



Regulamin kredytowania działalności gospodarczej Nest Banku, Obszar Mikroprzedsiębiorstw

(obowiązuje od dnia 6 marca 2019 r.)

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin kredytowania działalności gospodarczej Nest Banku, Obszar Mikroprzedsiębiorstw”, zwany dalej Regulaminem zawiera ogólne warunki udzielania kredytów („Kredyty”) przez Nest Bank („Bank”) w ramach długoterminowej współpracy z osobami i podmiotami, zamierzającymi rozwijać prowadzoną przez siebie działalność gospodarczą („Kredytobiorcy”).
2. Użyte w Regulaminie pojęcia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Bank** - Nest Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000030330, REGON 010928125, NIP 526-10-21-021, z pokrytym w całości kapitałem zakładowym wynoszącym 319.357.000 PLN,
 - 2) **Dyspozycja** – oświadczenie Kredytobiorcy skierowane do Banku, związane z realizacją uprawnienia Kredytobiorcy uregulowanego w Umowie Kredytu,
 - 3) **Gwarancja COSME** – gwarancja udzielona na podstawie zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME. Gwarancja zabezpiecza spłatę kredytu obrotowego, natomiast nie stanowi ona dotacji i nie wiąże się bezpośrednio z przekazaniem środków finansowych przedsiębiorcy,
 - 4) **Gwarancja de minimis** – gwarancja udzielona w ramach programu dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego udzielonego mikro, małemu lub średniemu przedsiębiorcy (MŚP). Gwarancja de minimis zabezpiecza spłatę kredytu obrotowego, natomiast nie stanowi ona dotacji i nie wiąże się bezpośrednio z przekazaniem środków finansowych przedsiębiorcy,
 - 5) **Karencja w spłacie raty Kredytu** - czasowe odroczenie płatności raty kapitałowej, przypadające na początek trwania Umowy Kredytu,
 - 6) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku, w której prowadzona jest obsługa Klientów Banku,
 - 7) **Poręczenia JEREMIE** - zobowiązanie BGK do wypłaty środków na rzecz Banku w przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę zobowiązania wynikającego z Umowy kredytu wpisanej do Portfela Poręczeniowego, w ramach Limitu Poręczenia,
 - 8) **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – która zawodowo, we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą. Za Przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
 - 9) **Rata Kredytu** – rata wymagalna w terminie zgodnym z harmonogramem, obejmująca część kapitałową, odsetkową, opłatę za prowadzenie rachunku kredytowego (o ile jest pobierana) oraz prowizję za uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu,

- 10) **Terminowa spłata Kredytu** – spłata Rat Kredytu w terminach i kwocie wynikających z harmonogramu spłat, bez opóźnień w ich spłacie przekraczających 20 dni oraz 150 zł,
 - 11) **Umowa Kredytu** - umowa o udzielenie Kredytu będącego w ofercie Banku, zawarta pomiędzy Bankiem, a Klientem,
 - 12) **Wakacje kredytowe** – odroczenie spłaty raty kapitałowej Kredytu w określonym okresie, z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania.
3. Kredytobiorcami Banku mogą być wyłącznie osoby nie będące konsumentami i podmioty, które:
 - 1) prowadzą działalność gospodarczą zawodową lub inną o charakterze zarobkowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, oraz posiadają wszystkie koncesje i zezwolenia wymagane dla prowadzonej działalności gospodarczej,
 - 2) wykazały, że rozumieją i akceptują bezwzględną konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań wobec Banku.
 4. Bank uzależnia przyznanie kredytu od:
 - 1) posiadania przez Klienta wnioskującego o Kredyt („Wnioskodawca”) i ewentualnych Poręczyteli zdolności kredytowej rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w umownych terminach spłaty,
 - 2) od złożenia przez Wnioskodawcę i ewentualnych Poręczyteli dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych dla dokonania oceny zdolności kredytowej lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa, Regulaminu i Umowy.
 5. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
 6. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
 7. Bank uzależnia przyznanie Kredytu od otwarcia przez Wnioskodawcę w Banku rachunku bieżącego.
 8. Bank udziela kredytów obrotowych, inwestycyjnych oraz kredytów w rachunku bieżącym. Szczegółowe warunki udzielania kredytów, określające m.in. okres kredytowania, wymagany udział własny, wysokość oprocentowania i prowizji, wymagane dokumenty oraz zabezpieczenia określone są w odrębnych regulacjach Banku, dotyczących produktów kredytowych.
 9. Kredyty udzielane są w złotych polskich.

