

Ogólne Warunki Umów Kredytu i Umów Zabezpieczeń

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Ogólne warunki umów kredytowych i umów zabezpieczeń zwane dalej OWU określają zasady, warunki i tryb udzielania przez Noble Bank S.A. - Oddział Specjalistyczny Introbank w Warszawie kredytów przedsiębiorcom.
2. W razie sprzeczności treści Umowy Kredytu z niniejszym OWU, strony są związane Umową Kredytu.

§ 2. Wyjaśnienie terminów

Użyte w OWU określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- a) **Bank** – Noble Bank S.A. Oddział Specjalistyczny Introbank z siedzibą w Warszawie,
- b) **dzień roboczy** - jest to każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, w którym Bank wykonuje czynności kredytowe lub zabezpieczające, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
- c) **Karencja**- ustalony okres czasu, w którym Kredytobiorca spłaca raty odsetkowe, a nie jest zobowiązany do spłaty kapitału kredytu.
- d) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę kredytu,
- e) **kredyt** - środki pieniężne, które Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach i cel określony w umowie kredytu,
- f) **Kredyt denominowany** – kredyt udzielony w walucie wymiennej z zastrzeżeniem, że wysokość świadczenia Banku i Kredytobiorcy ustalana jest w PLN według wartości waluty kredytu właściwej na dzień uruchomienia i spłaty kredytu (walutowa klauzula waloryzacyjna),
- g) **kredyt obrotowy** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- h) **kredyt inwestycyjny** - inny kredyt niż kredyt obrotowy, w szczególności udzielany na finansowanie oznaczonych w umowie nakładów inwestycyjnych Kredytobiorcy,
- i) **Poręczyciel** - osoba, która zobowiązuje do spłaty zaciągniętego przez Kredytobiorcę kredytu na zasadach zawartych w Umowie kredytu;
- j) **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 141, póź. 939 ze zm.)
- k) **Prowizja za gotowość** – prowizja od niewykorzystanego w całości albo w części kredytu.
- l) **Przedsiębiorca** - przedsiębiorca w rozumieniu art. 43 (1) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, póź. 93, ze zm.),
- m) **Przewalutowanie** - zmiana kredytu denominowanego na kredyt w walucie polskiej, poprzez przeliczenie wartości dotychczasowej waluty wymiennej na PLN według ceny sprzedaży dewiz ustalonej przez Bank w Tabeli kursów lub zmiana kredytu w walucie polskiej na kredyt denominowany, poprzez przeliczenie dotychczasowej wartości w PLN na walutę wymienną według ceny kupna dewiz ustalonej przez Bank w Tabeli Kursów; obowiązujące w Banku kursy wymiany walut dostępne są, na stronie internetowej Banku, w centrum telefonicznym Banku lub udostępniane są przez Bank w inny sposób; przewalutowanie może nastąpić wyłącznie za zgodą Banku,
- n) **stawka referencyjna LIBOR** - London Interbank Offer Rate - stopa procentowa kredytów udzielanych na rynku międzybankowym w Londynie,
- o) **stawka referencyjna WIBOR** - Warsaw Interbank Offer Rate, średnia stopa oprocentowania kredytów oferowana na krajowym międzybankowym rynku pieniężnym,
- p) **stopa bazowa** – ustalana przez Bank stopa na podstawie, której obliczane jest zmienne oprocentowanie kredytów
- q) **Tabela Kursów** – tabela kursów kupna/sprzedaży walut Banku obowiązująca o godz. 9.30 w dniu, w którym następuje operacja;
- r) **Tabela opłat i prowizji** – tabela opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
- s) **Transza** - część kwoty kredytu uruchamiana w określonej wysokości i terminie na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy lub w wyniku zdarzeń przewidzianych umową lub OWU,
- t) **Udostępnienie kredytu** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków z tytułu kredytu; po udostępnieniu kredytu może nastąpić uruchomienie kredytu,
- u) **Umowa kredytu** - każda umowa na podstawie, której Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy wskazanemu w umowie, środki pieniężne podlegające zwrotowi zawarta pomiędzy,
- v) **Umowa zabezpieczenia** - umowa zawarta pomiędzy posiadaczem rzeczy stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu a Bankiem,

- w) **Uruchomienie kredytu** - uznanie rachunku Kredytobiorcy środkami z kredytu lub przekazanie przez Bank środków z kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek Banku,
- x) **Wnioskodawca** - przedsiębiorca, którego wniosek kredytowy został zarejestrowany w Banku,
- y) **Ustanawiający zabezpieczenie** - podmiot, który ustanowił na rzecz Banku zabezpieczenie spłaty kredytu; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia OWU dotyczące Kredytobiorcy,
- z) **Waluta kredytu** - waluta określona w umowie kredytu, w której ewidencjonowane są należności z tytułu kredytu oraz naliczane odsetki od kredytu,
- aa) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami w terminach określonych w umowie oraz zdolność do wykonania innych zobowiązań określonych w umowie.

§ 3 Rodzaje umów kredytowych

§ 3.1. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Bank zobowiązuje się w umowie o kredyt w rachunku bieżącym do udostępnienia Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości kwoty kredytu określonej w umowie, na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym przez Bank. Korzystanie z udostępnionych w ten sposób środków pieniężnych następuje w ciężar salda debetowego tego rachunku.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy nie znajdujące pełnego pokrycia w kwocie kredytu nie będą realizowane. Dyspozycje Kredytobiorcy nie będą mogły być wykonane także wówczas, gdy dostępne saldo debetowe nie wystarcza na pokrycie należności Banku związanych z wykonaniem dyspozycji.
3. Kredyt w rachunku bieżącym może być wykorzystywany wielokrotnie. Każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy obniża saldo zadłużenia debetowego.
4. Wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy nie obniża zadłużenia z tytułu kredytu otwartego w tym rachunku, jeżeli Bank jest uprawniony do przeznaczenia tych środków na zaspokojenie innych wymagalnych należności Banku wobec Kredytobiorcy.

