



Regulamin kredytowania działalności gospodarczej Nest Banku, linia mikroprzedsiębiorstw

(obowiązuje od dnia 24 czerwca 2021 r.)

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin kredytowania działalności gospodarczej Nest Banku, linia mikroprzedsiębiorstw”, zawiera ogólne warunki udzielania kredytów przez Nest Bank S.A. w ramach długoterminowej współpracy z osobami i podmiotami, zamierzającymi rozwijać prowadzoną przez siebie działalność gospodarczą.
2. Użyte w Regulaminie pojęcia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Administrator**¹ - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika lub instytucja go publikująca, która ubiega się o status administratora, ale go jeszcze nie otrzymała,
 - 2) **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,
 - 3) **Czynności Windykacyjne** – czynności, mające na celu odzyskanie należności Banku, podejmowane w związku z nieuregulowaniem zobowiązań Kredytobiorcy z tytułu Umowy Kredytu w terminie ich wymagalności,
 - 4) **Dyspozycja** – oświadczenie Kredytobiorcy skierowane do Banku, związane z realizacją uprawnienia Kredytobiorcy uregulowanego w Umowie Kredytu,
 - 5) **dzień roboczy** – każdy dzień, z wyjątkiem: sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność,
 - 6) **Europejski Fundusz Inwestycyjny** – instytucja udzielająca gwarancji kredytowych instytucjom finansowym, ang. European Investment Fund z siedzibą 37 B avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga,
 - 7) **Gwarancja COSME** – gwarancja udzielona na podstawie zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regarancją 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,
 - 8) **Gwarancja de minimis** – gwarancja udzielona w ramach programu dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego udzielonego mikro, małemu lub średniemu przedsiębiorcy (MŚP), która zabezpiecza spłatę kredytu obrotowego, natomiast nie stanowi dotacji i nie wiąże się bezpośrednio z przekazaniem środków finansowych przedsiębiorcy,
 - 9) **Harmonogram Spłat Kredytu** - dokument określający terminy spłaty oraz wysokości poszczególnych rat Kredytu z wyodrębnieniem ich poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz innych kosztów Kredytu, ponoszonych przez Kredytobiorcę. Aktualny Harmonogram Spłat Kredytu dostępny jest dla Kredytobiorcy w Oddziałach Banku oraz za pośrednictwem kanałów komunikacji umożliwiających zdalny dostęp do rachunków i usług z nimi związanych, oferowanych przez Bank,
 - 10) **Infolinia Banku** – centrum obsługi umożliwiającej, po uprzedniej identyfikacji Kredytobiorcy przy pomocy TelePIN, składanie Dyspozycji i uzyskiwanie informacji dotyczących usług oferowanych przez Bank, dostępne pod numerem telefonu 22 438 41 41,
 - 11) **Istotna Zmiana Wskaźnika Referencyjnego**¹ - zmiana zdefiniowana przez Administratora jako istotna, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,
 - 12) **Karencja w spłacie raty Kredytu** - czasowe odroczenie płatności raty kapitałowej, które nie obejmuje płatności raty odsetkowej, przypadające na początek trwania Umowy Kredytu,
 - 13) **Kredyt** – kredyt udzielany przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Kredytu, w przypadku Kredytu w Rachunku bieżącym zwany również **Limitem**,
 - 14) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą zawodową lub inną o charakterze zarobkowym, będąca rezydentem w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe z dnia 27 lipca 2002 r. z późn. zm., posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca stroną zawartej z Bankiem Umowy Kredytu lub występująca o zawarcie Umowy Kredytu. Kredytobiorcą Banku może być wyłącznie osoba i podmiot/y, która/y/e prowadzi/ą działalność gospodarczą zawodową lub inną o charakterze zarobkowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, oraz posiada/ją wszystkie koncesje i zezwolenia wymagane dla prowadzonej działalności gospodarczej,
 - 15) **NBP**¹ – Narodowy Bank Polski,
 - 16) **Oddział** – oddział lub placówka terenowa Banku, lub podmiotu współpracującego z Bankiem w której prowadzona jest obsługa Klientów Banku,
 - 17) **p.p.** – punkty procentowe,
 - 18) **Podmioty uprawnione** – Europejski Fundusz Inwestycyjny, przedstawiciele Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego i Komisji [Europejskiej], Europejskiego urzędu ds. przeciwdziałania nadużyciom finansowym, Europejskiego Banku Inwestycyjnego lub dowolnej innej instytucji lub organu Unii Europejskiej, upoważnionej/upoważnionego do kontroli wykonywania niniejszej Umowy Kredytu w ramach COSME,
 - 19) **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 lub zawodową. Za Przedsiębiorców uznaje się także współników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
 - 20) **rachunek kredytowy** – rachunek Banku służący do spłaty Kredytu przez Kredytobiorcę,
 - 21) **Rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy prowadzony na podstawie „Regulaminu rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów biznesowych”, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - 22) **Rata Kredytu** – rata wymagalna w terminie zgodnym z Harmonogramem Spłat Kredytu, obejmująca część kapitałową, odsetkową, opłatę za prowadzenie rachunku kredytowego (o ile jest pobierana) oraz prowizję za uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu (o ile wstępują),
 - 23) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin kredytowania działalności gospodarczej Nest Bank S.A., linia mikroprzedsiębiorstw”,
 - 24) **Rozporządzenie**¹ - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego

¹ dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych od dnia 01.04.2021 r.

dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014,

- 25) **Sektory zastrzeżone** – działalność polegająca na:
- badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych w sektorze informatycznym dotyczących programów lub rozwiązań opartych na danych elektronicznych, które mają na celu wspieranie działalności prowadzonej w sektorach, o których mowa w pkt od b) do h) poniżej,
 - badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych związanych z klonowaniem ludzi na potrzeby badań lub terapii oraz organizmami zmodyfikowanymi genetycznie,
 - produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - produkcji lub wprowadzaniu do obrotu napojów alkoholowych,
 - produkcji lub wprowadzaniu do obrotu treści pornograficznych,
 - prowadzeniu gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - wytwarzaniu, przetwórstwie lub wprowadzaniu do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
- 26) **stopa referencyjna** – stopa referencyjna NBP,
- 27) **Skorygowanie stopy referencyjnej**¹ – podwyższenie lub obniżenie bieżącej stopy referencyjnej o wartość średniej arytmetycznej różnicy między stopą referencyjną a Wskaźnikiem Referencyjnym w okresie 6 miesięcy przed wystąpieniem zdarzenia Zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego, przy czym podwyższenie następuje jeżeli średnia arytmetyczna jest dodatnia, obniżenie jeżeli jest ujemna,
- 28) **Tabela Opłat i Prowizji** – „Tabela Opłat i Prowizji dla klienta biznesowego – oferta kredytowa”,
- 29) **Tabela Oprocentowania** - „Tabela Oprocentowania dla klienta biznesowego – oferta kredytowa”,
- 30) **Terminowa spłata Kredytu** – spłata Rat Kredytu w terminach i kwocie wynikających z Harmonogramu Spłat Kredytu. Terminowa spłata Kredytu następuje również jeżeli opóźnienie nie przekracza 20 dni oraz kwoty 150 zł,
- 31) **Umowa Kredytu** - umowa o udzielenie Kredytu będącego w ofercie Banku, zawarta pomiędzy Bankiem, a Klientem, w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym zwana również Umową Limitu,
- 32) **Usługi świadczone przez Bank drogą elektroniczną**² – w rozumieniu niniejszego Regulaminu oznaczają funkcjonalność umożliwiającą Wnioskodawcy/Kredytobiorcy złożenie Wniosku o Kredyt oraz zawarcie Umowy Kredytu drogą elektroniczną,
- 33) **Wakacje kredytowe** – odroczenie spłaty raty kapitałowej Kredytu, z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania,
- 34) **Wniosek o Kredyt** – Wniosek o udzielenie Kredytu, będący podstawą dla dokonania przez Bank oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz podjęcia decyzji kredytowej w zakresie przyznania lub odmowy przyznania Kredytu,
- 35) **Wnioskodawca** - osoba lub podmiot wnioskujący o Kredyt,
- 36) **Wskaźnik Referencyjny**¹ – WIBOR będący wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia; termin, na który wyznaczony jest Wskaźnik Referencyjny stosowany do ustalania oprocentowania Kredytu (WIBOR 3M albo WIBOR 1M) określa Umowa Kredytu,
- 37) **Zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego**¹ - wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
- zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego lub wycofanie się przez Administratora z jego dalszej publikacji, lub
 - stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator Wskaźnika Referencyjnego lub Wskaźnik Referencyjny przez niego publikowany nie spełnia lub

przeszła spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia, lub

- usunięcie Administratora lub Wskaźnika Referencyjnego z rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych prowadzonego przez European Securities and Market Authority (ESMA).
- Kredytobiorcami, na podstawie Umów Kredytu do których niniejszy Regulamin ma zastosowanie, mogą być wyłącznie Przedsiębiorcy.
 - Bank uzależnia przyznanie kredytu od:
 - posiadania przez **Wnioskodawcę** i ewentualnych poręczyteli zdolności kredytowej rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w umownych terminach spłaty,
 - 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 Kredytu,
 - w przypadku kredytu w Rachunku bieżącym – od posiadania w Banku Rachunku bieżącego.
 - Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
 - Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny. Bank na żądanie Wnioskodawcy przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Bank może pobierać opłatę za sporządzenie wyjaśnienia o którym mowa w zdaniu poprzedzającym
 - Bank udziela kredytów obrotowych, inwestycyjnych oraz kredytów w Rachunku bieżącym.
 - Kredyty udzielane są w złotych polskich.

§ 2

- Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym.
- 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.
- Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji finansowej Kredytobiorcy i ewentualnych Poręczyteli, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa Bankowego.
- Bank ma prawo do przekazywania danych dotyczących Kredytobiorcy i statusu udzielonego kredytu do Biura Informacji Kredytowej oraz innych uprawnionych instytucji, zgodnie z postanowieniami wniosku kredytowego, Umowy Kredytu i oświadczeniami Kredytobiorcy tam złożonymi oraz przepisami prawa.
- 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. W przypadku odrzucenia wyceny w całości lub w części Bank poinformuje Wnioskodawcę o przyczynach jej odrzucenia.

Rozdział II - Przeznaczenie Kredytu

§ 3

- Bank udziela kredytów na cele gospodarcze, określone w Umowie Kredytu.
- Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić Bankowi kontrolę sposobu wykorzystania Kredytu, min. przez dostarczanie Bankowi na jego żądanie odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwić przedstawicielom Banku dokonania oceny przedsiębiorstwa w siedzibie lub zakładzie Kredytobiorcy. Postanowienia niniejszego

² dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych od dnia 24.06.2021 r.

ustępu nie uchybiają uprawnieniom Banku o których mowa w art. 74 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Rozdział III – Zawarcie zmiana i rozwiązanie Umowy Kredytu