§ 2

1. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym.
2. Bank może dokonywać badań i inspekcji u Wnioskodawcy, a po udzieleniu Kredytu u Kredytobiorcy. Przedmiotem badań mogą być księgi przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku przedsiębiorstwa oraz proponowane lub przyjęte zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji finansowej Klienta i ewentualnych Poręczyteli, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa Bankowego.
4. Bank ma prawo do przekazywania danych dotyczących Kredytobiorcy i statusu udzielonego kredytu do Biura Informacji Kredytowej oraz innych uprawnionych instytucji.
5. W przypadku, gdy do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia niezbędna jest wycena przez niezależnego rzeczoznawcę, Wnioskodawca zobowiązany jest do przedstawienia takiej wyceny, wykonanej na własny koszt. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedstawionej przez Wnioskodawcę wyceny, a w uzasadnionych sytuacjach także do jej odrzucenia w części lub w całości.

Rozdział II - Przeznaczenie Kredytu

§ 3

1. Bank udziela kredytów na cele gospodarcze, określone w Umowie, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić Bankowi kontrolę sposobu wykorzystania Kredytu, min. przez dostarczanie Bankowi na jego żądanie odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także

umożliwienie przedstawicielom Banku dokonania oceny przedsięwzięcia w siedzibie lub zakładzie Kredytobiorcy.

Rozdział III – Zawarcie zmiana i rozwiązanie umowy Kredytu

§ 4

1. Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie umowy kredytu („Umowa”) zawartej na piśmie, pod rygorem nieważności, między Bankiem a Klientem, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na czas oznaczony w Umowie, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Regulaminie i w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Umowa podpisywana jest przez Kredytobiorcę albo pełnomocnika Kredytobiorcy oraz osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.
3. Przed podpisaniem Umowy Bank ma prawo zażądać od Kredytobiorcy i każdego z Poręczycieli (jeżeli jest zamężna/zonaty) zgody małżonka na zaciągnięcie /poręczenie Kredytu przez Kredytobiorcę/Poręczyciela.
4. Wszelkie zmiany w Umowie mogą być dokonywane za zgodą stron, w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
5. Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu z chwilą śmierci Kredytobiorcy.
6. Kredytobiorca uprawniony jest do odstąpienia od Umowy bez podawania przyczyn w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, poprzez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy wskazującego w sposób dostateczny wolę Klienta odstąpienia od Umowy, osobiście w Oddziale Banku w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta lub przesyłając je na adres: Nest Bank S.A., ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, z dopiskiem „odstąpienie od Umowy”.
7. Termin odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 6, zachowany jest również w sytuacji, gdy Kredytobiorca przed jego upływem wyśle na adres korespondencyjny Banku, podany w ust. 6, oświadczenie o odstąpieniu od Umowy.
8. W przypadku skutecznego odstąpienia od Umowy jest ona uważana za niezawartą, a odstąpienie jest skuteczne także wobec wszystkich usług, produktów lub umów zawartych lub bezpośrednio związanych z Umową. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty Kredytu do dnia spłaty Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
9. W przypadku, gdy przed odstąpieniem od Umowy przez Kredytobiorcę doszło do wypłaty środków z Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest zwrócić na rachunek Kredytu kwotę udostępnionego Kredytu określoną w Umowie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Dniem spłaty Kredytu jest dzień zaksięgowania środków pieniężnych na rachunku Bank. Odstąpienie jest nieskuteczne jeżeli Kredytobiorca nie spłaci kwoty udostępnionego Kredytu w całości wraz z należnymi odsetkami w terminie wskazanym w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu.

Rozdział IV - Zabezpieczenie spłaty Kredytu

§ 5

1. Bank przy udzielaniu Kredytu może żądać od Kredytobiorcy prawnego zabezpieczenia przewidzianego przepisami prawa w szczególności prawa cywilnym i wekslowego.
2. Przy zabezpieczeniu w formie poręczenia, Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku i zobowiązuje się do spłacania Kredytu za Kredytobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on spłaty.
3. Koszty związane z wyceną oraz ustanowieniem, odnowieniem, zmianą i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu ponosi Kredytobiorca.

4. Klient jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w Umowie dostarczyć do Banku dokumenty potwierdzające ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, a Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w ocenie Banku:
 - 1) wystąpią zagrożenia pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku,
 - 2) nastąpił spadek wartości ustanowionych zabezpieczeń, albo powstała groźba takiego spadku,
 - 3) wystąpiła którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank Umowy wskazanych w § 10.
6. Bank ma prawo zaspokoić się z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu w dowolnej kolejności.

