ubezpieczenia Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, na podstawie której Kredytobiorca uzyskał status ubezpieczonego;

Rachunek Bankowy - oznacza rachunek bankowy wskazany Bankowi przez Kredytobiorcę w celu obciążania tego rachunku spłatami Rat Kredytu;

Rata - oznacza część należności głównej (część Kredytu) oraz odsetek należnych Bankowi naliczanych od aktualnego zadłużenia z tytułu wypłaconego Kredytu; jednakże w okresie odroczonej spłaty należności głównej, w okresie trwania Wakacji Kredytowych, oraz do dnia wypłaty ostatniej transzy Kredytu lub do dnia, w którym upływa termin jej wypłaty przez Bank, Rata oznacza wyłącznie odsetki należne Bankowi;

Regulamin - oznacza niniejszy regulamin kredytu mieszkaniowego i konsolidacyjnego Deutsche Bank Polska S.A.;

Serwis Bezpośredni – oznacza obsługę bezpośrednią w miejscu wskazanym przez Bank do obsługi Kredytobiorców;

Serwis Telefoniczny – oznacza usługę oferowaną przez Bank, która umożliwia Kredytobiorcy uzyskanie informacji oraz składanie dyspozycji przez telefon, zgodnie z ustalonym zakresem obsługi. Zasady tej obsługi opisuje niniejszy Regulamin Kredytowy oraz Regulamin Usług Bankowości Telefonicznej w Deutsche Bank Polska S.A. Dostęp do obsługi w ramach Serwisu Telefonicznego możliwy jest przy użyciu aparatu telefonicznego pracującego w trybie wybierania tonowego;

Sprzedający - oznacza podmiot, od którego Kredytobiorca zamierza kupić Nieruchomość Kredytowaną;

Strona Internetowa Banku – oznacza publicznie dostępną stronę internetową (WWW) o adresie www.db.com/poland;

Strony - oznaczają strony Umowy Kredytu, czyli Bank i Kredytobiorcę;

Tabela Usług – oznacza tabelę określającą rodzaje, zakres oraz szczegółowy opis usług świadczonych przez Bank udostępnianych Kredytobiorcy w poszczególnych kanałach obsługi Kredytobiorcy. Tabela Usług zamieszczona jest na Stronie Internetowej Banku. Tabela Usług nie stanowi załącznika do niniejszego Regulaminu. Zmiana Tabeli Usług nie wymaga aneksu do Umowy Kredytu. Bank publikuje informację o zmianach Tabeli Usług poprzez



komunikaty udostępniane na Stronie Internetowej Banku, przy czym jednocześnie informacja taka może być również przekazywana w ramach Internetowej Obsługi Kredytu. Zmiany wchodzi w życie w terminie wskazanym w komunikacie, lecz nie wcześniej niż w terminie 14 dni roboczych od daty publikacji komunikatu na Stronie Internetowej Banku;

Umowa Kredytu - oznacza umowę zawartą pomiędzy Stronami na zasadach określonych w Regulaminie;

Wakacje Kredytowe - zawieszenie spłaty części głównej Raty Kredytu mieszkaniowego zgodnie z zasadami wskazanymi w §26 pkt. 3 niniejszego Regulaminu;

Wirtualny Oddział – oznacza udostępniony przez Bank kanał obsługi Kredytobiorcy, świadczący Serwis Telefoniczny oraz Serwis Bezpośredni;

Wniosek Kredytowy - oznacza formularze wypełniane przez Wnioskodawcę ubiegającego się o Kredyt;

Wnioskodawca - oznacza osobę lub osoby ubiegające się o Kredyt;

Wycena - oznacza wartość Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości określoną przez Bank lub określoną w opinii sporządzonej przez rzeczoznawcę majątkowego zaakceptowanego przez Bank;

Wymagania Prawne - **oznaczają: (1) obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej przepisy prawa, a także (2) postanowienia niniejszego Regulaminu.**

Rozdział 2. Cel i warunki udzielenia Kredytu

§ 3. Cel Kredytu

1. Kredyt mieszkaniowy może być udzielony na:
 - 1) nabycie na rynku pierwotnym lub wtórnym:
 - a) prawa własności do:
 - lokalu mieszkalnego;
 - domu (jednorodzinny wolnostojący, bliźniaki lub segmentu w zabudowie szeregowej), także w przypadku wzniesienia go na gruncie będącym przedmiotem użytkowania wieczystego;
 - b) własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu oraz prawa do domu jednorodzinny w spółdzielni mieszkaniowej;
 - 2) remont, modernizację mieszkania Kredytobiorcy stanowiącego odrębną własność lub własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 3) remont, modernizację, rozbudowę lub dokończenie budowy domu (jednorodzinny wolnostojący, bliźniaki lub segmentu) Kredytobiorcy stanowiącego własność, także w przypadku wzniesienia go na gruncie będącym przedmiotem prawa użytkowania wieczystego, lub prawo do domu jednorodzinny w spółdzielni mieszkaniowej;
 - 4) zakup gruntu;
 - 5) spłatę kredytu mieszkaniowego w innym banku;
 - 6) spłatę zobowiązań finansowych Kredytobiorcy w innych bankach w powiązaniu z celami wymienionymi w pkt 1-5.
2. Kredyt konsolidacyjny może być udzielony na spłatę zobowiązań finansowych Kredytobiorcy (za wyjątkiem spłaty kredytu mieszkaniowego o jakim mowa w ust. 1) w innych Bankach.

§ 4. Kredytobiorcy

O Kredyt mogą ubiegać się osoby fizyczne bez względu na obywatelstwo i miejsce stałego zamieszkania w Polsce lub zagranicą.

§ 5. Wspólny Kredyt

Kredyt może być udzielony wspólnie kilku osobom.

§ 6. Małżonkowie

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim, Umowę Kredytu zawiera się z obojgiem małżonków, z uwzględnieniem jednakże istniejącego między nimi ustroju majątkowego małżeńskiego.

§ 7. Przesłanki udzielenia Kredytu

1. Bank może udzielić Kredytu, jeżeli Wnioskodawca:
 - 1) posiada stałe źródło dochodów;
 - 2) uwiarygodni swą zdolność do spłaty Kredytu;
 - 3) zaakceptuje proponowane przez Bank sposoby zabezpieczenia Kredytu;
 - 4) przedłoży Bankowi wszystkie wymagane przez Bank dokumenty;
 - 5) zgodzi się na poddanie się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 - z późn. zm.).
2. Stałym źródłem dochodów może być:
 - 1) stosunek pracy na czas nieokreślony lub na czas określony;
 - 2) renta lub emerytura;
 - 3) prowadzenie działalności gospodarczej;
 - 4) wykonywanie wolnego zawodu;
 - 5) prowadzenie gospodarstwa rolnego.

Rozdział 3. Warunki Kredytu i jego spłaty

§ 8. Wysokość Kredytu

1. Bank udziela Kredytu w wysokości ustalonej w Umowie Kredytu.
2. Kredyt mieszkaniowy będzie wypłacany jednorazowo lub w transzach. W przypadku, gdy jego wysokość przekracza 10.000 złotych lub równowartość tej kwoty w innej walucie wymiennej, kwota jednej transzy nie może być mniejsza niż 10.000 złotych lub równowartość tej kwoty w innej walucie wymiennej z wyjątkiem ostatniej transzy.



