

Załącznik do uchwały nr 78BC/2007
Zarządu MR Banku S.A. z dnia 22.11.2007 r.

REGULAMIN

UDZIELANIA KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO W MR BANKU S.A.

Warszawa, listopad 2007

§ 1

1. Regulamin Kredytu Konsolidacyjnego, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady i warunki udzielania oraz spłaty kredytu konsolidacyjnego w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) Bank – Mazowiecki Bank Regionalny S.A. i jego jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – oddział, filia,
 - 2) Wnioskodawca – osoba fizyczna ubiegająca się o kredyt w Banku,
 - 3) Kredytobiorca – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę Kredytu Konsolidacyjnego,
 - 4) Kredyt Konsolidacyjny (kredyt) – kredyt przeznaczony na spłatę innych zobowiązań w bankach w zakresie określonym w § 3 Regulaminu,
 - 5) kredyt w walucie wymiennej – kredyt udzielony w walucie wymiennej (CHF, USD, EUR) przeliczonej na walutę polską wg aktualnego kursu,
 - 6) stopa referencyjna:
 - a) stawka WIBOR 1M - wyznaczana jako średnia arytmetyczna stopa WIBOR depozytów 1-miesięcznych z poprzedniego miesiąca i obowiązująca od pierwszego dnia następnego miesiąca,
 - b) stawka LIBOR/EURIBOR 6M - wyznaczana jako średnia arytmetyczna stopa LIBOR/EURIBOR depozytów 6-miesięcznych z poprzedniego miesiąca i obowiązująca od pierwszego dnia następnego miesiąca,
 - 7) marża – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank,
 - 8) Ltv (loan to value) – procentowy stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 9) karencja – okres, podczas którego Kredytobiorca spłaca wyłącznie raty odsetkowe od wykorzystanego kapitału kredytu,
 - 10) wartość nieruchomości – wartość nieruchomości określona przez rzeczoznawcę majątkowego w operacie szacunkowym zgodnie z ustawą z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami (tekst jednolity Dz.U. z 2004, Nr 261, poz. 2603 z późn. zm.) lub w uzasadnionych przypadkach ustalona przez pracownika Banku.

§ 2

1. Kredyt może być udzielony w:
 - 1) złotych polskich,
 - 2) w walutach wymienialnych: dolarach amerykańskich (USD), euro (EUR) i frankach szwajcarskich (CHF).
2. W okresie kredytowania Bank może - na wniosek Kredytobiorcy - dokonać zmiany waluty kredytu.
3. Realizacja płatności, z tytułu udzielonego kredytu, odbywa się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku kredytów w walutach wymienialnych, w celu ustalenia, czy kredyt podlega ustawie z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 100, poz. 1081 z późn. zm.), kwotę kredytu oblicza się według średniego kursu ogłaszanego przez NBP dla danej waluty, obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia umowy kredytu lub aneksu do umowy.

§ 3

1. Kredyt może być udzielany na:
 - 1) spłatę niewymagalnych zobowiązań Wnioskodawcy, wobec innych banków z tytułu umów kredytu i/lub pożyczki, niezwiązanych z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą,
 - 2) cel konsumpcyjny, w wysokości nie większej niż 30% kwoty przeznaczonej na cel określony w pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kredyt nie może być udzielony wyłącznie na cel określony w ust. 1 pkt 2.

§ 4

1. Kredyt może być udzielony Wnioskodawcy, posiadającemu pełną zdolność do czynności prawnych, który:
 - 1) posiada zdolność kredytową, określoną przez Bank na podstawie udokumentowanych dochodów z tytułu świadczonej pracy zarobkowej (wzór zaświadczenia stanowi załącznik nr 1 do regulaminu), emerytury, renty, prowadzonej działalności gospodarczej lub innych źródeł dochodów, zapewniających spłatę kredytu wraz z odsetkami,
 - 2) ustanowi prawne zabezpieczenie zwrotności kredytu.
2. W przypadku braku zdolności kredytowej, kredyt może być udzielony pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia jego spłaty, w rozumieniu art. 70 ust. 2 Prawa bankowego.
3. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyn.
4. W przypadku negatywnej decyzji kredytowej, w Banku pozostaje wniosek o udzielenie kredytu wraz z informacjami sporządzonymi na formularzach bankowych oraz dokumenty w postaci kopii oryginałów, które miały znaczenie dla podjęcia decyzji. Pozostałe dokumenty zostają zwrócone Wnioskodawcy.