Rozdział V - Uruchomienie Kredytu

§ 6

1. Kredyt zostanie uruchomiony po spełnieniu warunków, określonych w Umowie.
 2. Uruchomienie Kredytu następuje poprzez uznanie rachunku bieżącego Kredytobiorcy wskazanego w umowie lub w inny sposób określony w umowie, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
 3. Należne Bankowi opłaty i prowizje oraz ewentualne koszty związane z ubezpieczeniem Kredytobiorcy zostaną przez Bank pobrane na zasadach określonych w Umowie.
 4. Uruchomienie Kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez udostępnienie limitu Kredytu w rachunku bieżącym, a jego wykorzystanie następuje w wyniku realizacji dyspozycji płatniczych Klienta w ciężar tego rachunku do wysokości limitu Kredytu.
- W przypadku udzielenia Kredytu na spłatę innego kredytu, Bank przekazuje środki z kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Klienta, z zastrzeżeniem, iż pozostałą po spłacie tych zobowiązań nadwyżką jest uznawany rachunek bieżący Kredytobiorcy wskazany w Umowie.

Rozdział VI - Koszty Kredytu

§ 7

1. Za udzielenie Kredytu, uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu, wykonywanie czynności bankowych związanych z obsługą Kredytu, jak również za opóźnienia w spłacie Kredytu Bank pobiera opłaty, prowizje i odsetki, w wysokości i na zasadach określonych w „Tabeli Opłat i Prowizji dla Klienta biznesowego – oferta kredytowa” („Tabela Opłat”) oraz w „Tabeli oprocentowania dla Klienta biznesowego – oferta kredytowa” („Tabela Oprocentowania”).
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli Opłat lub Tabeli Oprocentowania w trakcie trwania Umowy, bez konieczności jej zmiany, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym,
 - 2) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych.
3. Bank informuje Kredytobiorcę oraz Poręczyciela o każdej zmianie Tabeli Opłat lub Tabeli Oprocentowania poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz w serwisie telefonicznym lub internetowym.
4. Odsetki od Kredytu liczone są według stopy:
 - 1) stałej, obowiązującej w wysokości nieziennej przez cały okres kredytowania lub
 - 2) zmiennej, ustalonej w oparciu o stopę bazową oraz marżę Banku.
5. W przypadku stosowania oprocentowania zmiennego Bank zastrzega sobie prawo, w trakcie trwania Umowy, do zastosowania nowej stopy bazowej:
 - 1) w przypadku kredytu w rachunku bieżącym – co miesiąc, w pierwszym dniu roboczym miesiąca kalendarzowego,
 - 2) w przypadku pozostałych kredytów - co trzy miesiące kalendarzowe, w pierwszym dniu roboczym każdego trzymiesięcznego okresu kalendarzowego.

6. Dla kredytów w rachunku bieżącym stopa bazowa na dany miesiąc kalendarzowy jest równa stawce WIBOR 1M z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego.
7. Dla kredytów innych niż wymienione w ust. 6 stopa bazowa na dany trzymiesięczny okres kalendarzowy jest równa średniej ze stawek WIBOR 3M obowiązujących w 5 dniach roboczych poprzedzających ostatni dzień roboczy poprzedniego trzymiesięcznego okresu kalendarzowego.
8. Wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalone jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters. Zastosowanie zmienionych stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy, (poręczyciela za spłatę kredytu)*/ lub innej osoby będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
9. Zmiana wysokości oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy bazowej nie stanowi zmiany warunków Umowy.
10. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są w okresach miesięcznych (okres odsetkowy) i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu roboczym okresu odsetkowego, chyba, że Umowa stanowi inaczej, a w przypadku całkowitej spłaty Kredytu w dniu jego spłaty.
11. Odsetki od Kredytu nalicza się za rzeczywistą liczbę dni. Odsetki za 1 dzień nalicza się przyjmując, że rok ma 360 dni.
12. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania lub wcześniejszej spłaty udzielonego Kredytu.

prawidłowo doręczoną ze wszystkimi konsekwencjami dla Kredytobiorcy.