§ 4

1. Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie Umowy Kredytu zawartej między Bankiem a Kredytobiorcą na piśmie, pod rygorem bezskuteczności dokonywanej czynności, ²lub poprzez złożenie oświadczeń woli w postaci elektronicznej w sposób określony w Umowie Kredytu. Na podstawie zawartej Umowy Kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie Kredytu, 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 Kredytu oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
2. Umowa Kredytu podpisywana jest przez Kredytobiorcę albo pełnomocnika Kredytobiorcy oraz osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.
3. Przed podpisaniem Umowy Kredytu Bank ma prawo zażądać od Kredytobiorcy i każdego z Poręczycieli (jeżeli pozostaje w związku małżeńskim) zgody małżonka na zaciągnięcie /poręczenie Kredytu przez Kredytobiorcę/Poręczyciela, a w razie braku zgody - odmówić zawarcia Umowy Kredytu.
4. Wszelkie zmiany w Umowie Kredytu mogą być dokonywane za zgodą stron, w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, za wyjątkiem sytuacji wyraźnie opisanych w Umowie Kredytu lub Regulaminie, w których możliwe jest zmiana Umowy Kredytu w innym trybie.
5. Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu w przypadku śmierci Kredytobiorcy z chwilą uzyskania przez Bank informacji pochodzącej z wiarygodnego źródła o zgonie Kredytobiorcy, co skutkuje wygaśnięciem prawa do żądania postawienia do dyspozycji niewykorzystanej części środków przyznanych z tytułu Kredytu oraz wymagalnością całej, należnej na dzień rozwiązania, kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami.
6. Kredytobiorca uprawniony jest do odstąpienia od Umowy Kredytu, z wyłączeniem konsolidacji Kredytów, bez podawania przyczyn w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, poprzez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Kredytu wskazującego w sposób dostateczny wolę Klienta odstąpienia od Umowy Kredytu: 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 Kredytu”.
7. Termin odstąpienia od Umowy Kredytu, 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 Kredytu.
8. W przypadku skutecznego odstąpienia od Umowy Kredytu jest ona uważana za niezawartą, a odstąpienie jest skuteczne także wobec wszystkich usług, produktów lub umów zawartych lub bezpośrednio związanych z Umową Kredytu. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy Kredytu, 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 Kredytu przez Kredytobiorcę doszło do wypłaty środków z Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest zwrócić na rachunek Kredytu kwotę udostępnionego Kredytu określoną w Umowie Kredytu, nie później niż w terminie 3 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Kredytu. Dniem spłaty Kredytu jest dzień zaksięgowania środków pieniężnych na rachunku Banku.

Rozdział IV - Zabezpieczenie spłaty Kredytu

§ 5

1. Bank przy udzielaniu Kredytu może żądać od Kredytobiorcy prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu.

2. Koszty związane z wyceną oraz ustanowieniem, odnowieniem, zmianą i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu ponosi Kredytobiorca.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w Umowie Kredytu, dostarczyć do Banku dokumenty potwierdzające ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu.
4. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, wyłącznie w zakresie niezbędnym do odpowiedniego zabezpieczenia należności Banku z tytułu 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 w ten sposób, że Kredytobiorca opóźnia się w spłacie co najmniej dwóch płatności wynikających z Umowy Kredytu,
 - 2) zwiększeniu, o co najmniej 10% w porównaniu do wysokości ustalonej na dzień zawarcia Umowy Kredytu, ulegnie poziom LTV, rozumiany jako stosunek salda zadłużenia kredytu wyrażonego w PLN do wartości przedmiotu zabezpieczenia,
 - 3) wystąpiła którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank Umowy Kredytu wskazanych w § 11.
5. Bank ma prawo zaspokoić się z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu w kolejności przez siebie wybranej.

Rozdział V - Udostępnienie Kredytu

§ 6

1. Kredyt zostanie udostępniony po spełnieniu warunków określonych w Umowie Kredytu.
2. Udostępnienie Kredytu następuje poprzez uznanie Rachunku bieżącego Kredytobiorcy wskazanego w Umowie Kredytu lub w inny sposób określony w Umowie Kredytu, 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 Kredytu.
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.
5. W przypadku udzielenia Kredytu na spłatę innego kredytu, Bank przekazuje środki z Kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych innych zobowiązań kredytowych Klienta, z zastrzeżeniem, iż pozostała po spłacie tych zobowiązań nadwyżką jest uznawany Rachunek bieżący Kredytobiorcy wskazany w Umowie Kredytu.
6. Bank może weryfikować, czy Kredytobiorcy przysługuje prawo wykonywania zawodu wskazanego przez Kredytobiorcę w procesie kredytowym w odpowiedniej bazie online oraz żądać przedstawienia przez Kredytobiorcę dodatkowych dokumentów potwierdzających uprawnienia zawodowe.
7. Bank zastrzega sobie prawo do nieudostępnienia Kredytu w przypadkach określonych w Umowie Kredytu i tym samym zobowiązanie Banku do udostępnienia Kredytu wygasa. Kredytobiorca zostanie poinformowany o nieudostępnieniu Kredytu przez osobę upoważnioną przez Bank lub drogą elektroniczną o negatywnej weryfikacji i skorzystaniu przez Bank z prawa do nieudostępnienia.