§ 5

Kredyt nie może być udzielony osobom, których miesięczne, udokumentowane dochody są – w ocenie Banku - zbyt niskie w stosunku do zobowiązań i nie zapewniają terminowej spłaty kredytu i odsetek.

§ 6

1. Wysokość udzielonego kredytu jest uzależniona od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, dokonanej zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku; nie może być niższa niż 20.000 zł lub równowartość tej kwoty w walucie wymiennej, określonej według kursu kupna waluty obowiązującego w Banku i nie może być wyższa niż 80% wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu.
2. W przypadku, gdy o kredyt ubiega się wspólnie więcej niż jedna osoba, do określenia zdolności kredytowej przyjmuje się łączne dochody osób ubiegających się o kredyt.
3. W przypadku wystąpienia o kredyt przez osobę/y fizyczną/e pozostającą/e w związku małżeńskim umowa kredytu zawierana jest z obojgiem małżonków chyba, że między małżonkami istnieje udokumentowana rozdzielnosc majątkowa, rozdzielnosc majątkowa z wyrównaniem dorobków lub separacja (akt notarialny lub odpis prawomocnego orzeczenia sądu w tej sprawie).

§ 7

1. Okres kredytowania nie może przekraczać 30 lat, przy czym:

- 1) suma okresu kredytowania i wieku Kredytobiorcy nie może przekroczyć 65 lat, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2,
 - 2) w odniesieniu do osób zatrudnionych na czas określony, Kredytobiorca powinien przedkładać w Banku potwierdzenie o przedłużeniu umowy o pracę na kolejny okres.
2. Bank może stosować karencję w spłacie kapitału, przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Kredytobiorca jest obowiązany do spłacania za ten okres odsetek naliczonych od kwoty wykorzystanego kredytu.

§ 8

1. Obowiązkową formą zabezpieczenia spłaty kredytu jest hipoteka ustanowiona w księdze wieczystej nieruchomości budynkowej lub lokalowej, z uwzględnieniem przepisów § 17 pkt 2. Do czasu ustanowienia hipoteki przyjmowane jest zabezpieczenie przejściowe, w formie ubezpieczenia spłaty kredytu lub inne akceptowane przez Bank.
2. W przypadku, gdy suma okresu kredytowania i wieku Kredytobiorcy przekracza 65 lat oprócz zabezpieczenia określonego w ust. 1 Kredytobiorca ustanawia dodatkowe zabezpieczenie na rzecz Banku w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na życie (ze wskazaniem Banku jako uposażonego z tytułu ubezpieczenia wraz ze zobowiązaniem Kredytobiorcy, iż nie zmieni tego zapisu w całym okresie kredytowania). Wysokość sumy ubezpieczeniowej nie może być niższa niż kwota kredytu pozostająca do spłaty w dniu wykupywania polisy.
3. Niezależnie od zabezpieczeń wymienionych w ust. 1 i 2 Bank może zażądać ustanowienia innych form zabezpieczeń.

§ 9

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z taryfą prowizji i opłat obowiązującą w Banku.
2. W przypadku kredytów udzielanych w walutach wymiennalnych prowizje i opłaty są płatne w złotych po przeliczeniu według obowiązującego w Banku kursu sprzedaży walut na dzień, w którym są wnoszone.
3. W sytuacji, gdy Kredytobiorca posiada, co najmniej od 3 miesięcy, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w Banku, uiszcza niższą prowizję przygotowawczą, w wysokości określonej w obowiązującej w Banku taryfie prowizji i opłat.

§ 10

1. Kredyt w złotych oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresie, za który naliczane są odsetki, ustalonej jako suma stopy referencyjnej WIBOR 1M i marży Banku określonej w umowie kredytu. Zmiana stopy procentowej następuje od dnia 1-ego każdego miesiąca począwszy od dnia uruchomienia kredytu.
2. Kredyt w walutach wymiennalnych oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresie, za który naliczane są odsetki, ustalonej jako:
 - 1) suma stopy referencyjnej LIBOR i marży Banku określonej w umowie kredytu, dla kredytów w USD i CHF,
 - 2) suma stopy referencyjnej EURIBOR i marży Banku określonej w umowie kredytu, dla kredytów w EUR.

Zmiana stopy procentowej następuje od 1-ego dnia każdego miesiąca począwszy od dnia uruchomienia kredytu.

3. O zmianie wysokości stawki WIBOR/LIBOR/EURIBOR Bank powiadamia Kredytobiorcę, a także osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, poprzez wywieszenie informacji na tablicy ogłoszeń w Banku oraz pisemnie w formie określonej w umowie kredytu.