3. Ponadto Kredytobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadomienia Banku o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Kredytu, a w szczególności o:
 - 1) istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego,
 - 2) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - 3) złożeniu wniosku w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań,
 - 4) wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, karnego lub egzekucyjnego.
4. Kredytobiorca jest obowiązany do poinformowania Banku w formie pisemnej lub za pośrednictwem COK o numerze telefonu komórkowego, na który będą wysyłane przez Bank smsy zawierające informacje o wysokości rat kredytu.
5. Zmiana numeru telefonu komórkowego nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i jest dokonywana przez Kredytobiorcę w sposób określony w ust 4 powyżej.
6. Kredytobiorca ponosi wszelkie konsekwencje związane z niepoinformowaniem Banku o zmianie numeru telefonu, przy czym w takim przypadku całkowicie wyłączona zostanie również odpowiedzialność Banku związana z ujawnieniem osobie nieuprawnionej informacji stanowiących tajemnicę bankową na skutek wysłania przez Bank informacji na numer telefonu nie będący już numerem telefonu Kredytobiorcy.

Rozdział VII - Obowiązki Kredytobiorcy i Poręczycieli

§ 8

1. W czasie obowiązywania Umowy Kredytobiorca jest zobowiązany przedstawiać wymagane przez Bank informacje i dokumenty niezbędne dla oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w terminie 7 dni od dnia doręczenia Kredytobiorcy żądania Banku. Bank ma prawo do obciążenia Kredytobiorcy opłatą w wysokości określonej w Tabeli Opłat w przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi Bankowi żądanych informacji i dokumentów w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Opłata za niedostarczenie wymaganych przez Bank dokumentów zostanie pobrana przez Bank poprzez obciążenie rachunku bieżącego, z którego dokonywana jest spłata Kredytu.
2. Kredytobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:
 - 1) informowania Banku w okresie obowiązywania Umowy o zaciągnięciu pożyczek lub kredytów w innych instytucjach finansowych, udzielonych poręczeniach, gwarancjach spłaty kredytu lub wykonania innego zobowiązania przez osoby trzecie, przystąpieniu do długu bądź zobowiązaniu się do zapłaty długu za osoby trzecie lub obciążeniu swojego majątku w jakikolwiek sposób,
 - 2) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień oraz udostępniania wszelkich żądanych przez Bank dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Kredytu lub sytuacji Kredytobiorcy i Poręczycieli; udzielenie odpowiedzi lub przedłożenie dokumentów żądanych przez Bank nastąpi niezwłocznie,
 - 3) do przedkładania w Banku w całym okresie kredytowania odnawianych na kolejne okresy umów ubezpieczenia aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank,
 - 4) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych,
 - 5) w przypadku zmiany adresu zameldowania lub siedziby, zmiany adresu do korespondencji, nazwy i numeru dokumentów potwierdzających tożsamość, a także w przypadku zmiany nazwy (firmy), nazwiska, stanu cywilnego lub numeru telefonu, Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym zdarzeniu Bank, a następnie w terminie 7 dni od dnia dokonania zmiany tych danych potwierdzić ten fakt na piśmie. W przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę powyższego zobowiązania, wszelka korespondencja kierowana do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres będzie uważana za

Rozdział VIII - Spłata Kredytu

§ 9

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do terminowej spłaty kredytu oraz należnych odsetek, prowizji i opłat na rachunek określony w Umowie.
2. Spłata kredytu dokonywana jest w terminie płatności, w ciężar rachunku rozliczeniowego.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku rozliczeniowym środków w kwocie wymaganej spłaty Kredytu i w terminach ustalonych w Umowie.
4. Jeżeli dzień spłaty Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy oraz soboty, środki w kwocie wymaganej spłaty powinny być zapewnione w ostatnim dniu roboczym przed dniem płatności.
5. Spłata Kredytu w rachunku bieżącym następuje z wpływów na rachunek, które zmniejszają wysokość zadłużenia.
6. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty Kredytu lub jego części. Z wyłączeniem Kredytu w rachunku bieżącym, Kredytobiorca jest zobowiązany do zawiadomienia Banku o takim zamiarze, w formie pisemnego wniosku, najpóźniej na 7 dni roboczych przed zamierzonym terminem spłaty. Za wcześniejszą spłatę Kredytu Bank pobierze prowizję zgodnie z Tabeli Opłat.
7. Brak zawiadomienia lub dochowania terminu, o których mowa w ust. 6 skutkuje rozliczeniem dokonanej spłaty w terminach następnych, wynikających z harmonogramu spłat.
8. Niespłacenie przez Kredytobiorcę Kredytu lub jego raty kapitałowej/odsetkowej w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w tym samym dniu niespłacona należność z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty, jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania.
9. Środki otrzymane na spłatę wymagalnych należności, Bank rozlicza w następującej kolejności:
 - 1) koszty poniesione przez Bank z tytułu Kredytu, w tym, koszty sądowe i inne koszty związane z dochodzeniem przez Bank należności z tytułu Kredytu,
 - 2) prowizje i opłaty z tytułu Kredytu,
 - 3) odsetki za opóźnienie,
 - 4) odsetki,
 - 5) kapitał Kredytu,
 - 6) inne prowizje i opłaty Banku.
10. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania rozliczenia w kolejności innej niż wskazana w ust. 9 powyżej.