Rozdział VI - Koszty Kredytu

§ 7

1. Za udzielenie Kredytu, uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu, wykonywanie czynności 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 oraz w Tabeli Oprocentowania.
2. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu, zakres oraz wysokość opłat i prowizji dotyczących Kredytu może ulec zmianie w drodze zmiany Tabeli Opłat i Prowizji lub Tabeli Oprocentowania, na zasadach określonych w Umowie Kredytu.
3. Odsetki od Kredytu liczone są, w zależności o postanowień Umowy Kredytu, według stopy:
 - 1) stałej, obowiązującej w wysokości niezmiennej przez cały okres kredytowania lub

- 2) zmiennej, ustalonej w oparciu o stopę bazową oraz marżę Banku.
4. W przypadku stosowania oprocentowania zmiennego Bank zastrzega sobie prawo, w trakcie trwania Umowy Kredytu, do zastosowania zmienionej stawki 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,
 przy czym zasady zastosowania nowej stopy bazowej reguluje Umowa Kredytu.
5. Dla kredytów w Rachunku bieżącym stopa bazowa na dany miesiąc kalendarzowy jest równa stawce WIBOR 1M (stopie procentowej dla jednomiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym) z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego.
6. Dla kredytów innych niż wymienione w ust. 5 stopa bazowa na dany trzymiesięczny okres kalendarzowy jest równa średniej ze stawek WIBOR 3M (stopie procentowej dla trzymiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym) obowiązujących w 5 dniach roboczych poprzedzających ostatni dzień roboczy poprzedniego trzymiesięcznego okresu kalendarzowego.
7. Wysokość odsetek naliczonych od kwoty Kredytu (zadłużenia) nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne), przy czym wysokość odsetek ustawowych jest równa sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 p.p. Jeżeli wysokość odsetek naliczonych od kwoty Kredytu (zadłużenia) przekracza wysokość odsetek maksymalnych, Bankowi należą się odsetki maksymalne za okres, kiedy oprocentowanie Kredytu (zadłużenia) przekracza wysokość odsetek maksymalnych.
8. Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie naliczonych od zaległej kwoty Kredytu (zadłużenia) nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), przy czym wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest równa sumie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Jeżeli wysokość odsetek za opóźnienie naliczonych od zaległej kwoty Kredytu (zadłużenia) przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, Bankowi należą się odsetki maksymalne za opóźnienie za okres, kiedy oprocentowanie zaległej kwoty Kredytu (zadłużenia) przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie.
9. Wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalone jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie lub Internecie (np. bankier.pl, money.pl) i serwisie informacyjnym Reuters. Zastosowanie zmienionych stawek bazowych dla swej skuteczności nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy, poręczyciela za spłatę kredytu lub innej osoby będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
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 Kredytu stanowi inaczej, a w przypadku całkowitej spłaty Kredytu w dniu jego spłaty.
11. Odsetki od Kredytu nalicza się za rzeczywistą liczbę dni.
12. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania lub wcześniejszej spłaty udzielonego Kredytu.

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.
2. Kredytobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:
 - 1) informowania Banku w okresie obowiązywania Umowy Kredytu o zaciągnięciu pożyczek lub kredytów w innych instytucjach finansowych, udzielonych poręczeniach, udzielonych gwarancjach, przystąpieniu do długu bądź zobowiązaniu się do zapłaty długu za osoby trzecie lub obciążeniu swojego majątku w

- jakikolwiek inny sposób w celu zabezpieczenia roszczeń osób trzecich, o ile takie pojedyncze zobowiązanie przekracza 25% kwoty Kredytu,
- 2) udzielania prawdziwych, gruntownych i terminowych wyjaśnień oraz udostępniania 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, o ile takie zabezpieczenie jest przewidziane Umową Kredytu,
- 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 i poręczyciel 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 Banku do Kredytobiorcy będzie kierowana na dotychczasowy adres ze wszystkimi konsekwencjami dla Kredytobiorcy.
3. Kredytobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadomiania Banku o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Kredytu, tj. 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, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań,
 - 4) wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, karnego lub postępowania egzekucyjnego w przypadku roszczeń pieniężnych – jeżeli wartość żądanej lub egzekwowanej kwoty przekracza 25% kwoty Kredytu.
4. Informacje o wysokości rat kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy w formie sms, na wskazany we wniosku kredytowym numer telefonu komórkowego.
5. Za aktualizację numeru telefonu komórkowego odpowiada Kredytobiorca. Aktualizacja numeru telefonu komórkowego może być wykonana poprzez poinformowanie Banku w formie pisemnej lub za pośrednictwem Infolinii Banku
6. Zmiana numeru telefonu komórkowego nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy Kredytu i jest dokonywana przez Kredytobiorcę w sposób określony w ust. 5 powyżej.
7. Konsekwencje związane z niepoinformowaniem Banku o zmianie numeru telefonu ponosi Kredytobiorca.

Rozdział VIII - Spłata Kredytu

§ 9

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do terminowej spłaty kredytu oraz należnych odsetek, prowizji i opłat na rachunek określony w Umowie Kredytu.
2. Spłata kredytu dokonywana jest w terminach płatności określonych w Harmonogramie Spłat Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 3, na rachunek kredytowy lub na wskazany przez Bank rachunek do spłaty, przy czym w przypadku Kredytu w Rachunku bieżącym spłata następuje w ciężar rachunku rozliczeniowego prowadzonego przez Bank.
3. Ostatnia rata Kredytu ma charakter raty wyrównującej, co oznacza, że służy rozliczeniu całości zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku kredytowym środków w kwocie wymaganej spłaty Kredytu i w terminach ustalonych w Umowie Kredytu.