3. Kredyt konsolidacyjny będzie wypłacany jednorazowo.

§ 9. Okres Kredytowania

Bank udziela Kredytu na okres ustalony w Umowie Kredytu. Okres, na jaki został udzielony Kredyt, rozpoczyna się w dniu wypłaty Kredytu lub pierwszej transzy Kredytu, a kończy się w dniu płatności ostatniej Raty, w którym upływa okres kredytowania przewidziany w Umowie Kredytu.

§ 10. Sposób wypłaty Kredytu

1. Wypłata Kredytu lub danej transzy nastąpi niezwłocznie po złożeniu przez Kredytobiorcę na odpowiednim formularzu dyspozycji wypłaty Kredytu lub danej transzy w drodze przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę z zastrzeżeniem zapisów §11, 12 i 13.
2. Bank nie może otrzymać dyspozycji wypłaty Kredytu lub jego pierwszej transzy później niż w ciągu 3 miesięcy od zawarcia Umowy Kredytu.
3. Wypłata ostatniej transzy Kredytu nie może nastąpić później niż w ciągu 9 miesięcy od wypłaty pierwszej transzy Kredytu, chyba, że Umowa Kredytu stanowi inaczej.

§ 11. Warunki wypłaty Kredytu mieszkaniowego przeznaczonego na remont, modernizację, rozbudowę, dokończenie budowy Nieruchomości Kredytowanej, spłatę kredytu mieszkaniowego w innym banku lub spłatę zobowiązań w innych bankach w powiązaniu z tymi celami

1. Do warunków wypłaty Kredytu mieszkaniowego przeznaczonego na remont, modernizację, rozbudowę lub dokończenie budowy Nieruchomości Kredytowanej należą:
 - 1) otrzymanie przez Bank kopii stosownego wniosku do właściwego sądu wieczysto – księgowego o ustanowienie na rzecz Banku Hipoteki, o której mowa w §23;
 - 2) ubezpieczenie Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości, w zależności od tego, która z nich stanowić będzie przedmiot Hipoteki, na zasadach określonych w §24 i zawarcie przez Kredytobiorcę z Bankiem umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej oraz dostarczenie Bankowi dowodu zawiadomienia towarzystwa ubezpieczeniowego o dokonanej cesji praw z Polisy wraz z dowodem opłacenia składki ubezpieczeniowej;
 - 3) uiszczenie przez Kredytobiorcę opłat sądowych lub/i notarialnych oraz podatku od czynności cywilnoprawnych związanych z ustanowieniem przez Kredytobiorcę na rzecz Banku Hipoteki / zabezpieczeń Kredytu;
 - 4) ustanowienie innych niż wymienione w niniejszym paragrafie zabezpieczeń Kredytu, o ile będą one przewidziane w Umowie Kredytu;
 - 5) przedłożenie Bankowi dowodów zaangażowania środków własnych Kredytobiorcy potrzebnych do pokrycia całkowitych kosztów związanych z realizacją celu Kredytu.
2. Bank w Umowie Kredytu może uzależnić wypłatę poszczególnych transz Kredytu od stanu zaawansowania prac budowlanych.
3. Do warunków wypłaty Kredytu przeznaczonego na spłatę kredytu mieszkaniowego w innym banku stosuje się warunki wypłaty Kredytu wymienione w ust. 1 pkt 1,3,4 oraz warunek otrzymania przez Bank aktualnego zaświadczenia z innego banku potwierdzającego wysokość zadłużenia do spłaty.
4. Do warunków wypłaty Kredytu przeznaczonego na spłatę zobowiązań w innych bankach w powiązaniu z celami wymienionymi w niniejszym paragrafie, stosuje się warunki wypłaty Kredytu wymienione w ust. 1-3 stosownie do rodzaju celu oraz warunek otrzymania przez Bank aktualnych zaświadczeń z innych banków potwierdzających wysokość zadłużenia do spłaty.

§ 12. Warunki wypłaty Kredytu mieszkaniowego przeznaczonego na nabycie Nieruchomości Kredytowanej lub spłatę zobowiązań w innych bankach w powiązaniu z tym celem

1. Do warunków wypłaty Kredytu mieszkaniowego przeznaczonego na nabycie Nieruchomości Kredytowanej należą:
 - 1) zawarcie w formie aktu notarialnego umowy sprzedaży Nieruchomości Kredytowanej pomiędzy Sprzedającym i Kredytobiorcą oraz przedłożenie jej w Banku;
 - 2) otrzymanie przez Bank kopii: wniosku o ujawnienie w dziale II księgi wieczystej Kredytobiorcy jako właściciela, użytkownika wieczystego Nieruchomości Kredytowanej lub uprawnionego z tytułu własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej oraz wniosku o wpis na rzecz Banku Hipoteki, o której mowa w §23;
 - 3) uiszczenie przez Kredytobiorcę opłat sądowych lub/i notarialnych oraz podatku od czynności cywilnoprawnych, związanych z nabyciem Nieruchomości Kredytowanej i ustanowieniem przez Kredytobiorcę na rzecz Banku Hipoteki / zabezpieczeń Kredytu;
 - 4) ustanowienie innych niż wymienione w niniejszym paragrafie zabezpieczeń Kredytu, o ile będą one przewidziane w Umowie Kredytu;
 - 5) przedłożenie Bankowi dowodów zaangażowania środków własnych Kredytobiorcy potrzebnych do pokrycia całkowitych kosztów związanych z realizacją celu Kredytu;
 - 6) w przypadku zabezpieczenia Kredytu w postaci Hipoteki na Innej Nieruchomości - ubezpieczenie Innej Nieruchomości na zasadach określonych w §24 i zawarcie przez Kredytobiorcę z Bankiem umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej oraz dostarczenie Bankowi dowodu zawiadomienia towarzystwa ubezpieczeniowego o dokonanej cesji praw z Polisy wraz z dowodem opłacenia składki ubezpieczeniowej.
2. Do warunków wypłaty Kredytu przeznaczonego na nabycie Nieruchomości Kredytowanej od Developera stosuje się warunki wypłaty Kredytu wymienione w ust. 1 pkt 4-5.
3. W przypadku Kredytu przeznaczonego na nabycie Nieruchomości Kredytowanej od Developera Bank zastrzega sobie prawo do wypłaty Kredytu w transzach, uzależniając wypłatę poszczególnych transz od stanu zaawansowania prac budowlanych.
4. Do warunków wypłaty Kredytu przeznaczonego na spłatę zobowiązań w innych bankach w powiązaniu z nabyciem Nieruchomości Kredytowanej, stosuje się warunki wypłaty Kredytu wymienione w ust. 1-3 oraz warunek otrzymania przez Bank aktualnych zaświadczeń z innych banków potwierdzających wysokość zadłużenia do spłaty.