Rozdział IX - Pełnomocnictwa

§ 10.

1. Kredytobiorca może ustanowić Pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest w drodze pisemnego oświadczenia złożonego przed Pracownikiem Banku, w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym albo w formie aktu notarialnego.
3. Pełnomocnictwo powinno określać rodzaj czynności objętych umocowaniem (pełnomocnictwo rodzajowe) albo konkretne czynności (pełnomocnictwo szczególne).
4. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w razie powzięcia uzasadnionych wątpliwości, co do jego prawidłowości.
5. Pełnomocnikiem może być tylko osoba o pełnej zdolności do czynności prawnych.
6. Kredytobiorca ponosi pełną odpowiedzialność za składane przez Pełnomocnika dyspozycje.
7. Dokument stwierdzający udzielenie pełnomocnictwa powinien wskazywać zakres udzielonego pełnomocnictwa.
8. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadku jego odwołania,
 - 2) z chwilą ustania osobowości prawnej, upadłości lub likwidacji mocodawcy lub pełnomocnika, nie będącego
 - 3) osobą fizyczną,
 - 4) w przypadku śmierci Pełnomocnika lub mocodawcy,
 - 5) w przypadku utraty pełnej zdolności do czynności prawnych przez Pełnomocnika,
 - 6) z upływem terminu, na jaki zostało udzielone,
 - 7) po dokonaniu czynności, której dotyczy pełnomocnictwo jednorazowe.
9. Kredytobiorca może w każdym czasie odwołać pełnomocnictwo.
10. Wszelkie dyspozycje Posiadacza Rachunku związane z ustanowieniem lub odwołaniem pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą przyjęcia przez Bank stosownej dyspozycji.

Rozdział X - Naruszenie warunków umowy

§ 11

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu, albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu – jeżeli Kredyt lub jego część nie został jeszcze uruchomiony lub nie został w całości lub w części wykorzystany przez Kredytobiorcę, a w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym obniżyć kwotę przyznanego limitu Kredytu,
 - 2) wstrzymać uruchomienie Kredytu (transzy Kredytu),
 - 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
 - 4) podwyższyć oprocentowanie Kredytu, w związku z przeklasyfikowaniem należności do kategorii o wyższym stopniu ryzyka zgodnie z zasadami określonymi w przepisach regulujących zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 5) podwyższyć oprocentowanie Kredytu do wysokości dwukrotności stopy referencyjnej NBP powiększonej o 7 punktów procentowych, w przypadku zidentyfikowania wykorzystania przez Kredytobiorcę Kredytu niezgodnie z celem określonym w Umowie, lub niezgodnie z celem określonym w § 3 Regulaminu,
 - 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego w celu jego zatwierdzenia przez Bank,
 - 7) wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, a w przypadkach zagrożenia w opinii Banku upadłością Klienta terminu 7 dniowego.
2. Za niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu uznaje się w szczególności:
 - 1) ujawnienie rozbieżności pomiędzy stanem faktycznym, a podawanymi informacjami i przedkładanymi dokumentami, zarówno na etapie wnioskowania o Kredyt, jak i w czasie obowiązywania Umowy,

