

Załącznik nr 1
do uchwały Nr 3/BC/2008
Zarządu MR Banku S.A.
z dnia 8 stycznia 2008 r.

**Regulamin
udzielania kredytów na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych
w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.**

Warszawa 2008

Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin określa zasady i warunki udzielania kredytu na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A., zwany dalej Regulaminem.

§ 2

Przez użyte w regulaminie określenia rozumie się :

- 1) Bank - Mazowiecki Bank Regionalny S.A. i jego jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – oddział, filia,
- 2) BGK - Bank Gospodarstwa Krajowego,
- 3) audyt energetyczny – opracowanie określające zakres i parametry techniczne oraz ekonomiczne przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, ze wskazaniem rozwiązania optymalnego, w szczególności z punktu widzenia kosztów realizacji tego przedsięwzięcia oraz oszczędności energii, stanowiące jednocześnie założenia do projektu budowlanego, sporządzane zgodnie z rozporządzeniem w sprawie audytu,
- 4) dzień roboczy – dzień nie wskazany jako dzień wolny od pracy w świetle przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. Nr 4, poz. 28, z późn. zm.),
- 5) inwestor – właściciel lub zarządca budynku, lokalnej sieci ciepłowniczej lub lokalnego źródła ciepła, realizujący przedsięwzięcie termomodernizacyjne i występujący o przyznanie premii, z wyłączeniem jednostek i zakładów budżetowych,
- 6) ocena weryfikacyjna – pisemna ocena audytu energetycznego wydawana przez weryfikatora,
- 7) premia termomodernizacyjna – premia termomodernizacyjna udzielana przez BGK inwestorom w formie spłaty 25% wykorzystanego kredytu na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
- 8) przedsięwzięcie termomodernizacyjne – przedsięwzięcie, oznaczające:
 - a) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię zużywaną na potrzeby, o których mowa w art. 1 pkt 1 lit. a) ustawy , tj. zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do budynków mieszkalnych, budynków zbiorowego zamieszkania i budynków służących do wykonywania przez jednostki samorządu terytorialnego zadań publicznych na potrzeby ogrzewania oraz podgrzewania wody użytkowej w następujących obiektach:
 - w budynkach, w których modernizuje się jedynie system grzewczy – co najmniej o 10%,
 - w budynkach, w których w latach 1985 – 2001 przeprowadzono modernizację systemu grzewczego – co najmniej o 15%,
 - w pozostałych budynkach – co najmniej o 25%,
 - b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie rocznych strat energii pierwotnej w lokalnym źródle ciepła i w lokalnej sieci ciepłowniczej – co najmniej o 25%,
 - c) wykonanie przyłączy technicznych do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w celu zmniejszenia kosztów zakupu ciepła dostarczanego do budynków – co najmniej 20% w stosunku rocznym,
 - d) zamianę konwencjonalnych źródeł energii na źródła niekonwencjonalne,
- 9) budynek:
 - a) budynek mieszkalny,
 - b) budynek zbiorowego zamieszkania, przez który rozumie się dom opieki społecznej, hotel robotniczy, internat i bursę szkolną, dom studencki, dom dziecka, dom emeryta i rencisty, dom dla bezdomnych oraz budynki o podobnym przeznaczeniu,

- c) budynek wykorzystywany przez jednostki samorządu terytorialnego do wykonywania zadań publicznych, stanowiący ich własność,
- 10) rozporządzenie w sprawie audytu energetycznego - rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 15 stycznia 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu i formy audytu energetycznego (Dz. U. Nr 12, poz. 114),
- 11) rozporządzenie w sprawie weryfikacji audytu energetycznego – rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 15 stycznia 2002 r. w sprawie weryfikacji audytu energetycznego (Dz. U. Nr 12, poz. 115),
- 12) ustawa - ustawa z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. Nr 162, poz. 1121, z późn. zm.).