5. Jeżeli dzień spłaty Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy oraz sobotę, środki pieniężne w kwocie wymaganej spłaty powinny być zapewnione w ostatnim dniu roboczym przed dniem płatności.
6. W przypadku braku spłaty Kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności do niespłaconej w terminie należności stosuje się oprocentowanie określone w Tabeli Oprocentowania, w wysokości obowiązującej dla zadłużenia przeterminowanego.
7. Spłata Kredytu w Rachunku bieżącym następuje z wpływów na rachunek, które zmniejszają wysokość zadłużenia.
8. 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 Tabelą Opłat i Prowizji.
9. Brak zawiadomienia lub dochowania terminu, o których mowa w ust. 8 skutkuje rozliczeniem dokonanej spłaty w terminach następujących, wynikających z Harmonogramu Spłat Kredytu.
10. Niespłacenie przez Kredytobiorcę Kredytu lub jego raty kapitałowej/odsetkowej w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości powoduje, że następnego dnia niespłacona należność z tego tytułu staje się należnością zaległą, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej równej odsetkom maksymalnym za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, tj. dwukrotności wartości będącej sumą stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych, chyba że przepisy prawa bezwzględnie wiążącego, obowiązujące w danym czasie, będą przewidywały inną wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie.
11. 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.
12. W przypadku gdy po stronie Kredytobiorcy występuje więcej niż jedna osoba lub podmiot, wszystkie te osoby i podmioty odpowiadają za spłatę Kredytu solidarnie i bez ograniczeń.
13. Bank może przekazać informację o zobowiązaniu Kredytobiorcy do podmiotów Krajowy Rejestr Dłużników, Systemu Bankowy Rejestr ZBP, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki: zobowiązanie powstało w związku z niniejszą Umową Kredytu, łączna kwota wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych i są one wymagalne od co najmniej 30 dni oraz upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby biura.
14. Po rozwiązaniu Umowy Kredytu, Bank może przelać wierzytelności z Umowy Kredytu osobie trzeciej uprawnionej do ich nabywania, podejmować wszelkie działania dopuszczalne prawem, służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności ustalać sytuację majątkową Kredytobiorcy, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, samodzielnie lub za pośrednictwem firm windykacyjnych podejmować następujące Czynności Windykacyjne:
 - 1) wysyłać wiadomości SMS, e-mail (o ile Kredytobiorca wskazał Bankowi adres e-mail) lub pisemne monity z informacją o wymagalnych wierzytelnościach lub niespełnionych warunkach Umowy Kredytu,
 - 2) kontaktować się telefonicznie celem przedstawienia informacji o wymagalnych wierzytelnościach lub niespełnionych warunkach Umowy Kredytu,
 - 3) przeprowadzać czynności terenowe w miejscu zamieszkania lub innym ustalonym miejscu pobytu Kredytobiorcy, mające na celu bezpośredni kontakt z Kredytobiorcą i ustalenie przyczyny braku spłaty, każdorazowo wyłącznie w przypadku braku kontaktu z Kredytobiorcą albo nieskuteczności czynności windykacyjnej podjętej w ramach kanałów komunikacji określonych w Umowie Kredytu.

Rozdział IX - Pełnomocnictwa

§ 10.

1. Kredytobiorca może ustanowić Pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest w drodze: pisemnego oświadczenia złożonego przed Pracownikiem Banku lub 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 do realizacji w razie powzięcia uzasadnionych wątpliwości, co do jego prawdziwości lub autentyczności.
5. Kredytobiorca ponosi pełną odpowiedzialność za składane przez Pełnomocnika dyspozycje.
6. Dokument stwierdzający udzielenie pełnomocnictwa powinien wskazywać zakres udzielonego pełnomocnictwa.
7. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadku jego odwołania,
 - 2) z chwilą ustania osobowości prawnej, upadłości lub likwidacji mocodawcy lub pełnomocnika, otwarcia postępowania sanacyjnego mocodawcy,
 - 3) w przypadku śmierci Pełnomocnika lub mocodawcy, chyba że w pełnomocnictwie inaczej zastrzeżono z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego będącego podstawą pełnomocnictwa,
 - 4) w przypadku utraty zdolności do czynności prawnych przez Pełnomocnika,
 - 5) z upływem terminu, na jaki zostało udzielone,
 - 6) po dokonaniu czynności, której dotyczy pełnomocnictwo jednorazowe.
8. Kredytobiorca może w każdym czasie odwołać pełnomocnictwo.
9. 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 Kredytu

§ 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 lub zablokować Kredytobiorcy dostęp do udostępnionych środków,
 - 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 Kredytu, 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 Kredytu z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, a w przypadkach wystąpienia stanu zagrożenia upadłością Klienta z zachowaniem terminu 7 dniowego.
- o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.
2. Za niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu uznaje się:
 - 1) gdy Kredytobiorca poświadczył nieprawdę lub podał we wniosku kredytowym lub w trakcie obowiązywania Umowy Kredytu nieprawdziwe informacje,
 - 2) wykorzystanie środków z Kredytu na inny cel niż określony w Umowie Kredytu lub niezgodny z § 3 Regulaminu,
 - 3) nie ustanowienie zabezpieczeń spłaty Kredytu w terminie przewidzianym w Umowie Kredytu,
 - 4) zwiększenie, o co najmniej 10% w porównaniu do wysokości ustalonej na dzień zawarcia Umowy Kredytu, poziomu LTV, rozumianego jako stosunek salda zadłużenia kredytu wyrażonego w PLN do wartości przedmiotu zabezpieczenia,
 - 5) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do sytuacji Kredytobiorcy na dzień zawarcia Umowy Kredytu, w stopniu mogącym mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Kredytu,
 - 6) wystąpienie zagrożenia pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku w ten sposób, że Kredytobiorca opóźnia się w spłacie co najmniej dwóch płatności wynikających z Umowy Kredytu.
 3. Wypowiedzenie Umowy Kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia jego upadłością nie może nastąpić, jeżeli Bank zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego. Zasady określone w zdaniu poprzedzającym stosuje się przez cały okres realizacji programu naprawczego, chyba że program naprawczy nie będzie w sposób należyty realizowany.
 4. W przypadku stwierdzenia, iż program naprawczy nie jest realizowany w sposób należyty, Bank może wypowiedzieć Umowę.
 5. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całego niespłaconego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy Kredytu najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.
 6. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, staje się ono zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobierze odsetki za opóźnienie.
 7. 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 Kredytu.
 8. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę/ Poręczyciela, mimo wezwania do zapłaty, zadłużenia przeterminowanego, Bank ma prawo do podjęcia działań windykacyjnych.
 9. 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 przekazuje wszelkie niezbędne informacje dotyczące Kredytobiorcy/ Poręczyciela i wiarytelności Banku, zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu.
 10. W przypadku śmierci Kredytobiorcy Umowa Kredytu rozwiązuje się z chwilą uzyskania przez Bank informacji, w tym pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, o zgonie Kredytobiorcy co