4. Odsetki od kredytu nalicza się w okresach miesięcznych, zwanych okresami obrachunkowymi.

§ 11

1. Wnioskodawca składa w Banku:

- 1) wypełniony wniosek o udzielenie kredytu, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu,
 - 2) dwa dokumenty tożsamości ze zdjęciem (w przypadku mężczyzn, obywateli polskich, którzy nie ukończyli 28 lat – książeczkę wojskową), których pracownik Banku sporządza kopię i potwierdza za zgodność z oryginałem,
 - 3) dokumenty potwierdzające źródła i wysokość dochodu netto Kredytobiorcy, zgodnie z aktualnie obowiązującą instrukcją oceny wiarygodności klienta Banku,
 - 4) dokumenty dotyczące proponowanych form zabezpieczenia zwrotności kredytu, zgodnie z instrukcją zabezpieczania wiarygodności,
 - 5) w przypadku, gdy Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą zaświadczenie o terminowości regulowania zobowiązań podatkowych oraz zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami,
 - 6) dokumenty dotyczące posiadanych zobowiązań,
 - 7) dokumenty dotyczące nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu,
 - 8) dokumenty dotyczące zabezpieczeń przejściowych,
 - 9) oświadczenie o poinformowaniu przez Bank o ryzyku zmiennej stopy procentowej i/lub ryzyku walutowym.
2. Bank może żądać innych dokumentów i informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny wniosku o kredyt.
3. Wnioskodawcy, którzy w momencie składania wniosku korzystają z kredytu w Banku, załączają do wniosku wyłącznie te z dokumentów wymienionych w ust. 1, które nie znajdują się już w posiadaniu Banku.
4. Oryginały dokumentów określonych w ust. 1, załączone zostają do dokumentacji w Banku, a jeżeli jest to uzasadnione charakterem dokumentu załączone zostają kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku.
5. W uzasadnionych przypadkach, tożsamość Kredytobiorcy może zostać potwierdzona na podstawie jednego dokumentu tożsamości, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, wraz z oświadczeniem pracownika Banku, potwierdzającym tożsamość Kredytobiorcy, dołączanym do wniosku.

§ 12

Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt następuje nie później, niż w ciągu 5 dni roboczych, liczonych od daty złożenia ostatniego wymaganego dokumentu.

§ 13

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy kredytu, zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3, a gdy kwota kredytu nie przekracza 80.000 zł lub jej równowartości w walucie – załącznik nr 4.
2. Umowę kredytu podpisują:
 - 1) w imieniu Banku - osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz Banku,
 - 2) w imieniu Kredytobiorcy – osoba fizyczna zaciągająca kredyt.

§ 14

1. Uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczeń wymaganych przez Bank oraz zapłaceniu należnej prowizji.
2. Kredytobiorca przedstawia Bankowi, jeżeli istnieje taka możliwość, potwierdzenie złożenia wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej (lub utworzenie księgi wieczystej i wpis hipoteki) we właściwym dla prowadzenia księgi wieczystej Sądzie Rejonowym wraz z dowodem opłacenia podatku od czynności cywilnoprawnych oraz opłaty sądowej. W takim przypadku uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczenia przejściowego, tj. ubezpieczenia spłaty kredytu do czasu ustanowienia hipoteki, a jeżeli jest to uzasadnione interesem stron, innym rodzajem zabezpieczenia spłaty kredytu, akceptowanym przez Bank – do czasu ustanowienia zabezpieczenia hipotecznego.
3. Wypłata kredytu następuje jednorazowo, w drodze przekazania środków na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek banku, w którym dotychczasowe zobowiązanie podlega spłacie, a na inny rachunek część kredytu przeznaczoną na cele konsumpcyjne.