Warunki i zasady ubiegania się o kredyt

§3

1. Kredyt udzielany jest w złotych polskich na przedsięwzięcia termomodernizacyjne, o których mowa w §2 pkt 8.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, będącej inwestorem zwanej dalej „Kredytobiorcą”, posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, która spełnia następujące warunki:
 - 1) posiada zdolność kredytową potwierdzoną przez Bank na podstawie udokumentowanych dochodów z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub innych źródeł dochodów i stanu majątkowego, zapewniających spłatę kredytu wraz z odsetkami i innymi należnymi opłatami, na warunkach określonych w umowie kredytu,
 - 2) ustanowi prawne zabezpieczenie zwrotności kredytu.
3. Posiadanie zdolności kredytowej przez wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyn.
4. 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.

§4

1. Kwota kredytu udzielonego na realizację przedsięwzięcia nie może przekraczać 80% jego kosztów.
2. Udział środków własnych inwestora nie może być niższy niż 20% kosztów realizacji przedsięwzięcia określonych w audycie, przy czym do środków własnych zalicza się:
 - 1) udokumentowane przez inwestora środki pieniężne przeznaczone na realizację przedsięwzięcia,
 - 2) koszty opracowania audytu,
 - 3) koszty opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
 - 4) wydatki poniesione na zakupy związane z przedsięwzięciem, udokumentowane fakturami/rachunkami, w tym również wystawionymi przed datą sporządzenia audytu, jeżeli parametry techniczno-ekonomiczne zakupionych materiałów spełniają wymagania określone w audycie i projekcie budowlanym.
3. Okres spłaty kredytu nie może przekraczać 10 lat.
4. W okresie realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, Bank może zastosować karencję w spłacie kapitału, jednakże w okresie nie dłuższym niż 1 rok.

Wniosek kredytowy i dokumenty uzupełniające

§ 5

1. Kredytobiorca ubiegający się o kredyt składa wniosek w Banku. Wzór wniosku stanowi załącznik nr 1 i 1a do Regulaminu.
2. W przypadku gdy Kredytobiorca jest osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, do wniosku załącza następujące dokumenty:
 - 1) dwa dokumenty tożsamości ze zdjęciem (w przypadku mężczyzn, obywateli polskich, którzy nie ukończyli 28 lat – książeczka wojskowa), z których pracownik Banku sporządza kopię i potwierdza za zgodność z oryginałem,
 - 2) dokumenty potwierdzające źródła i wysokość uzyskiwanych zarobków lub dochodów, a w szczególności:
 - a) zawierające informację o okresie zatrudnienia i wysokości dochodów oraz rodzaju umowy o pracę,
 - b) dokument potwierdzający wysokość emerytury lub renty oraz potwierdzoną kopię decyzji o przyznaniu emerytury lub renty, albo waloryzacji emerytury lub renty,
 - c) zaświadczenie z urzędu gminy o dochodowości gospodarstwa rolnego,
 - 3) dokumenty potwierdzające tytuł własności nieruchomości lub tytuł sprawowania zarządu nieruchomością, w obrębie której realizowane jest przedsięwzięcie.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorcą jest przedsiębiorca, do wniosku załącza dokumenty:
 - 1) identyfikujące ubiegającego się o kredyt,
 - 2) określające jego sytuację ekonomiczną i prawną,
 - 3) wskazujące osoby uprawnione do dokonywania czynności prawnych związanych z zaciągnięciem kredytu,
 - 4) finansowe, pozwalające określić jego zdolność kredytową,
 - 5) uzupełniające:
 - a) część opisową zawierającą uzasadnienie potrzeb kredytowych,
 - b) potwierdzające tytuł własności nieruchomości lub tytuł sprawowania zarządu nieruchomością w obrębie której realizowane jest przedsięwzięcie,
 - c) zawierające niezbędne informacje o rynkowej wartości i stanie prawnym proponowanych form zabezpieczeń spłaty kredytów.
4. W przypadku gdy Kredytobiorcą jest jednostka samorządu terytorialnego, do wniosku o kredyt załącza dokumenty:
 - 1) określające możliwość ubiegania się o kredyt i jego spłaty,
 - 2) wskazujące osoby uprawnione do dokonywania czynności prawnych związanych z zaciągnięciem kredytu,
 - 3) finansowe, pozwalające określić zdolność kredytową,
 - 4) potwierdzające wartość proponowanych form zabezpieczeń spłaty kredytu.
5. Bank może wymagać od wnioskodawcy przedłożenia innych niż określone w ust.2, 3 i 4 dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o kredyt.
6. Wnioskodawcy, którzy w momencie składania wniosku korzystają z kredytu w Banku, załączają do wniosku wyłącznie te z dokumentów wymienionych w ust. 2,3 i 4, które nie znajdują się już w posiadaniu Banku.
7. Oryginały dokumentów określonych w ust.2-4, załączone zostają do dokumentacji w Banku, a jeżeli jest to uzasadnione charakterem dokumentu załączone zostają kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku.
8. W uzasadnionych przypadkach, tożsamość Kredytobiorcy może zostać potwierdzona na podstawie jednego dokumentu tożsamości, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, wraz z oświadczeniem pracownika Banku, potwierdzającym tożsamość Kredytobiorcy, dołączanym do wniosku.