§ 13. Warunki wypłaty Kredytu konsolidacyjnego

Do warunków wypłaty Kredytu konsolidacyjnego należą:

- 1) otrzymanie przez Bank kopii stosownego wniosku do właściwego sądu wieczysto - księgowego o ustanowienie na rzecz Banku Hipoteki, o której mowa w §23;



- 2) uiszczenie przez Kredytobiorcę opłat sądowych lub/i notarialnych oraz podatku od czynności cywilnoprawnych, związanych z ustanowieniem przez Kredytobiorcę na rzecz Banku Hipoteki / zabezpieczeń Kredytu;
- 3) ubezpieczenie Nieruchomości, która stanowić będzie przedmiot Hipoteki, na zasadach określonych w §24 i zawarcie przez Kredytobiorcę z Bankiem umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej oraz dostarczenie Bankowi dowodu zawiadomienia towarzystwa ubezpieczeniowego o dokonanej cesji praw z Polisy wraz z dowodem opłacenia składki ubezpieczeniowej;
- 4) ustanowienie innych niż wymienione w niniejszym paragrafie zabezpieczeń Kredytu, o ile będą one przewidziane w Umowie Kredytu;
- 5) otrzymanie przez Bank aktualnych zaświadczeń z innych banków potwierdzających wysokość zadłużenia do spłaty.

§ 14. Przesłanki odmowy wypłaty Kredytu

Bank może odmówić wypłaty Kredytu lub jego części do czasu spełnienia wszystkich warunków jego wypłaty.

§ 15. Prowizja Banku

1. Z tytułu udzielenia Kredytu Bankowi przysługuje prowizja w wysokości ustalonej w Umowie Kredytu.
2. Bank potrąci należną mu prowizję w całości z kwoty Kredytu przy pierwszej jego wypłacie.
3. W przypadku wprowadzenia jakichkolwiek zmian w drodze aneksu do Umowy Kredytu, Bank zastrzega sobie prawo do pobrania prowizji za sporządzenie aneksu w wysokości określonej w Tabeli prowizji za czynności bankowe i opłat za inne czynności wykonywane przez Deutsche Bank Polska S.A. dla osób fizycznych obowiązującej w Banku.

§ 16. Oprocentowanie Kredytu

1. W zależności od wyboru Kredytobiorcy dokonanego spośród możliwości zawartych w aktualnie obowiązującej ofercie Banku, Kredyt może być oprocentowany według zmiennej stopy procentowej lub według stałej stopy procentowej.
2. Dokonując wyboru stałej stopy procentowej, Kredytobiorca wybiera jednocześnie proponowany przez Bank okres stałego oprocentowania. Nie można wybrać stałej stopy procentowej, jeżeli okres kredytowania określony w Umowie Kredytu byłby krótszy od wybranego przez Kredytobiorcę okresu stałego oprocentowania.

§ 17. Obliczanie odsetek

1. Bank ma prawo do odsetek obliczanych od kwoty wypłaconego przez Bank i niespłaconego przez Kredytobiorcę Kredytu.
2. Bank będzie naliczał odsetki za każdy dzień korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu poczynawszy od dnia wypłaty Kredytu lub jego transzy aż do dnia spłaty włącznie w wysokości 1/365 stopy procentowej mającej w danym dniu zastosowanie do Kredytu.

§ 18. Raty

1. Kredyt może być spłacany w systemie Rat równych lub systemie Rat malejących, w zależności od wyboru Kredytobiorcy.
2. Zasady ustalania wysokości Rat oraz terminy ich płatności reguluje Umowa Kredytu.

§ 19. Sposób spłaty Kredytu

1. Spłata Kredytu mieszkaniowego następować będzie poprzez wpłatę gotówki lub przelew środków na pomocniczy rachunek bankowy określony przez Bank w Umowie Kredytu w wysokości kwoty Raty lub innej należnej Bankowi kwoty. Na zlecenie Klienta Bank będzie obciążał Rachunek Bankowy kwotą Raty lub inną należną Bankowi kwotą. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewniać wpływ środków pieniężnych na Rachunek Bankowy w wysokości pokrywającej należności Banku najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień ich płatności. Jeżeli termin płatności nie przypada w dniu roboczym Banku lub banku prowadzącego Rachunek Bankowy, obciążenie Rachunku Bankowego na rzecz Banku nastąpi w takim najbliższym dniu roboczym, który będzie dniem roboczym zarówno dla Banku, jak i dla banku prowadzącego Rachunek Bankowy, a w przypadku gdy bankiem prowadzącym Rachunek Bankowy będzie Bank - w najbliższym dniu roboczym Banku.
2. Spłata Kredytu konsolidacyjnego następować będzie poprzez wpłatę gotówki lub przelew środków na pomocniczy rachunek bankowy określony przez Bank w Umowie Kredytu w wysokości kwoty Raty lub innej należnej Bankowi kwoty. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewniać wpływ środków pieniężnych na pomocniczy rachunek bankowy w wysokości pokrywającej należności Banku najpóźniej w dniu ich płatności. Jeżeli termin płatności nie przypada w dniu roboczym Banku, spłata winna nastąpić najpóźniej w najbliższym dniu roboczym, który będzie dniem roboczym dla Banku.

§ 20. Wcześniejsza spłata Kredytu

1. Kredytobiorca może spłacić Kredyt w całości lub w części przed terminem ustalonym w Umowie Kredytu.
2. Jeżeli Kredytobiorca spłaci całość lub część Kredytu przed terminem uzgodnionym w Umowie Kredytu, wówczas Bank pobierze dodatkową prowizję określoną w tej umowie.
3. Wcześniejsza spłata Kredytu w całości wraz z należnymi Bankowi do tego momentu odsetkami, prowizjami i opłatami powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu oraz ustanowionych zabezpieczeń Kredytu. W wypadku takim Bank prześle niezwłocznie Kredytobiorcy oświadczenie umożliwiające wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej oraz dokona innych czynności niezbędnych do usunięcia skutków ustanowionych zabezpieczeń Kredytu.

§ 21. Odsetki dla kredytów przeterminowanych

1. Brak terminowej spłaty Raty w pełnej wysokości powoduje uznanie niespłaconej Raty lub jej części za zadłużenie przeterminowane.
2. Od zadłużenia przeterminowanego w zakresie należności głównej Bankowi przysługują odsetki umowne za opóźnienie naliczane za każdy dzień zwłoki w wysokości 1/365 według stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych.
3. Wysokość stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych jest ustalana na podstawie stopy odsetek ustawowych powiększonej o 10 punktów procentowych.
4. Spłatę Raty uważa się za dokonaną, jeśli w dniu płatności na rachunek bankowy Banku wpłynie kwota Raty.



Rozdział 4. Zabezpieczenie Kredytu

§ 22. Zabezpieczenie Kredytu

1. Zabezpieczeniem spłaty Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami egzekucyjnymi będą:
 - 1) Hipoteka (zwykła lub kaucyjna) na Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości na zabezpieczenie spłaty Kredytu oraz Hipoteka kaucyjna na zabezpieczenie odsetek i kosztów;
 - 2) cesja praw z Polisy Ubezpieczeniowej;
 - 3) inne zabezpieczenia uzgodnione w Umowie Kredytu.
2. Koszty ustanowienia i utrzymania zabezpieczeń wymienionych w ust. 1 ponosi Kredytobiorca.