- 2) wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego przeznaczonego do obsługi kredytu,
 - 3) wykorzystanie środków z Kredytu na inny cel niż określony w Umowie lub niezgodny z § 3 Regulaminu,
 - 4) nie ustanowienie zabezpieczeń w terminie przewidzianym w Umowie,
 - 5) zajście zdarzeń wpływających w ocenie Banku na zmniejszenie wartości zabezpieczeń,
 - 6) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stopniu mogącym mieć w ocenie Banku wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Kredytu,
 - 7) opóźnienia w spłacie należności z tytułu Kredytu.
3. W przypadku stwierdzenia, iż program naprawczy, o którym mowa w ust.1 pkt 5) nie jest realizowany w sposób należyty, Bank może wypowiedzieć Umowę.
 4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całego niespłaconego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.
 5. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, staje się ono zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobierze odsetki zgodnie z Tabelą Oprocentowania.
 6. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów w rachunku bieżącym obniża kwotę przyznanego limitu kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy.
 7. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę/ Poręczyciela, mimo wezwania do zapłaty, zadłużenia przeterminowanego, Bank ma prawo do podjęcia działań windykacyjnych.
 8. Bank, w celu dochodzenia spłaty wymagalnych należności z tytułu Kredytu, może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych, które mogą podejmować wszelkie prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności: ustalać sytuację majątkową, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, oszacowania jego wartości i sprzedaży. W takim przypadku podmiotom tym Bank przekaze wszelkie niezbędne informacje dotyczące Kredytobiorcy/ Poręczyciela i wiarytelności Banku.
 9. Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty związane z dochodzeniem przez Bank spłaty wymagalnych należności z tytułu Kredytu, w tym w szczególności: koszty sądowe, koszty egzekucyjne, koszty pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych i koszty zewnętrznej obsługi prawnej.
 10. W razie śmierci Kredytobiorcy Umowa zostaje rozwiązana, a należności wynikające z Kredytu zostają postawione w stan wymagalności.
 11. Po dokonaniu podwyższenia oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 4) lub 5) Regulaminu, Bank informuje o tym Kredytobiorcę bez zbędnej zwłoki. Zmiana wysokości oprocentowania zgodnie z warunkami określonymi w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Umowy.

Rozdział XI¹ – Uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu

§ 12

1. W okresie kredytowania Kredytobiorca², w stosunku do zawartej Umowy Kredytu, może skorzystać z uprawnień do zmiany warunków spłaty Kredytu, o których mowa w ust. 2 – 11, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) jednorazowo Kredytobiorca może złożyć pisemną Dyspozycję odnoszącą się tylko do jednego uprawnienia,

¹ Nie dotyczy umów kredytowych zawartych na podstawie wniosków kredytowych złożonych do 05.03.2019 r. włącznie.

² Nie dotyczy Umów Kredytów zabezpieczonych gwarancjami udzielonymi Kredytobiorcy w ramach pomocy publicznej lub programów unijnych w okresie trwania udzielonych gwarancji. Wykluczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie stosuje się do Umów Kredytu zabezpieczonych gwarancjami portfelowymi w ramach realizowanej przez Bank współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. W trakcie trwania okresu gwarancji Kredytobiorca może skorzystać z danego uprawnienia, po uzyskaniu każdorazowo zgody Banku Gospodarstwa Krajowego na skorzystanie z uprawnienia objętego Dyspozycją Klienta.