§6

1. Kredytobiorca ubiegający się o kredyt wraz z wnioskiem, o którym mowa w §5 ust. 1, składa w Banku:
 - 1) wniosek o przyznanie premii, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu,
 - 2) audyt energetyczny sporządzony w formie określonej w rozporządzeniu w sprawie audytu energetycznego.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca ubiega się o kredyt na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego obejmującego kilka budynków, wymagane jest sporządzenie odrębnego audytu energetycznego i wniosku o przyznanie premii do BGK na każdy budynek, jak również zawarcie odrębnych umów kredytu na realizację przedsięwzięć obejmujących poszczególne budynki, nawet jeżeli znajdują się one w obrębie tego samego osiedla, a przedsięwzięcia obejmują ten sam zakres prac i realizowane są w tym samym czasie.
3. Wniosek kredytowy powinien być podpisany w przypadku:
 - 1) osób fizycznych - przez ubiegającego się o kredyt,
 - 2) osób posiadających osobowość prawną - przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych tych podmiotów,
 - 3) jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej - przez wszystkich współników lub osoby umocowane przez tych współników do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów,
 - 4) pełnomocników osób, o których mowa w pkt 1, jeżeli pełnomocnictwo udzielone zostało w formie aktu notarialnego.
4. Jeżeli osoby, o których mowa w ust. 3 pkt 1 oraz współnicy wymienieni w ust. 3 pkt 3, pozostają w związku małżeńskim, a małżonkowie nie występują wspólnie o przyznanie kredytu, małżonek powinien wyrazić zgodę na ubieganie się o kredyt.
5. Zgoda małżonka, o której mowa w ust. 4, nie jest wymagana, w przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje ze współmałżonkiem w rozdzielności majątkowej lub rozdzielności majątkowej z wyrównaniem dorobków i przedłoży akt notarialny lub orzeczenie sądu w tej sprawie, a także w przypadku orzeczenia przez sąd separacji (o ile nie została zniesiona) i przedłożenia orzeczenia sądowego o separacji.

§7

Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt następuje nie później, niż w ciągu 7 dni roboczych, liczonych od daty złożenia ostatniego wymaganego dokumentu.

Umowa kredytu

§8

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy kredytu, zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, według wzorów stanowiących:
 - 1) załącznik nr 3 do Regulaminu – gdy kwota kredytu nie przekracza 80 000 zł a Kredytobiorcą jest osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej,
 - 2) załącznik nr 4 do Regulaminu – gdy Kredytobiorcą jest osoba, o której mowa w §3 ust. 2, a w przypadku osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej, gdy kwota kredytu przekracza 80 000 zł.
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 – osoby zaciągające kredyt, o których mowa w §6 ust. 3.
3. Umowa kredytu sporządzana jest w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Kredytobiorcy, BGK i Banku.
4. Umowa kredytu może być zmieniona na wniosek każdej ze stron, w formie pisemnego aneksu do umowy, pod rygorem nieważności.
5. W przypadku zmian w zapisach umowy kredytu dotyczących zakresu przedsięwzięcia, wysokości kredytu lub terminu jego spłaty, Bank przekazuje do BGK do akceptacji aneks do umowy kredytu, w trybie określonym w §12 ust. 3.