§ 23. Hipoteka

1. Kredytobiorca będzie zobowiązany do ustanowienia na Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości, a w przypadku kredytu konsolidacyjnego wyłącznie na Innej Nieruchomości Hipoteki (zwykłej lub/i kaucyjnej) na rzecz Banku. Kwota Hipoteki będzie określona w Umowie Kredytu. Bank zastrzega sobie prawo do wskazania formy ustanowienia Hipoteki.
2. Jeżeli dla nieruchomości, która stanowić będzie przedmiot Hipoteki, nie jest prowadzona księga wieczysta lub też Kredytobiorca nie jest w takiej księdze wieczystej ujawniony jako właściciel, użytkownik wieczysty lub uprawniony z tytułu własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, wówczas wniosek o wpis Hipoteki na tej nieruchomości składany właściwemu sądowi wieczysto - księgowemu musi być poprzedzony wnioskiem o urządzenie księgi wieczystej dla tej nieruchomości lub wnioskiem o ujawnienie Kredytobiorcy w dziale II księgi wieczystej jako właściciela, użytkownika wieczystego lub uprawnionego z tytułu własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

§ 24. Ubezpieczenie Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości

1. Kredytobiorca zobowiązany będzie do ubezpieczenia Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości a w przypadku kredytu konsolidacyjnego wyłącznie Innej Nieruchomości, w zależności od tego, która z nich stanowić będzie przedmiot Hipoteki. Nieruchomość stanowiąca przedmiot Hipoteki powinna być ubezpieczona przynajmniej do kwoty odpowiadającej Wycenie w celu dokonania cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej na rzecz Banku.
2. Jeżeli nieruchomość stanowiąca przedmiot Hipoteki będzie w dniu zawarcia Umowy Kredytu ubezpieczona do kwoty niższej niż określona w ust. 1, wówczas Kredytobiorca będzie zobowiązany do ubezpieczenia tej nieruchomości do kwoty określonej w ust. 1 (tzw. „doubezpieczenie”), a następnie do zawarcia z Bankiem umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej uwzględniającej tak podwyższoną kwotę ubezpieczenia.
3. Po zawarciu umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej Kredytobiorca będzie zobowiązany powiadomić towarzystwo ubezpieczeniowe o zawarciu tej umowy, a następnie przedstawić Bankowi dowód zapłacenia składki ubezpieczeniowej oraz dowód powiadomienia ubezpieczyciela o zawarciu umowy cesji praw z Polisy Ubezpieczeniowej.
4. Kredytobiorca będzie zobowiązany do utrzymywania ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki przez czas trwania Umowy Kredytu i przelewania na rzecz Banku praw z każdej kolejnej polisy ubezpieczeniowej.
5. W przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę zobowiązania do zapewnienia ubezpieczenia Nieruchomości Kredytowanej lub Innej Nieruchomości („nieruchomość stanowiąca przedmiot Hipoteki”) na warunkach określonych w Umowie Kredytu i ust. 1-4 powyżej, Bank ma prawo zawrzeć umowę ubezpieczenia z wybranym przez Bank podmiotem prowadzącym działalność ubezpieczeniową w zakresie działu II ubezpieczeń w rozumieniu Ustawy o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003, nr 124, poz. 1151 z późn. zm.), na mocy której towarzystwo będzie świadczyć, na zasadach określonych w zdaniach następujących niniejszego punktu, ochronę ubezpieczeniową dla Nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki. W przypadku bezskutecznego upływu terminu wskazanego w wezwaniu do Klienta, nie krótszego niż 14 dni, do zapewnienia ubezpieczenia Nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki na warunkach określonych w ust. 1-4 powyżej, Bank będzie uprawniony do obciążenia Kredytobiorcy opłatą na pokrycie kosztów ustanowienia takiego zabezpieczenia, zgodnie z Tabelą Prowizji i Opłat, Towarzystwo ubezpieczeń będzie świadczyć ochronę ubezpieczeniową w pięcioletnim okresie ubezpieczenia, określonym każdorazowo indywidualnie dla pojedynczej, przyjmowanej przez towarzystwo ubezpieczeń do ubezpieczenia na wniosek Banku Nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki, o ile Kredytobiorca nie spełni zobowiązań wskazanych w ust. 1-4 powyżej. Jeśli Kredytobiorca spełni, już po ubezpieczeniu, zobowiązania wskazane w ust. 1-4 powyżej i poinformuje skutecznie Bank o tym fakcie poprzez dostarczenie wszystkich wymaganych dokumentów określonych w ust. 3 powyżej w formie określonej przez Bank w niniejszym Regulaminie i w Umowie Kredytu, towarzystwo ubezpieczeń będzie świadczyć ochronę ubezpieczeniową wyłącznie do końca dnia, w którym zostało spełnione ostatnie ze zobowiązań wskazanych w ustępach 1-3 powyżej. Na mocy zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia towarzystwo ubezpieczeń świadczyć będzie ochronę ubezpieczeniową w zakresie ryzyka ognia i innych zdarzeń losowych, zgodnie z zakresem i definicjami wskazanymi w obowiązujących warunkach ubezpieczenia i na zasadach tamże określonych. Podstawą określenia sumy ubezpieczenia będzie równowartość 120% (słownie: stu dwudziestu procent) Kwoty udzielonego Kredytu tj. Kwoty Kredytu z dnia zawarcia Umowy Kredytu w walucie Kredytu, z zastrzeżeniem, że w przypadku zawarcia aneksu podwyższającego kwotę Kredytu lub aneksu przewalutowania Kredytu, kwota ta uwzględni kwotę Kredytu odpowiednio po podwyższeniu lub po przewalutowaniu i z zastrzeżeniem, że w przypadku Kredytu w walucie innej niż złoty polski, kwota ta przeliczona zostanie przez Bank na walutę złoty polski po zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego w pierwszym dniu pierwszego miesiąca okresu ubezpieczenia wyznaczonego dla danej Nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki. Działanie takie nie wymaga aneksu do Umowy Kredytu.
Opłata na pokrycie kosztów ustanowienia zabezpieczenia wymagalna jest w 27. dniu miesiąca ustanowienia zabezpieczenia przez Bank, a w przypadku, gdy dzień ten jest dniem wolnym od pracy - w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać wpłaty na rachunek wskazany przez Bank w wezwaniu o którym mowa w niniejszym ust. zdanie drugie powyżej lub odrębnym wezwaniu do zapłaty w wysokości wystarczającej na pokrycie kwoty opłaty najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień jej wymagalności. W przypadku niepokrycia przez Kredytobiorcę środków na pobranie opłaty na pokrycie kosztów za ustanowienie zabezpieczenia Bank zaksięguje



opłatę w ciężar Kredytu W przypadku Kredytu w walucie innej niż złoty polski, Bank dokona przewalutowania opłaty na Walutę Kredytu przy zastosowaniu kursu sprzedaży walut opublikowanego w Tabeli Kursów obowiązującego w Banku w dniu zaksięgowania opłaty. W przypadku zakończenia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu, na który zostało ustanowione zabezpieczenie i za ustanowienie którego została pobrana opłata Bank zwróci część opłaty proporcjonalnie do niewykorzystanego okresu zabezpieczenia. Bank dokona zwrotu środków na nadpłaty Umowy Kredytu. W przypadku Kredytu w walucie innej niż złoty polski Bank dokona przewalutowania kwoty zwrotu na Walutę Kredytu przy zastosowaniu kursu kupna walut opublikowanego w Tabeli Kursów obowiązującego w Banku w dniu dokonania zwrotu. Bank dokona zwrotu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę w pisemnej dyspozycji. Dyspozycja powinna wskazywać dane niezbędne do realizacji przelewu środków tj. nazwę Banku, numer rachunku i właściciela rachunku.