- 2) kolejna Dyspozycja może zostać złożona nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od daty złożenia poprzedniej,
 - 3) Kredytobiorca dokonuje Terminowej spłaty Kredytu,
 - 4) na dzień złożenia Dyspozycji nie posiada zaległości z tytułu spłaty Kredytu - w zakresie uprawnień, o których mowa w ust. 4-10.
2. Kredytobiorca ma możliwość zmiany daty spłaty Raty Kredytu z zastrzeżeniem, że:
 - 1) zmiana daty spłaty Raty Kredytu może zostać wykonana maksymalnie 1 raz w okresie 3 miesięcy w trakcie okresu kredytowania,
 - 2) przesunięcie daty spłaty Raty Kredytu może być dokonane w obrębie danego miesiąca kalendarzowego, w zakresie od 1 do 25 dnia (włącznie) danego miesiąca.
 3. Dyspozycja zmiany daty spłaty Raty Kredytu może być złożona bezpośrednio po podpisaniu Umowy Kredytu,
 4. Kredytobiorca może skorzystać z Karencji w spłacie raty Kredytu, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) Karencja w spłacie raty Kredytu może dotyczyć maksymalnie trzech pierwszych rat kapitałowych Kredytu i nie może być dłuższa niż 3 miesiące,
 - 2) w okresie Karencji w spłacie raty Kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty rat odsetkowych, opłaty za prowadzenie rachunku kredytowego (po ile jest ona pobierana) oraz prowizji za uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu, zgodnie z harmonogramem spłaty Kredytu, a wysokość raty po zmianie nie może wzrosnąć o więcej niż 100 zł,
 - 3) Karencja w spłacie raty Kredytu wydłuża okres kredytowania, o ile Kredyt nie został zawarty na maksymalny okres kredytowania dla danego produktu. W przypadku, gdy Kredyt został zawarty na maksymalny okres kredytowania dla danego produktu, niespłacony kapitał rozłożony zostaje na pozostałe do spłaty raty (okres kredytowania nie ulega wydłużeniu).
 5. Dyspozycja dotycząca Karencji w spłacie raty Kredytu może być złożona przez Kredytobiorcę bezpośrednio po podpisaniu Umowy Kredytu.
 6. Kredytobiorca ma możliwość skorzystania z Wakacji kredytowych, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) Dyspozycja dotycząca Wakacji kredytowych może być złożona nie wcześniej niż po upływie pełnych 3 miesięcy terminowej spłaty Kredytu od daty zakończenia danego uprawnienia,
 - 2) okres Wakacji kredytowych dotyczy maksymalnie 3 rat kapitałowych wynikających z obowiązującego harmonogramu spłat,
 - 3) w okresie Wakacji kredytowych Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty rat odsetkowych, opłaty za prowadzenie rachunku kredytowego (o ile jest ona pobierana) oraz prowizji za uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu, zgodnie z harmonogramem spłat, a wysokość raty po zmianie nie może wzrosnąć o więcej niż 100 zł,
 - 4) Kredytobiorca może skorzystać z Wakacji kredytowych maksymalnie 1 raz w okresie 36 miesięcy trwania Umowy kredytowej,
 - 5) wakacje kredytowe wydłużają okres kredytowania, o ile Kredyt nie został zawarty na maksymalny okres kredytowania dla danego produktu. W przypadku, gdy Kredyt został zawarty na maksymalny okres kredytowania dla danego produktu, niespłacony kapitał rozłożony zostaje na pozostałe do spłaty raty (okres kredytowania nie ulega wydłużeniu).
 7. Kredytobiorca ma możliwość wydłużenia okresu kredytowania Umowy Kredytu maksymalnie o 6 miesięcy, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) Dyspozycja wydłużenia okresu kredytowania może być złożona nie wcześniej niż po upływie pełnych 3 miesięcy spłaty Kredytu,
 - 2) Klient może skorzystać z wydłużenia okresu kredytowania tylko 1 raz w okresie trwania Umowy Kredytu,
 - 3) wydłużenie okresu kredytowania jest możliwe, o ile Kredyt nie został zawarty na maksymalny, dostępny w ofercie Banku, okres kredytowania. Maksymalny okres wydłużenia okresu kredytowania liczony jest łącznie z wydłużeniem okresu trwania Umowy Kredytu wynikającym z realizacji uprawnień, o których mowa w ust. 4 oraz ust. 6 powyżej.
 8. Kredytobiorca może dokonać zmiany struktury zadłużenia całości lub części Kredytu 1 raz w okresie trwania Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) złożenie wniosku o zmianę struktury zadłużenia obejmuje wniosek o kredyt w rachunku bieżącym (nowa umowa kredytu w rachunku bieżącym), gdzie całość środków z kredytu w rachunku bieżącym zostanie przeznaczona na wcześniejszą spłatę Kredytu, bez ponoszenia opłaty za wcześniejszą spłatę Kredytu określonej w Tabeli Opłat i Prowizji,
 - 2) wniosek o zmianę struktury zadłużenia może być złożony nie wcześniej niż po upływie pełnych 3 miesięcy Terminowej spłaty Kredytu,
 - 3) maksymalna kwota przyznanego kredytu w rachunku bieżącym jest uzależniona od raty spłacanego Kredytu i może wynieść maksymalnie 40-krotność raty spłacanego Kredytu oraz nie więcej niż 250 tys. zł,
 - 4) zmiana struktury zadłużenia nie ma zastosowania do Kredytów zabezpieczonych Poręczeniem JEREMIE i Gwarancją de minimis lub Gwarancji COSME (w trakcie trwania okresu gwarancji).
 9. Warunki cenowe udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, o którym mowa w ust. 8 powyżej określa Tabela Opłat i Prowizji oraz Tabela Oprocentowania.
 10. Kredytobiorca ma możliwość obniżenia wysokości rat kapitałowych Kredytu na określony czas (maksymalnie 3 miesiące), z jednoczesnym zobowiązaniem do zapłaty całości kwoty obniżenia w terminie płatności pierwszej wymaganej Raty Kredytu, przypadającej po upływie wnioskowanego okresu obniżenia. W okresie obniżenia wysokości rat kapitałowych Kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty rat odsetkowych, opłaty za prowadzenie rachunku kredytowego (o ile jest ona pobierana) oraz prowizji za uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu, zgodnie z harmonogramem spłat.
 11. Obniżenie wysokości Raty kredytu może dotyczyć maksymalnie 3 kolejnych Rat Kredytu i może być dokonane maksymalnie 1 raz w okresie 12 miesięcy trwania Umowy Kredytu.
 12. W przypadku prawidłowej obsługi Kredytu przez Kredytobiorcę, Bank może przygotować dodatkową ofertę kredytową bez dodatkowych wymogów dokumentacyjnych.
 13. Wykonanie Dyspozycji w zakresie uprawnień, o których mowa w ust. 3 - 8 wiąże się ze sporządzeniem przez Bank nowego harmonogramu spłat.
 14. Za sporządzenie nowego harmonogramu spłat Bank nie pobiera opłaty określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.