skutkuje wygaśnięciem prawa do żądania postawienia do dyspozycji niewykorzystanej części środków przyznaných z tytułu Kredytu oraz wymagalnością całej, należnej na dzień rozwiązania, kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami.

11. Po dokonaniu podwyższenia oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 4) lub 5) Regulaminu, Bank informuje o tym Kredytobiorcę bez zbędnej zwłoki w trybie wskazanym w §7 ust. 2 Regulaminu.

Rozdział XI – Uprawnienia do zmiany warunków spłaty Kredytu

§ 12

1. W okresie kredytowania Kredytobiorca³, w stosunku do zawartej Umowy Kredytu, może skorzystać z uprawnień do zmiany warunków spłaty Kredytu zwanego „**Pakiem Komfortowym**”, o których mowa w ust. 2 – 10, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) jednorazowo Kredytobiorca może złożyć Dyspozycję odnoszącą się tylko do jednego uprawnienia,
 - 2) kolejna Dyspozycja może zostać złożona nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od daty złożenia poprzedniej, z zastrzeżeniem iż termin 3 miesięcy nie dotyczy złożenia odwołania Dyspozycji, o której mowa w ust. 10 pkt. 2 i 3,
 - 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. 4-8 i 10,
 - 5) uprawnienia, o których mowa w ust 10 dotyczą wyłącznie Umów Kredytu zabezpieczonych Gwarancją de minimis (PLD) z przeznaczeniem na refinansowanie innego kredytu udzielonego przez Bank Kredytobiorcy na cele związane z działalnością gospodarczą i pozostają bezpłatne w stosunku do uprawnień, o których mowa w ust. 2-9,
 - 6) skorzystanie przez Kredytobiorcę z uprawnień powodujących wydłużenie okresu kredytowania nie może łącznie wydłużyć okresu kredytowania o więcej niż 12 miesięcy.
2. Kredytobiorca ma możliwość zmiany daty spłaty Raty Kredytu z zastrzeżeniem, że:
 - 1) zmiana daty spłaty Raty Kredytu może zostać wykonana maksymalnie 1/3⁴ raz/y 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 20 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/pięciu⁴ pierwszych rat kapitałowych Kredytu,
 - 2) w okresie Karencji w spłacie Raty 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 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:

³ 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.

⁴ dotyczy umów kredytowych zabezpieczonych Gwarancją de minimis (PLD) z przeznaczeniem na refinansowanie innego kredytu firmowego udzielonego przez Bank

- 1) Dyspozycja dotycząca Wakacji kredytowych może być złożona nie wcześniej niż po upływie pełnego/ych 1⁴/3 miesiąca/y terminowej spłaty Kredytu od daty zakończenia danego uprawnienia,
 - 2) okres Wakacji kredytowych dotyczy maksymalnie 3/4⁴ rat kapitałowych wynikających z obowiązującego Harmonogramu Spłaty Kredytu,
 - 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 Kredytu, a wysokość raty po zmianie nie może wzrosnąć o więcej niż 100 zł,
 - 4) Kredytobiorca może skorzystać z Wakacji kredytowych maksymalnie 1/2⁴ raz/y w okresie 36 miesięcy trwania Umowy Kredytu,
 - 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 6/9⁴ miesięcy, z zastrzeżeniem, że:
- 1) Dyspozycja wydłużenia okresu kredytowania może być złożona nie wcześniej niż po upływie pełnego/ych 1⁴/3 miesiąca/y spłaty Kredytu,
 - 2) Klient może skorzystać z wydłużenia okresu kredytowania tylko 1/3⁴ raz/y 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 powyżej⁵.
8. ⁶Kredytobiorca 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:
- 1) dokonania wcześniejszej częściowej/całkowitej spłaty Kredytu z niższą o 1 p.p. prowizją w stosunku do wysokości prowizji za wcześniejszą spłatę Kredytu wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji, w całym okresie obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD), pod warunkiem złożenia Dyspozycji najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD),
 - 2) zmiany częstotliwości spłaty Rat Kredytu z miesięcznej na kwartalną, z zastrzeżeniem iż Dyspozycja powinna być złożona przez Kredytobiorcę najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD). Realizacja Dyspozycji przez Bank wyklucza możliwość skorzystania przez Kredytobiorcę z uprawnień wskazanych w ust. 2, ust. 4, ust. 6, ust. 8 oraz pkt 3 niniejszego ustępu przez cały okres korzystania przez Kredytobiorcę ze zmiany częstotliwości spłaty Rat Kredytu. Dyspozycja odwołania zmiany częstotliwości spłaty Rat Kredytu z miesięcznej na kwartalną może być złożona przez Kredytobiorcę w całym okresie kredytowania, w tym po zakończeniu okresu obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD),
 - 3) podziału miesięcznej Raty Kredytu na dwie niższe raty wymagalne co 15 dni licząc od daty realizacji Dyspozycji, z zastrzeżeniem, iż Dyspozycja powinna być złożona przez Kredytobiorcę najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD). W okresie obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD) Dyspozycja może być składana przez Kredytobiorcę wielokrotnie. Dyspozycja Kredytobiorcy ma zastosowanie do każdej miesięcznej Raty Kredytu, aż do odwołania Dyspozycji przez Kredytobiorcę. Dyspozycja odwołania podziału Raty Kredytu na dwie niższe może być złożona przez Kredytobiorcę w całym okresie kredytowania, w tym po zakończeniu okresu obowiązywania Gwarancji de minimis (PLD). Realizacja Dyspozycji przez Bank wyklucza możliwość skorzystania przez Kredytobiorcę z uprawnień wskazanych w ust. 2, ust. 4, ust. 6, ust. 7 oraz wycofania Dyspozycji dotyczącej uprawnienia wskazanego w pkt 1 niniejszego ustępu, o ile została ona złożona, przez cały okres korzystania przez Kredytobiorcę z podziału miesięcznej Raty Kredytu na dwie niższe raty.
 11. W przypadku prawidłowej obsługi Kredytu przez Kredytobiorcę, Bank może przygotować dodatkową ofertę kredytową bez dodatkowych wymogów dokumentacyjnych.
 12. Wykonanie Dyspozycji w zakresie uprawnień, o których mowa w ust. 3, 5, 7 i 8 oraz ust. 10 pkt 2 i 3 wiąże się ze sporządzeniem przez Bank nowego Harmonogramu Spłat Kredytu. W przypadku skorzystania przez Kredytobiorcę z uprawnień określonych w ust. 4 lub 6 Bank przekaze Kredytobiorcy informację na temat płatności kolejnych Rat Kredytu w okresie obowiązywania usługi zrealizowanej na podstawie złożonej Dyspozycji.
 13. Za sporządzenie nowego Harmonogramu Spłat Kredytu lub informacji na temat płatności kolejnych Rat kredytu Bank nie pobiera opłaty określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
 14. Zrealizowanie przez Bank Dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę stanowi zmianę Umowy Kredytu w zakresie warunków spłaty Kredytu i z wyłączeniem zmiany dokonywanej na podst. ust. 8 nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu.