§ 25. Ubezpieczenie Kredytu

Bank zastrzega sobie prawo do ubezpieczenia Kredytu w wybranym przez siebie towarzystwie ubezpieczeniowym do czasu uprawomocnienia się wpisu Hipoteki, o której mowa w §23. W przypadku skorzystania przez Bank z powyższego prawa Kredytobiorca będzie zobowiązany do złożenia oświadczenia o wyrażeniu zgody na udostępnienie towarzystwu ubezpieczeniowemu danych osobowych oraz wglądu do dokumentacji kredytowej stanowiącej podstawę udzielenia Kredytu przez Bank.

Rozdział 5. Prawa i obowiązki Stron w czasie trwania Kredytu

§ 26. Prawa i obowiązki Kredytobiorcy

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) informowania Banku o zamiarze:
 - a) ubiegania się w innym banku o kredyt lub pożyczkę;
 - b) udzielenia poręczenia lub ustanowienia innych zabezpieczeń na swym majątku;
 - 2) informowania Banku o wszelkich zdarzeniach mogących mieć istotny wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy;
 - 3) składania na żądanie Banku informacji i dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji finansowej Kredytobiorcy;
 - 4) przedstawiania na żądanie Banku rachunków wystawionych na rzecz Kredytobiorcy w związku z nabyciem przez Kredytobiorcę materiałów lub usług związanych z pracami remontowymi lub modernizacyjnymi prowadzonymi na Nieruchomości Kredytowanej w przypadku Kredytu na remont, modernizację, rozbudowę lub dokończenie budowy Nieruchomości Kredytowanej;
 - 5) umożliwienia Bankowi dokonywania inspekcji nieruchomości stanowiącej przedmiot Hipoteki;
 - 6) informowania Banku o każdej zmianie stanu cywilnego Kredytobiorcy;
 - 7) informowania Banku w terminie 14 dni kalendarzowych o zmianie adresu zameldowania, adresu do korespondencji Kredytobiorcy, a także zmianach danych osobowych podanych uprzednio Bankowi przez Kredytobiorcę, niezbędnych do wykonywania Umowy Kredytu.
2. Bank doręcza korespondencję związaną lub wynikającą z Umowy Kredytu w pierwszej kolejności na wskazany mu przez Kredytobiorcę adres do korespondencji. W przypadku niepodejmowania korespondencji pochodzącej od Banku pod adresem do korespondencji, Bank może przesłać taką korespondencję na adres zameldowania Kredytobiorcy lub inny adres, pod którym według wiedzy Banku, Kredytobiorca przebywa.
3. Oprócz praw przewidzianych w pozostałej dokumentacji kredytowej oraz w innych postanowieniach niniejszego Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo skorzystania z Wakacji Kredytowych na poniższych zasadach:
 - a) Wakacje Kredytowe mogą obejmować nie więcej niż 6 części głównych Rat w Okresie Kredytowania, przy czym jednorazowo Kredytobiorca ma prawo do zawieszenia minimum jednej części głównej Raty, ale nie więcej niż 3 kolejno następujących po sobie części głównych Rat;
 - b) skorzystanie po raz pierwszy z Wakacji Kredytowych możliwe jest najwcześniej po spłacie pierwszych 12 następujących po sobie Rat Kredytu Mieszkaniowego;
 - c) skorzystanie po raz kolejny z Wakacji Kredytowych możliwe jest po spłacie 12 następujących po sobie Rat Kredytu Mieszkaniowego;
 - d) Wakacje Kredytowe nie mogą być udzielone w okresie, w którym Kredytobiorca uzyskuje wsparcie na podstawie Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy, a także w okresie w którym przypada do spłaty kolejne 12 Rat po zakończeniu uzyskiwania tego wsparcia;
 - e) Wakacje kredytowe są udzielane na wniosek Kredytobiorcy. Wnioski o Wakacje Kredytowe złożone w danym miesiącu (w rozumieniu daty nadania przesyłki) są realizowane od Raty przypadającej w miesiącu następującym po kolejnym miesiącu kalendarzowym, w którym został złożony wniosek o Wakacje Kredytowe;
 - f) w okresie poprzedzającym terminy płatności 12 Rat przed złożeniem wniosku o udzielenie Wakacji Kredytowych, w momencie wnioskowania o udzielenie Wakacji Kredytowych oraz w momencie ich udzielania: (i) nie mogą istnieć zaległości w spłacie Kredytu oraz/lub (ii) Kredyt nie był objęty żadną inną formą zawieszenia (wstrzymania) spłaty części kapitałowej lub/i odsetkowej Rat. Ponadto, w momencie wnioskowania o udzielenie Wakacji Kredytowych oraz w momencie ich udzielania nie może występować naruszenie jakichkolwiek obowiązków spoczywających na Kredytobiorcy (lub osobie trzeciej udzielającej Zabezpieczenia Kredytu) względem Banku, za które Kredytobiorca (lub osoba trzecia udzielająca Zabezpieczenia Kredytu) ponosi odpowiedzialność, a także istnienie z winy Kredytobiorcy (lub osoby trzeciej udzielającej Zabezpieczenia Kredytu) stanu (faktycznego lub prawnego), pozostającego w sprzeczności z każdorazowo obowiązującą dokumentacją kredytową;
 - g) uchylony;
 - h) w okresie Wakacji Kredytowych Raty Kredytu naliczane są w Systemie Rat Malejących bez względu na to w jakim Systemie spłaty spłacane były Raty dotychczas, oraz stosuje się wszystkie zapisy dokumentacji kredytowej odnoszące się do spłaty rat w Systemie Rat Malejących, przy czym wysokość części głównej Raty wynosi 0;
 - i) w czasie Wakacji Kredytowych terminy płatności części odsetkowych Rat nie ulegają zmianie. W okresie Wakacji Kredytowych wysokość części głównej Rat może być wyższa w stosunku do wysokości odsetek wynikających z ostatniego harmonogramu spłaty Rat obowiązującego przed udzieleniem Wakacji Kredytowych.