§ 13

1. Bank odpowiada za wykonanie Dyspozycji zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści Dyspozycji przekazanej Bankowi do realizacji odpowiada zlecający wykonanie danej operacji.
2. Kredytobiorca może - zachowując formę pisemną - odwołać lub zmienić złożoną Dyspozycję. Polecenie będzie skuteczne, o ile Dyspozycja nie została wykonana przez Bank.

Rozdział XII - Zmiany Regulaminu

§ 14

1. Bank ma prawo dokonywania zmian Regulaminu w trakcie trwania Umowy.
2. Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Klientów w Oddziałach Banku, jednostkach organizacyjnych Banku przeznaczonych do obsługi Klienta oraz jest na stronie internetowej Banku <http://nestbank.pl>.
3. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienionego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie, udostępniana jest do wiadomości Klientów w formie papierowej w Oddziałach Banku i w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku. Informacja o zmianie może być również podawana na wyciągach bankowych.
4. Klient może zgłosić sprzeciw wobec zmian niniejszego Regulaminu w terminie 14 dni od daty wejścia w życie, co będzie skutkowało rozwiązaniem Umowy.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu, jej rozwiązanie następuje z upływem 14 dni od dnia otrzymania przez Bank wypowiedzenia Umowy. Do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

6. Jeżeli w terminie 14 dni od daty wejścia w życie publikacji na stronie internetowej zmiany Regulaminu Klient nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank.

Rozdział XIII Reklamacje

§ 15

1. Klient ma prawo do złożenia reklamacji:
 - 1) w formie ustnej - składając reklamację do protokołu w Oddziale Banku, w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta;
 - 2) w formie pisemnej – składając podpisane przez siebie pismo osobiście w Oddziale Banku w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta lub przesyłając je na adres: Nest Bank S.A., ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, z dopiskiem „reklamacja”;
 - 3) telefonicznie, za pośrednictwem Serwisu Telefonicznego COK, pod numerem 801 800 188 lub 22 438 41 41 (opłata zgodna z taryfą operatora).
 - 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: kontakt@nestbank.pl lub dedykowanego wniosku udostępnionego w elektronicznych kanałach dostępu do produktów i usług z nimi związanych.
2. Bank rozpatruje oraz udziela odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty jej wpływu.
3. Termin, o którym mowa w ust. 2 może ulec wydłużeniu w przypadku spraw szczególnie skomplikowanych, wymagających dodatkowych wyjaśnień lub w przypadku nieotrzymania wszelkich niezbędnych informacji, o czym Bank niezwłocznie poinformuje Klienta wraz z podaniem powodów opóźnienia, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i nowego, przewidywanego terminu rozpatrzenia reklamacji. Wydłużony termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy, niż 60 dni od dnia wpływu reklamacji.
4. Bank przekazuje odpowiedź na złożoną reklamację w formie papierowej bądź za pomocą innego, trwałego nośnika informacji, wysyłając ją przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Klienta albo – wyłącznie na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres e-mail.

Rozdział XIV Postanowienia końcowe

§ 16

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową, wiążące będą postanowienia Umowy.
2. Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego kontaktowania się z Kredytobiorcą, do nagrywania rozmów telefonicznych z Kredytobiorcą i ich przechowywania za pomocą elektronicznych nośników informacji oraz wykorzystania takich nagrań do celów dowodowych.
3. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, stosuje się odpowiednie przepisy prawa polskiego.
4. Spory dotyczące Umowy kredytu podlegają rozpoznaniu sądów powszechnych, właściwych dla miejsca siedziby Banku.