§ 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, o ile Dyspozycja nie została wcześniej wykonana przez Bank. W przypadku zlecenia przez Kredytobiorcę zmiany lub odwołania Dyspozycji w terminie krótszym niż 1 dzień roboczy od ustalonego uprzednio dnia jej realizacji, Bank nie gwarantuje dokonania zmiany lub odwołania Dyspozycji, jednakże dołoży starań, aby uwzględnić zlecenie Klienta.

Rozdział XII - Zmiany Umowy Kredytu i Regulaminu

§ 14

1. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy Kredytu lub Regulaminu, Umowa Kredytu lub Regulamin może ulec zmianie w wyniku jednostronnej zmiany przez Bank postanowień wzorca umownego, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Kredytu.
2. Wprowadzenie przez Bank zmian w zakresie oprocentowania, opłat i prowizji następuje na zasadach wskazanych w § 7 Regulaminu.
3. Niezależnie od postanowień ust. 2 powyżej:
 - 1) aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Klientów w Oddziałach Banku, jednostkach organizacyjnych Banku przeznaczonych do obsługi Klientów oraz na stronie internetowej Banku www.nestbank.pl,

⁵ nie dotyczy Klientów, którym udzielany jest kredyt z Gwarancją de minimis (PLD) z przeznaczeniem na refinansowanie innego kredytu firmowego udzielonego przez Bank)

⁶ dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych do dnia 23.06.2021 r. włącznie

- informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienionego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie, udostępniania 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.

Rozdział XIII Reklamacje

§ 15

- Kredytobiorca ma prawo do złożenia reklamacji:
 - w formie ustnej składając reklamację do protokołu w Oddziale Banku,
 - w formie pisemnej składając podpisane przez siebie pismo osobiście w Oddziale Banku lub w siedzibie Banku lub przesyłając je na adres: Nest Bank S.A., ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, z dopiskiem „reklamacja”,
 - telefonicznie, za pośrednictwem Infolinii Banku, pod numerem 22 438 41 41 (opłata zgodna z taryfą operatora).
 - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: **kontakt@nestbank.pl** lub dedykowanego wniosku udostępnionego w elektronicznych kanałach dostępu do produktów i usług z nimi związanych lub na stronie internetowej www.nestbank.pl.
- Bank rozpatruje oraz udziela odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty jej wpływu.
- 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 Kredytobiorcę wraz z podaniem powodów opóźnienia, okoliczności, które musza 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.
- Bank przekazuje odpowiedź na złożoną reklamację w formie papierowej bądź za pomocą innego, trwałego nośnika informacji, wysyłając ją przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Kredytobiorcy albo – wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy pocztą elektroniczną na wskazany przez Kredytobiorcę adres e-mail.

Rozdział XIV Postanowienia końcowe

§ 16

- Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.
- W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, stosuje się odpowiednie przepisy prawa polskiego.

Rozdział XV Usługi świadczone drogą elektroniczną – wymagania techniczne, bezpieczeństwo, zakres odpowiedzialności

§ 17

- Wymagania techniczne niezbędne do prawidłowego złożenia Wniosku o Kredyt oraz oświadczeń woli w przedmiocie zawarcia Umowy Kredytu:
 - Wnioskodawca/Kredytobiorca powinien posiadać wyposażenie techniczne konieczne do korzystania z Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną, np. komputer, laptop, tablet, telefon komórkowy wraz z oprogramowaniem (Wnioskodawca/Kredytobiorca nabywa i utrzymuje na własny koszt urządzenie wraz z oprogramowaniem),
 - do korzystania z Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną konieczne jest posługiwanie się przez Wnioskodawcę/Kredytobiorcę aktualną przeglądarką internetową oraz oprogramowaniem umożliwiającym odczytanie plików w formacie PDF,
 - dopuszczalny maksymalny rozmiar pojedynczego przesyłanego pliku to 5MB,

- dopuszczalne rozszerzenie plików wysyłanych przez Wnioskodawcę/Kredytobiorcę to PDF.