§ 27. Obowiązki informacyjne Banku

1. Bank niezwłocznie po upływie terminu płatności każdej z Rat będzie przedstawiał Kredytobiorcy miesięczne zestawienia obejmujące informacje na temat wysokości wypłaconego Kredytu i stanu należności Banku z tytułu Kredytu.
2. O powstałej zaległości w spłacie Kredytu oraz o wysokości odsetek dla kredytów przeterminowanych i innych należności Banku, Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę w odrębnych pismach.

§ 28. Sposób komunikowania się Banku i Kredytobiorcy

1. Oświadczenia woli lub wiedzy (wszelkie oświadczenia, wezwania, powiadomienia i zawiadomienia stron na podstawie Umowy Kredytu lub w związku z Kredytem) są składane przez jedną stronę drugiej stronie zgodnie z poniższymi postanowieniami („Powiadomienia”).
2. Powiadomienia będą składane w formie pisemnej i doręczane przez jedną stronę drugiej stronie: (1) do rąk własnych Kredytobiorcy oraz w przypadku Banku - pracowników Banku lub innych upoważnionych osób wykonujących czynności związane z bieżącą obsługą klientów w ramach Serwisu Bezpośredniego (a także - zarówno w przypadku Banku jak i Kredytobiorcy - wyraźnie umocowanych na piśmie pełnomocników do doręczeń), (2) listem poleconym lub (3) pocztą kurierską - na następujące adresy („Adres do Doręczeń”):
 - a) do Banku - na adres siedziby Banku,
 - b) do Kredytobiorcy - na adres do korespondencji, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2.
3. Powiadomienia o charakterze administracyjno-technicznym, takie jak wyciągi z rachunku bankowego służącego do wcześniejszej spłaty kredytu, Powiadomienia o saldzie Kredytu, a także inne Powiadomienia o stanie obsługi Kredytu, w tym powiadomienia informujące o zaległości w spłacie kredytu, mogą być doręczane Kredytobiorcy przez Bank także pocztą zwykłą.
4. Bank może doręczać korespondencję za pomocą wszelkich innych środków bezpośredniego lub pośredniego porozumiewania się na odległość („Alternatywna Forma Powiadomień”), jeżeli Kredytobiorca wyrazi na to zgodę w formie pisemnej, określając Alternatywną Formę Powiadomień i zakres jej stosowania z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, przy czym zgoda Kredytobiorcy nie jest wymagana w przypadku Alternatywnej Formy Powiadomień zawierających informację o Przypadku Naruszenia.
5. Wskazanie Alternatywnej Formy Powiadomień nie wyłącza skuteczności doręczeń dokonywanych na Adres do Doręczeń. Skuteczne doręczenie za pomocą Alternatywnej Formy Powiadomień nie wymaga równoległego doręczenia Powiadomień na Adres do Doręczeń. Wskazanie kilku Alternatywnych Form Powiadomień powoduje, że skuteczne jest doręczenie dokonane z użyciem którejkolwiek z nich.
6. W przypadku wielości Kredytobiorców Bank, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, może kierować korespondencją ze skutkiem dla wszystkich współkredytobiorców na jeden adres do doręczeń („Wspólny Adres do Doręczeń”) oraz odpowiednio za pomocą jednej wspólnej Alternatywnej Formy Powiadomień („Wspólna Alternatywna Forma Powiadomień”).
7. Dodatkowo Kredytobiorca może składać Bankowi Powiadomienia za pomocą udostępnionych przez Bank środków bezpośredniego lub pośredniego porozumiewania się na odległość („Alternatywne Kanaly Składania Powiadomień”). Alternatywne Kanaly Składania Powiadomień i zakres ich stosowania określone są w każdorazowo obowiązującej Tabeli Usług zamieszczonej na Stronie Internetowej Banku.
8. W sytuacji, w której niniejszy Regulamin i Umowa Kredytu przewiduje dostarczenie przez Kredytobiorcę określonych dokumentów do Banku, Bank może żądać przedstawienia oryginałów tych dokumentów, jeżeli jest to uzasadnione Wymaganiami Prawnymi lub niezbędne dla ochrony ważnych interesów Banku.

Rozdział 6. Wypowiedzenie Umowy Kredytu

§ 29. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Bank

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) Niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia Kredytu;
 - 2) niewykonania lub nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec Banku;
 - 3) przeznaczenia Kredytu na inny cel niż określony w Umowie Kredytu;
 - 4) stwierdzenia, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę we Wniosku Kredytowym lub Umowie Kredytu jest fałszywe;
 - 5) nieustanowienia przez Kredytobiorcę lub ustania któregokolwiek z wymaganych przez Bank zabezpieczeń Kredytu w sposób sprzeczny z Umową Kredytu;
 - 6) utratę przez kredytobiorcę zdolności kredytowej;
 - 7) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków kredytów lub pożyczek zaciągniętych od osób trzecich;
 - 8) braku postępu prac dotyczących Nieruchomości Kredytowanej, na których sfinansowanie został zaciągnięty Kredyt;
 - 9) dokonaniu w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym przeciwko Kredytobiorcy, zajęcia któregokolwiek rachunku bankowego posiadanego przez Kredytobiorcę w Banku.

§ 30. Inne przypadki rozwiązania Umowy Kredytu

Inne przypadki wypowiedzenia Umowy Kredytu określa §34 Regulaminu oraz Umowa Kredytu.

Rozdział 7. Dane osobowe

§ 31. Ochrona danych osobowych Kredytobiorcy

Informacje uzyskane przez Bank od Kredytobiorcy mogą być użyte przez Bank w celach związanych z udzieleniem i zabezpieczeniem Kredytu i tylko przez osoby do tego uprawnione lub w innych celach wskazanych w Umowie Kredytu.



Rozdział 8. Zmiana Regulaminu

§ 32.

Przesłankami uchylecia, zmiany lub uzupełnienia niniejszego Regulaminu są następujące okoliczności:

- a) zmiana wymagań prawnych, a zwłaszcza przepisów kodeksu cywilnego, kodeksu postępowania cywilnego, prawa bankowego, ustawy o księgach wieczystych i hipotece, ustawy o kredycie konsumenckim, ustawy o zastawie rejestrowym, ustawy o opłacie skarbowej, ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, ustawy o kosztach w sprawach cywilnych; uchylenie, zmiana lub uzupełnienie na tej podstawie wskazanej dokumentacji kredytowej jest dopuszczalne w zakresie, w jakim nowe Wymagania Prawne modyfikują treść zawartej Umowy albo nakładają na Bank obowiązek określonej modyfikacji jej treści, w tym w szczególności niestosowania określonych jej postanowień;
- b) akty administracyjne i stanowiska urzędowe publicznych organów regulacyjnych, w tym w szczególności Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także organów administracji, które mogą je zastąpić w przyszłości; uchylenie, zmiana lub uzupełnienie na tej podstawie wskazanej dokumentacji kredytowej jest dopuszczalne w zakresie, w jakim wskazane akty modyfikują treść zawartej Umowy albo nakładają na Bank obowiązek określonej modyfikacji jej treści, w tym w szczególności niestosowania określonych jej postanowień;
- c) orzeczenia sądów powszechnych (włączając Sąd Najwyższy i Trybunał Konstytucyjny) oraz sądów administracyjnych, a także akty instytucji sądowych i administracyjnych Unii Europejskiej podlegające bezpośredniej implementacji lub wykonaniu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a ponadto rozstrzygnięcia arbitra bankowego; uchylenie, zmiana lub uzupełnienie na tej podstawie wskazanej dokumentacji kredytowej jest dopuszczalne w zakresie, w jakim wskazane orzeczenia lub akty modyfikują treść zawartej Umowy albo nakładają na Bank obowiązek określonej modyfikacji jej treści, w tym w szczególności niestosowania określonych jej postanowień;
- d) wprowadzenie przez Bank nowych produktów kredytowych oraz istotna modyfikacja oferty istniejących produktów kredytowych, wymagające zmiany, uchylenia lub uzupełnienia dokumentacji kredytowej dotychczasowych lub już funkcjonujących produktów kredytowych;
- e) wprowadzanie przez Bank nowych i modyfikacja istniejących systemów komputerowych, a także innych systemów służących do przesyłania, przetwarzania i magazynowania danych mających wpływ na funkcjonujące produkty kredytowe;
- f) wprowadzenie lub rezygnacja przez Bank z elementów ochrony ubezpieczeniowej włączonej do parametrów poszczególnych Produktów Kredytowych, a także zmiana warunków ubezpieczenia w odniesieniu do takich elementów ochrony ubezpieczeniowej w dotychczasowych lub już funkcjonujących produktach kredytowych, w tym zmiana zakładu ubezpieczeń.

§ 33.

Bank ma obowiązek niezwłocznie powiadomić Kredytobiorcę o każdej zmianie Regulaminu.

§ 34.

1. Kredytobiorca, nie zgadzając się na treść wprowadzonych do Regulaminu zmian, może wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Kredytu Kredytobiorca powinien złożyć na piśmie w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu, wysyłając je na adres Banku.
3. Brak wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę będzie równoznaczny z wolą Kredytobiorcy związania się Regulaminem w zmienionej wersji.
4. Do czasu upływu terminu na złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytowej, jak również w czasie trwania okresu wypowiedzenia Strony będą związane Regulaminem w jego dotychczasowej wersji.

Rozdział 9. Zasady przyjmowania i rozpatrywania reklamacji

§ 35.

1. Reklamacją jest wystąpienie skierowane do Deutsche Bank Polska S.A., w którym Kredytobiorca zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, w formie i w sposób określony poniżej.
2. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank mogą być składane:
 - a) **pisemnie na adres:** Deutsche Bank Polska S.A.: Biuro Obsługi Reklamacji, ul. Lubicz 23, 31-503 Kraków.
 - b) **telefonicznie** – pod numerem 22 4 680 680, w godzinach wskazanych na Stronie Internetowej Banku, niezależnie od posiadanego dostępu do Serwisu Telefonicznego opisanego w § 43 ust. 2 poniżej.
 - c) **elektronicznie** – poprzez formularz zgłoszenia reklamacji dostępny na Stronie Internetowej Banku w zakładce „kontakt”.
3. Proces rozpatrywania reklamacji przez Bank cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów.
4. Reklamacje rozpatrywane są niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. Do zachowania powyższego terminu wystarczy wysłanie przez Bank odpowiedzi na reklamacje przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 (trzydziestu) dni, Bank poinformuje Kredytobiorcę o:
 - przyczynie opóźnienia,
 - okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji.



6. Reklamacja powinna zawierać: imię i nazwisko, PeSEL Kredytobiorcy, numer reklamowanej umowy, szczegółowy opis reklamacji wraz z jej uzasadnieniem oraz wskazaniem oczekiwań odnośnie sposobu rozpatrzenia reklamacji. Istotne jest, by w przypadku stwierdzenia przez Kredytobiorcę nieprawidłowości dotyczących usług świadczonych przez Bank reklamacja została złożona możliwie niezwłocznie.
7. O wyniku postępowania reklamacyjnego Bank powiadomi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Kredytobiorcy odpowiedź na reklamację może zostać przekazana pocztą elektroniczną.
8. Od decyzji Banku, nieuznającej zasadności reklamacji, Kredytobiorcy przysługuje prawo odwołania się bezpośrednio do Banku w sposób przewidziany w pkt 2 powyżej. Bank dokonuje wówczas powtórnego rozpatrzenia reklamacji. W przypadku negatywnego rozstrzygnięcia postępowania odwoławczego przez Bank, Kredytobiorcy przysługuje m. in. prawo wystąpienia z wnioskiem o poreklamacyjne postępowanie interwencyjne do Rzecznika Finansowego oraz prawo wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi do właściwego miejscowo sądu powszechnego. Jednocześnie Bank wskazuje, że Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu do następujących podmiotów uprawnionych:
 - Arbiter Bankowy, działający przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl);
 - Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).
9. Organem sprawującym nadzór i kontrolę nad działalnością Deutsche Bank Polska S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Rozdział 10. Internetowa Obsługa Kredytu oraz Serwis Telefoniczny

§ 36.

[Dostęp do Internetowej Obsługi Kredytu]

1. Kredytobiorca ma możliwość korzystania z Internetowej Obsługi Kredytu.
2. Uzyskanie dostępu do Internetowej Obsługi Kredytu następuje po otrzymaniu przez Kredytobiorcę Numeru Identyfikacyjnego Klienta („NIK”) oraz ustaleniu przez Kredytobiorcę Kodu Dostępu za pośrednictwem Serwisu Telefonicznego.
3. Kredytobiorca może złożyć dyspozycje dotyczące korzystania z Internetowej Obsługi Kredytu w ramach Serwisu Telefonicznego bez użycia NIK oraz Kodu Dostępu, niezależnie od posiadanego dostępu do Serwisu Telefonicznego opisanego w § 43 poniżej.
4. Do dyspozycji, o których mowa w ust.3 powyżej należą:
 - a) nadanie NIK,
 - b) zmiana NIK,
 - c) nadanie Kodu Dostępu,
 - d) zmiana Kodu Dostępu.
5. Dostęp do Internetowej Obsługi Kredytu wygasa najpóźniej z chwilą, gdy Kredytobiorca przestaje być stroną Umowy Kredytu, do której niniejszy Regulamin ma zastosowanie lub całość Kredytu zostanie spłacona lub po rezygnacji Kredytobiorcy z tej usługi.

§ 37.

[Pakiet Uwierzelniający do Internetowej Obsługi Kredytu oraz Serwisu Telefonicznego]

1. Informacja o NIK dostępna jest w Serwisie Telefonicznym.
2. Bank może dokonać zmiany NIK na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Serwisie Telefonicznym.
3. Kredytobiorca może posiadać wyłącznie jeden aktywny NIK oraz Kod Dostępu, które są wykorzystywane do uwierzelnienia w Internetowej Obsłudze Kredytu oraz Serwisie Telefonicznym.
4. Zablokowanie Kodu Dostępu w Serwisie Telefonicznym lub w Internetowej Obsłudze Kredytu powoduje brak dostępu do Internetowej Obsługi Kredytu oraz Serwisu Telefonicznego.
5. Kod Dostępu Kredytobiorca ustala samodzielnie z wykorzystaniem serwisu automatycznego (IVR) po dodatkowej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy.