§ 15

1. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami dokonywana jest w złotych, miesięcznie lub kwartalnie:
 - 1) kredytów udzielonych w złotych polskich:
 - a) kapitał i odsetki w równych kwotach w całym okresie, na który został udzielony kredyt (rata annuitetowa), lub
 - b) kapitał w równych ratach, każda równa nominalnej kwocie kredytu podzielonej przez liczbę rat, odsetki łącznie ze spłatą raty kredytu. Odsetki za kolejne okresy naliczane są od faktycznego stanu zadłużenia w danym okresie, po uwzględnieniu spłat rat kapitałowych w terminach wynikających z umowy,
 - 2) kredytów udzielonych w walucie wymienialnej: kapitał w równych ratach, każda równa nominalnej kwocie kredytu podzielonej przez liczbę rat, odsetki łącznie ze spłatą raty kredytu. Odsetki za kolejne okresy naliczane są od faktycznego stanu zadłużenia w danym okresie, po uwzględnieniu spłat rat kapitałowych w terminach wynikających z umowy.
2. Bank sporządza harmonogram spłat, zawierający terminy spłat oraz wysokości rat kredytu i odsetek, który stanowi integralną część umowy. W przypadku zmiany stopy oprocentowania kredytu udzielonego do kwoty 80.000 zł, Bank dokonuje korekty naliczonych odsetek i przesyła skorygowany harmonogram Kredytobiorcy.
3. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy w Banku, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po umownym terminie spłaty.
4. W przypadku kredytu w złotych, na wniosek Kredytobiorcy możliwa jest zmiana malejących rat kapitałowo – odsetkowych na raty annuitetowe i odwrotnie w trakcie trwania umowy Kredytu. Zmiana jest możliwa wyłącznie w terminach określonych w umowie kredytu jako dzień spłaty raty kapitałowo – odsetkowej. Pisemny wniosek w tej sprawie powinien być złożony w Banku nie później niż na 7 dni roboczych przed wnioskowaną zmianą. Zmiana wymaga podpisania aneksu do umowy kredytu oraz zmiany harmonogramu spłat.

§ 16

1. W okresie kredytowania Kredytobiorca może wielokrotnie występować z wnioskiem do Banku o przewalutowanie kredytu.
2. Przewalutowanie polega na:

- 1) zamianie kredytu w złotych na kredyt w walucie wymiennej,
 - 2) zamianie kredytu w walucie wymiennej na kredyt w złotych,
 - 3) zamianie kredytu w walucie wymiennej na kredyt w innej walucie wymiennej.
3. Przewalutowanie kredytu:
- 1) może nastąpić na wniosek Kredytobiorcy złożony na piśmie lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem,
 - 2) proponuje Bank, w przypadku gdy wzrost kursu waluty, w której jest udzielony kredyt może spowodować, według oceny Banku, realne zagrożenie spłaty kredytu.
4. Wniosek Kredytobiorcy o przewalutowanie powinien zostać złożony co najmniej na 3 dni robocze przed datą przewalutowania.
5. Przy przewalutowaniu stosuje się kurs obowiązujący w Banku w dniu podpisania przez Kredytobiorcę aneksu do umowy kredytu:
- a) sprzedaży waluty – w przypadku przewalutowania z waluty wymiennej na złote,
 - b) kupna waluty – w przypadku przewalutowania ze złotych na walutę wymiennej,
 - c) sprzedaży, a następnie kupna waluty – w przypadku przewalutowania z waluty wymiennej na inną walutę wymiennej.
6. Przewalutowanie może być dokonane jeżeli Kredytobiorca nie posiada zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu lub/i odsetek oraz będzie posiadał zdolność kredytową po przewalutowaniu.
7. Przewalutowanie wymaga podpisania aneksu do zawartej umowy. Na zamianę waluty kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli i ich małżonków pozostających w majątkowej wspólności ustawowej. Zgoda jest wyrażana w postaci złożenia podpisów tych osób pod aneksem.
8. Odsetki należne do dnia przewalutowania podlegają spłacie najpóźniej w dniu przewalutowania.
9. Przewalutowaniu nie podlega kredyt, którego kwota nie przekracza równowartości 10.000 zł, w dniu składania wniosku o przewalutowanie, według kursu średniego NBP. Kredytobiorca przyjmuje do wiadomości, iż przewalutowanie spowoduje zmianę wysokości pozostających do spłaty rat odsetkowych, ze względu na różnice kursowe walut i różną wysokość oprocentowania kredytu w poszczególnych walutach.

§ 17

Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem oraz odpowiedniego udokumentowania wykorzystania kwoty przeznaczonej na spłatę innych kredytów,
- 2) ubezpieczenia nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie spłaty kredytu, od ognia i innych zdarzeń losowych oraz dokonywania każdorazowo cesji z praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku przez cały okres kredytowania,
- 3) składania informacji o stanie majątkowym i finansowym w terminach określonych w umowie,
- 4) niezwłocznego informowania Banku o:
 - a) uzyskanych w innych bankach kredytach, pożyczkach, gwarancjach i poręczeniach, podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia,
 - b) poręczeniach udzielonych osobom fizycznym lub innym podmiotom,
 - c) zmianie nazwiska, adresu zamieszkania i miejsca pracy lub utraty stałych źródeł dochodów lub przychodów Kredytobiorcy lub poręczycieli,