- Podczas korzystania z Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną zakazane jest dostarczanie jakichkolwiek treści o charakterze bezprawnym, sprzecznym z dobrymi obyczajami lub obraźliwym, lub powodujących zakłócenia w pracy lub nadmierne obciążenie systemów teleinformatycznych Banku.
- W przypadkach awaryjnych mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność systemu teleinformatycznego, za pośrednictwem którego świadczone są usługi, Bank ma prawo do przeprowadzenia prac mających na celu przywrócenie bezpieczeństwa i stabilności systemu.

§ 18

- Wnioskodawca/Kredytobiorca zobowiązany jest do:
 - korzystania z Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - bezwzględnie poinformowania Banku o zauważonych nieprawidłowościach w działaniu Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - korzystaniem przez Wnioskodawcę/Kredytobiorcę z elektronicznego Wniosku o Kredyt niezgodnie z postanowieniami Regulaminu,
 - wykonaniem dyspozycji Wnioskodawcy/Kredytobiorcy złożonych za pośrednictwem elektronicznego Wniosku o Kredyt (przez co rozumie się również złożenie oświadczenia o zawarciu Umowy Kredytu) przez osobę trzecią, jeśli dyspozycja złożona została w sposób zgodny z postanowieniami Regulaminu (a osoba trzecia posłużyła się danymi udostępnionymi jej przez Wnioskodawcę/Kredytobiorcę).

§ 19

- Bank świadcząc Usługi drogą elektroniczną zapewnia bezpieczeństwo podawanych informacji, danych oraz przesyłanych skanów dokumentów, z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
- Wnioskodawca zobowiązany jest stosować się do zaleceń Banku w zakresie zasad bezpieczeństwa Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną. Zasady bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych dostępne są w serwisie informacyjnym na stronie <https://nestbank.pl/dla-twojej-firmy/bezpieczenstwo/bezpieczenstwo-kont-bankowych>.

§ 20

- Świadczenie usług odbywa się z wykorzystaniem protokołu HTTPS. Przesyłane dane są chronione poprzez zastosowanie bezpiecznego protokołu Secure Socket Layer (SSL). Przed złożeniem elektronicznego Wniosku o Kredyt Wnioskodawca/Kredytobiorca zobowiązany jest zweryfikować, czy nawiązał połączenie z serwerem Banku, poprzez sprawdzenie poprawności certyfikatu serwera. Jeśli symbol kłódki jest niewidoczny lub jeśli certyfikat jest nieprawidłowy, nie należy korzystać z serwisu – w takiej sytuacji należy niezwłocznie skontaktować się z Bankiem.
- Wnioskodawca/Kredytobiorca zobowiązany jest do zachowania wszelkich niezbędnych środków ostrożności mających zapobiec nieuprawnionemu uzyskaniu przez osobę trzecią danych służących do logowania do jego urządzeń, poczty elektronicznej, bankowości internetowej i mobilnej, jak również zobowiązany jest do nie udostępniania takich danych osobom trzecim. Wnioskodawca/Kredytobiorca ponosi pełną odpowiedzialność za niezachowanie wymaganych środków ostrożności oraz za udostępnienie ww. danych osobom trzecim.
- Podstawowe zasady bezpieczeństwa Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną, do których powinien stosować się Wnioskodawca/ Kredytobiorca są następujące:

⁷ dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych od dnia 24.06.2021 r.

- 1) należy korzystać z legalnego oprogramowania, które jest na bieżąco aktualizowane,
- 2) należy korzystać z oprogramowania, wraz z dostępnymi aktualizacjami, chroniącego przed: złośliwym oprogramowaniem (malware) takim jak: wirusy, robaki internetowe, konie trojańskie, oprogramowanie szpiegujące (spyware), niepożądane wiadomości, najczęściej z przekazem reklamowym (spam),
- 3) należy stosować zapory sieciowe (firewall),
- 4) należy unikać korzystania z Usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną w miejscach ogólnie dostępnych, takich jak kawiarenki internetowe Hot-Spoty czy miejsce pracy – używane tam oprogramowanie może być tak zmodyfikowane lub skonfigurowane, że dane gromadzone są bez wiedzy Wnioskodawcy/ Kredytobiorcy,
- 5) należy sprawdzić ustawienia przeglądarki internetowej,
- 6) nie należy ignorować ostrzeżeń i komunikatów wysyłanych przez przeglądarkę www, które mogą pojawiać się podczas przeglądania stron internetowych,
- 7) należy chronić dostęp do urządzenia, na którym uzyskuje się dostęp do serwisów Banku za pomocą hasła (należy zmieniać hasła nie rzadziej niż co 90 dni oraz używać silnego hasła),
- 8) nie należy otwierać załączników lub linku podesłanego w wiadomości e-mail przez osobę trzecią, szczególnie gdy jest to osoba nieznana – istnieje duże prawdopodobieństwo, że takie informacje zawierają fałszywe załączniki, mogą także zawierać linki prowadzące do stron internetowych (w szczególności wyłudających dane lub służących do oszustw) przypominających stronę internetową Banku, nie należy przysyłać żadnych danych osobowych ani innych istotnych danych na niezweryfikowane adresy poczty elektronicznej,
- 9) nie należy instalować oprogramowania nieznanego pochodzenia.