§ 38.

[Zakres usług w ramach Internetowej Obsługi Kredytu]

1. Zakres obsługi świadczony w ramach Internetowej Obsługi Kredytu określony jest w każdorazowo obowiązującej Tabeli Usług zamieszczonej na Stronie Internetowej Banku.
2. Internetowa Obsługa Kredytu dostępna jest przez całą dobę, siedem dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Bank ma prawo dokonywania niezbędnych przerw w dostępie do Internetowej Obsługi Kredytu w związku konserwacją lub modyfikacją systemu lub z innych istotnych przyczyn niezależnych od Banku. Bank poinformuje Kredytobiorcę o planowanych przerwach niezwłocznie, jednak nie później, niż w dniu poprzedzającym dzień planowanej przerwy.
4. Internetowa Obsługa Kredytu dostępna jest w polskiej, angielskiej i niemieckiej wersji językowej.
5. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Kredytobiorcą w ramach systemu udostępnionego do Internetowej Obsługi Kredytu.

§ 39.

[Uwierzelnienie Kredytobiorcy]

1. Do korzystania z Internetowej Obsługi Kredytu niezbędna jest identyfikacja Kredytobiorcy za pomocą numeru NIK oraz Kodu Dostępu.
2. Każdy z Kredytobiorców posługuje się indywidualnym Pakietem Uwierzelniającym.
3. Do weryfikacji Kredytobiorcy Bank może użyć innych danych o Kredytobiorcy i Kredycie posiadanych przez Bank.

§ 40.

[Weryfikacja tożsamości Kredytobiorcy]

1. Bank dokonuje weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy na podstawie:
 - a) aktualnego dokumentu tożsamości,



- b) danych posiadanych przez Bank, w tym podpisu Kredytobiorcy,
 - c) Pakietu Uwierzytelniającego.
2. W celu zapewnienia bezpieczeństwa Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy oraz potwierdzania oświadczeń Kredytobiorcy, w tym przez kontakt telefoniczny / SMSowy pod numerem kontaktowym Kredytobiorcy.

§ 41.

[Bezpieczeństwo]

1. Bank zapewnia bezpieczeństwo korzystania z Internetowej Obsługi Kredytu z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do ochrony NIK oraz Kodu Dostępu przed ich utratą, ujawnieniem osobom trzecim lub innymi czynnikami wpływającymi na ograniczenie ich skuteczności.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest każdorazowo sprawdzać prawidłowość szyfrowanego połączenia internetowego przed użyciem NIK oraz Kodu Dostępu.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest stosować się do zaleceń Banku w zakresie zasad bezpieczeństwa Internetowej Obsługi Kredytu. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapewnienia adekwatnych i zgodnych z aktualnymi standardami rynkowymi środków bezpieczeństwa zapewniających bezpieczną komunikację z Bankiem. W szczególności Kredytobiorca powinien zapewnić posiadanie zaktualizowanego oprogramowania antywirusowego oraz używanie najnowszej wersji przeglądarki internetowej.
5. Szczegółowe informacje dotyczące zasad bezpieczeństwa znajdują się w poradniku bezpieczeństwa zamieszczonym na Stronie Internetowej Banku.
6. Jeżeli Kredytobiorca podejrzewa możliwość wejścia w posiadanie lub ujawnienia osobom trzecim narzędzi wchodzących w skład Pakietu Uwierzytelniającego, zobowiązany jest w przypadku Kodu Dostępu – niezwłocznie zmienić Kod Dostępu na nowy.
7. W przypadku czterokrotnego błędnego podania Kodu Dostępu podczas identyfikacji Kredytobiorcy za pośrednictwem Internetowej Obsługi Kredytu, następuje automatyczna blokada dostępu do Internetowej Obsługi Kredytu. W razie zablokowania Kodu Dostępu Kredytobiorca może go odblokować za pośrednictwem Serwisu Telefonicznego, nadając nowy Kod Dostępu
8. Bankowi przysługuje prawo do zablokowania dostępu do Internetowej Obsługi Kredytu w przypadku:
 - a) wykorzystywania Internetowej Obsługi Kredytu w sposób niezgodny z niniejszym Regulaminem lub obowiązującymi przepisami prawa,
 - b) podejrzenia co do możliwości wystąpienia oszustwa lub innego przestępstwa, jak również co do tożsamości Kredytobiorcy lub nieuprawnionego dostępu do Internetowej Obsługi Kredytu przez osobę trzecią,
 - c) korzystania przez Kredytobiorcę z aplikacji automatyzujących,
 - d) podejrzenia, że dane do uwierzytelnienia Kredytobiorcy (NIK, Kod Dostępu) zostały ujawnione osobom nieuprawnionym.
9. Informacje dotyczące plików Cookies znajdują się na Stronie Internetowej Banku.

§ 42.

[Odpowiedzialność]

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do korzystania z Internetowej Obsługi Kredytu, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz Wymaganiami Prawnymi.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań dotyczących udostępnienia Internetowej Obsługi Kredytu, jeżeli powodem niewykonania lub nienależytego wykonania tych zobowiązań, jest siła wyższa. Przez siłę wyższą należy rozumieć nadzwyczajne zdarzenie zewnętrzne wobec strony, znajdujące się poza kontrolą strony, którego nie mogła ona przewidzieć i uniknąć oraz któremu nie mogła zapobiec i przeciwdziałać przy pomocy dostępnych środków, a które ma wpływ na możliwość wykonywania przez stronę zobowiązań umownych.

§ 43.

[Serwis Telefoniczny]

1. Kredytobiorcy mogą korzystać z Serwisu Telefonicznego.
2. Kredytobiorca uzyskuje dostęp do Serwisu Telefonicznego po zaakceptowaniu regulaminu świadczenia tej usługi (Regulamin Usług Bankowości Telefonicznej w Deutsche Bank Polska S.A.), w ramach serwisu Internetowej Obsługi Kredytu lub podczas rozmowy telefonicznej z pracownikiem Wirtualnego Oddziału. Zakres funkcjonalności świadczonej w ramach Serwisu Telefonicznego dostępny jest w każdorazowo obowiązującej Tabeli Usług zamieszczonej na Stronie Internetowej Banku.
3. W zakresie nieuregulowanym Regulaminem Usług Bankowości Telefonicznej w Deutsche Bank Polska S.A., do działalności Serwisu Telefonicznego stosuje się odpowiednio postanowienia § 36-42 niniejszego Regulaminu.
4. Bank zastrzega sobie prawo do rejestrowania i archiwizacji na nośnikach elektronicznych rozmów telefonicznych dla celów dowodowych.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe

§ 44.

Niniejszy Regulamin został wydany na podstawie art. 109 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz.665 - z późn. zm.).