- d) wszczętych przeciwko niemu sądowych lub administracyjnych postępowaniach egzekucyjnych,
 - e) zmianach stanu majątkowego i finansowego oraz innych okolicznościach mających wpływ na jego zdolność kredytową,
- 5) przedłożenia w Banku odpisu z KW zawierającego prawomocny prawidłowy wpis hipoteki w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o dokonaniu wpisu, ale nie później niż w terminie uzgodnionym w umowie kredytu oraz dokumentu, w którym następuje przeniesienie na rzecz Kredytobiorcy własności kredytowanej nieruchomości wolnej od wszelkich obciążeń i wpisów.

§ 18

W przypadku, gdy kwota udzielonego kredytu jest nie większa niż 80.000 zł (kredyt konsumencki):

- 1) Kredytobiorca może bez podania przyczyny odstąpić od umowy kredytu w terminie 10 dni od dnia jej zawarcia,
- 2) warunkiem odstąpienia od umowy kredytu jest złożenie przez Kredytobiorcę, w terminie określonym w pkt 1, oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu – wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy stanowi załącznik nr 5 do regulaminu, oraz w przypadku, gdy kredyt lub jego część został już wypłacony dokonanie przez Kredytobiorcę zwrotu wypłaconej kwoty,
- 3) Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty odsetek, w przypadku odstąpienia od umowy kredytu zgodnie z pkt 1 i 2,
- 4) Bank zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić poniesione przez Kredytobiorcę na rzecz Banku koszty udzielonego kredytu z wyjątkiem opłaty przygotowawczej oraz pobranych przez Bank opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczenia, w przypadku odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy kredytu zgodnie z pkt 1 i 2,
- 5) Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty części lub całości kredytu wraz z należnymi odsetkami po powiadomieniu Banku o zamiarze jej dokonania w terminie co najmniej 3 dni przed jej dokonaniem – Bank dokonuje niezbędnej korekty w harmonogramie spłaty kredytu.

§ 19

1. Bank może wypowiedzieć całość lub część umowy kredytu, również w części dotyczącej terminu spłaty, w przypadku:
- 1) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek na skutek utraty zdolności kredytowej,
 - 2) pozostawania w opóźnieniu przez Kredytobiorcę z zapłatą co najmniej dwóch rat kredytu lub odsetek,
 - 3) znacznego obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia zwrotności kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego zabezpieczenia,
 - 4) ujawnienia, że Kredytobiorca lub poręczyciele złożyli fałszywe dokumenty lub niezgodne z prawdą oświadczenia,
 - 5) niewykonania obowiązków wynikających z § 17 niniejszego regulaminu,
 - 6) nieudokumentowania celowości wykorzystania części kredytu określonej w § 3 ust. 1 pkt 1),
 - 7) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dotrzyma warunków umowy kredytu albo utraci zdolność kredytową, Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu.

3. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością – 7 dni (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą).
4. W przypadku, gdy strony ustaliły termin okresu kredytowania dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.

§ 20

Kredyt niespłacony w terminie płatności określonym w umowie kredytu bądź w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu, jest oprocentowany według stopy właściwej dla kredytów przeterminowanych, określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku. Odsetki według stopy oprocentowania kredytów przeterminowanych, naliczane są od następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu lub oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu.

§ 21

1. W przypadku niespłacenia kredytu lub odsetek w terminie określonym w umowie kredytu Bank może podjąć niezwłocznie postępowanie windykacyjne. Koszty monitów obciążają Kredytobiorcę. Środki przekazane na spłatę należności bankowych zalicza się kolejno na spłatę kosztów postępowania windykacyjnego, spłatę należnych prowizji i opłat, spłatę należnych odsetek, a następnie rat kapitałowych.
2. Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia wierzytelności z ustanowionych zabezpieczeń zwrotności kredytu, jak również wyboru zabezpieczenia, z którego będzie dochodził spłaty wierzytelności.
3. W sytuacji, gdy Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą kredytu, Bank zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia o tym fakcie, w formie pisemnej, osoby będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

§ 22

Bank zapewnia ochronę danych osobowych Wnioskodawcy (Kredytobiorcy) i poręczycieli zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 23

W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności ustawy Prawo bankowe i Kodeksu Cywilnego, a w przypadku, gdy jest to uzasadnione postanowieniami umowy kredytu - ustawa o kredycie konsumenckim.