Zabezpieczenie spłaty kredytu

§9

1. Spłata kredytu wraz z odsetkami, ewentualnymi kosztami obsługi kredytu oraz dochodzeniem należności powinna być zabezpieczona w formie określonej przez Bank.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczania kredytu przed zawarciem umowy, jak i w czasie jej trwania oraz koszty likwidacji ustanowionego zabezpieczenia, obciążają Kredytobiorcę.
3. Zabezpieczenie spłaty kredytu może ulec zmianie w trakcie trwania umowy kredytu w przypadku zagrożenia spłaty kredytu lub spadku wartości zabezpieczenia lub nieprzestrzegania postanowień umowy kredytu.

Uruchomienie kredytu

§10

1. Uruchomienie kredytu następuje po:
 - 1) otrzymaniu z BGK zawiadomienia o przyznaniu premii termomodernizacyjnej, która zostanie przeznaczona na spłatę 25% kwoty kredytu wykorzystanego przez Kredytobiorcę na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
 - 2) ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczeń wymaganych przez Bank,
 - 3) wniesieniu przez Kredytobiorcę środków własnych w wysokości co najmniej 20% nakładów na inwestycję, na którą został udzielony kredyt,
 - 4) złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji,
 - 5) zapłaceniu przez Kredytobiorcę należnych opłat i prowizji.
2. Kredyt może być zrealizowany jednorazowo lub w transzach, których wysokość i terminy realizacji powinny być dostosowane do założeń wynikających z projektu budowlanego i określone w umowie kredytu.
3. Bank może wstrzymać wypłatę kolejnej transzy/transz kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) sytuacja ekonomiczna Kredytobiorcy uległa istotnemu pogorszeniu i stanowi zagrożenie terminowej spłaty kredytu,
 - 2) umowa kredytu jest w okresie wypowiedzenia.

Warunki uzyskania premii termomodernizacyjnej

§11

1. Celem uzyskania pozytywnej decyzji o przyznaniu premii termomodernizacyjnej, Bank przekazuje do BGK:
 - 1) wniosek o przyznanie premii, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 1,
 - 2) audyt energetyczny, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2,

- 3) umowę kredytu warunkującą udzielenie kredytu po uzyskaniu z BGK pozytywnej decyzji o przyznaniu premii.
2. BGK w terminie 30 dni roboczych od daty otrzymania kompletu dokumentów podejmuje decyzję w sprawie przyznania premii termomodernizacyjnej. Termin może ulec wydłużeniu w przypadku konieczności podjęcia dodatkowych wyjaśnień.
3. Po otrzymaniu pozytywnej decyzji, o której mowa w ust. 2, Bank uruchamia kredyt.
4. W przypadku okresowego braku wolnych środków umożliwiających przyznanie premii termomodernizacyjnej, BGK zawiadamia Bank o rozpatrzeniu wniosku w terminie późniejszym.
5. Po uzyskaniu informacji, o której mowa w ust.4, Bank powiadamia Kredytobiorcę o powstałym opóźnieniu w rozpatrywaniu wniosku o przyznanie premii termomodernizacyjnej.

§12

1. Kredytobiorca nabywa prawo do premii termomodernizacyjnej, jeżeli przedsięwzięcie termomodernizacyjne:
 - 1) zostało zrealizowane zgodnie z projektem budowlanym przedsięwzięcia, sporządzonym w oparciu o założenia zweryfikowanego przez BGK audytu energetycznego,
 - 2) zostało zakończone w terminie określonym w umowie kredytu.
2. Podstawą prowadzenia robót budowlanych związanych z przedsięwzięciem powinien być projekt wykonany przez osobę posiadającą uprawnienia budowlane. Projekt powinien zostać opatrzony adnotacją projektanta o jego zgodności z warunkami audytu.
3. W celu stwierdzenia przez Bank, czy realizacja przedsięwzięcia jest zgodna z projektem budowlanym i czy zostało ono zakończone w terminie określonym w umowie kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest przedłożyć w Banku w terminie 30 dni roboczych od daty zakończenia realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego:
 - 1) potwierdzenia projektanta odnośnie zgodności projektu budowlanego z założeniami audytu energetycznego, zweryfikowanego przez BGK,
 - 2) potwierdzenia projektanta/inspektora nadzoru inwestorskiego/inspektora nadzoru autorskiego, że przedsięwzięcie termomodernizacyjne zrealizowane zostało zgodnie z projektem budowlanym.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie spełni warunków, o których mowa w ust. 1 i 3 lub utraci prawa do premii z innych przyczyn, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całej kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami określonymi przez Bank.

Oprocentowanie. Prowizje i opłaty

§13

1. Kredyt 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 lub jego pierwszej transzy.
2. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem określonym w Uchwale Zarządu Banku. O zmianie wysokości oprocentowania Bank powiadamia Kredytobiorcę i poręczyciela w sposób określony w umowie. Bank powiadamia osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zmianie oprocentowania, o ile umowa zabezpieczenia kredytu zawarta pomiędzy Bankiem a tym dłużnikiem nie stanowi inaczej.
3. Odsetki od kredytu nalicza się w okresach miesięcznych zwanych okresami obrachunkowymi.

§14

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 sytuacji, gdy Kredytobiorca posiada, od co najmniej 3 miesięcy, rachunek bieżący lub rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w Banku, uiszcza on niższą prowizję przygotowawczą, w wysokości określonej w taryfie prowizji i opłat, o której mowa w ust.1.
3. Z pierwszej transzy udzielonego kredytu, w momencie jego uruchomienia, Bank potrąca należną BGK prowizję, w wysokości określanej corocznie przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia, nie wyższej niż 0,6 % kwoty przyznanej premii. Prowizja ta nie podlega zwrotowi

Splata kredytu i odsetek

§15

1. Spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami dokonywana jest miesięcznie w wysokości i terminach płatności wynikających z harmonogramu stanowiącego integralną część umowy kredytu.
2. Miesięczne raty spłaty kredytu wraz z odsetkami nie mogą być mniejsze od raty kapitałowej powiększonej o należne odsetki i nie mogą być większe od równowartości 1/12 kwoty rocznych oszczędności kosztów energii, uzyskanych w wyniku realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.
3. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może ustalić wyższe raty spłaty kredytu przewyższające równowartość 1/12 kwoty rocznych oszczędności kosztów energii, uzyskanych w wyniku realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.
4. Jeżeli data spłaty raty 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.
5. Bank niezwłocznie po otrzymaniu premii termomodernizacyjnej z BGK zalicza ją na spłatę wykorzystanego kredytu lub odsetek bieżących i kredytu.

§16

1. Kredyt niespłacony w terminie płatności określonym w umowie kredytu bądź w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu, jest oprocentowany według stopy oprocentowania 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.
2. W przypadku niespłacenia kredytu lub odsetek w terminie określonym w umowie kredytu, Bank może podjąć 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.
3. Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia wierzytelności z ustanowionych zabezpieczeń zwrotności kredytu, jak również wyboru zabezpieczenia, z którego będzie dochodził spłaty wierzytelności.
4. W sytuacji gdy Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą kredytu, Bank powiadomi o tym fakcie, w formie pisemnej, osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.

Wypowiedzenie umowy kredytu

§17

1. Kredytobiorca będący osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej może bez podania przyczyny odstąpić od umowy kredytu w terminie 10 dni od dnia jej zawarcia, gdy kwota udzielonego kredytu nie przekracza 80 000 zł.
2. Warunkiem odstąpienia od umowy kredytu jest złożenie przez Kredytobiorcę, w terminie określonym w ust. 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. W przypadku odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy kredytu zgodnie z ust. 1 i 2, Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty odsetek.
4. W przypadku odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy kredytu zgodnie z ust. 1 i 2, 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.
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.

§18

1. Bank może wypowiedzieć całość lub część umowy kredytu, również w części dotyczącej terminu spłaty kredytu w przypadku:
 - 1) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek na skutek utraty zdolności kredytowej,
 - 2) pozostawania przez Kredytobiorcę w zwłoce z zapłatą co najmniej dwóch rat kredytu – po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy w formie listu poleconego do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie siedmiu dni od dnia otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu,
 - 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 §12 Regulaminu,
 - 6) 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, albo wypowiedzieć umowę kredytu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni.
4. W przypadku, gdy strony ustaliły okres kredytowania dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem terminu trzymiesięcznego.

Postanowienia końcowe

§ 19

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

§ 20

W sprawach nie uregulowanych niniejszym regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.