§ 3.2. Kredyt odnawialny

1. Bank zobowiązuje się w umowie o kredyt odnawialny do udostępnienia Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości kwoty kredytu określonej w umowie, na rachunku kredytowym prowadzonym przez Bank. Spłata przez Kredytobiorcę całości lub części kwoty kredytu powoduje, że automatycznie odnawia się on w granicach jego spłaty i kredyt może być wielokrotnie wykorzystywany, aż do dnia zakończenia okresu kredytowania.
2. Spłata kredytu odnawialnego przed zakończeniem okresu kredytowania dokonywana jest na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy i następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku Kredytobiorcy wskazanego w umowie.
3. Kredyt odnawialny jest uruchamiany i spłacany w minimalnej kwocie wskazanej w umowie. Spłata całości albo części kredytu nie może być dokonywana w dniu uruchomienia całości albo części kredytu.

§ 3.3. Kredyt nieodnawialny

1. Kredyt nieodnawialny jest kredytem o ustalonym harmonogramie spłat.
2. Spłata kredytu nieodnawialnego w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tego kredytu w zakresie spłaconej kwoty kredytu. Kwota kredytu, jaka została nie uruchomiona do dnia pierwszej spłaty kredytu nie może być już uruchomiona po tym terminie.
3. Kredyt nieodnawialny może być kredytem zarówno obrotowym, jak i kredytem inwestycyjnym.

§ 4. Obowiązki informacyjne Kredytobiorcy

Kredytobiorca zobowiązany jest do:

- a) rzetelnego i zgodnego z prawdą informowania Banku o wszelkich czynnościach prawnych, orzeczeniach oraz faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, gospodarczą lub finansową, a także udzielenia informacji, o które zwraca się Bank, a w szczególności do podania imienia i nazwiska albo nazwy, adresu zamieszkania albo siedziby, numeru REGON, numeru NIP, informacji o swojej strukturze własnościowej i kapitałowej, aktualnych dokumentów stwierdzających prawo do reprezentowania, stanu majątkowego, ilości zatrudnianych osób, rodzaju posiadanych ruchomości, nieruchomości oraz praw majątkowych, ustanowionych na nich zastawach, hipotekach i innych obciążeniach, stanu zadłużenia z innych tytułów prawnych, o udzielonych poręczeniach i gwarancjach, zaciągniętych w innych bankach kredytach i innych umowach, z których wynika ryzyko kredytowe, w tym o zawartych umowach faktoringu, leasingu oraz o innych zobowiązaniach bilansowych i pozabilansowych a także o wydaniu przeciwko Kredytobiorcy

- orzeczeń sądowych zasadzających obowiązek zaspokojenia roszczeń pieniężnych, w tym orzeczeń nieprawomocnych oraz informacji o bankach, które prowadzą jego rachunki bankowe;
- b) niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych zmianach dotyczących informacji udzielonych Bankowi; obowiązek informowania Banku o wygaśnięciu prawa do reprezentowania Kredytobiorcy, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do jego reprezentowania istnieje niezależnie od wpisów zmian dokonanych w odpowiednich rejestrach;
- c) dostarczania Bankowi, w zakresie żądanym przez Bank, dokumentów, sprawozdań i informacji, oświadczeń o dochodach, a także umożliwienia uprawnionym pracownikom Banku oraz innym osobom upoważnionym przez Bank do badania ksiąg i dokumentów handlowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu rozpoznania jego sytuacji gospodarczej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, sposobu wykorzystania kredytu oraz wartości zabezpieczeń, a w szczególności dostarczania:
- w przypadku prowadzenia pełnej księgowości: kwartalnych i rocznych sprawozdań F-01/F02 lub bilansu, rachunku wyników, rachunku przepływów pieniężnych - w terminie do miesiąca po upływie danego kwartału i roku lub na każde żądanie Banku,
 - w przypadku prowadzenia uproszczonej księgowości: zestawień przychodów, kosztów, składek na ubezpieczenia społeczne i obliczonego podatku dochodowego - w terminie do miesiąca po upływie danego kwartału i roku lub na każde żądanie Banku,
 - opinii biegłego rewidenta wraz z raportem - w ciągu 14 dni od ich otrzymania,
 - zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (nie starszego niż jeden miesiąc) - na żądanie Banku, co najmniej jednak jeden raz na rok,
 - zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu ze składkami (nie starszego niż jeden miesiąc) - na żądanie Banku, co najmniej jednak jeden raz na rok,
 - aktualnego (nie starszego niż trzy miesiące) wyciągu z KRS lub innego odpowiedniego rejestru - w przypadku zmian we wpisach oraz wniosków o dokonanie zmian we wpisach,
 - wszelkich innych żądanych przez Bank informacji i dokumentów, jakie mogą być potrzebne zdaniem Banku do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.

§ 5. Oświadczenia i zapewnienia

1. Osoby reprezentujące Kredytobiorcę podpisując Umowę kredytową oświadczają, że są upoważnione do skutecznego zaciągania zobowiązań majątkowych w jego imieniu.
2. Zawierając umowę kredytową i/lub umowę zabezpieczeń, podpisując aneks do umowy oraz składając dyspozycję uruchomienia kredytu, Kredytobiorca jednocześnie oświadcza i zapewnia, że:
 - a) nie toczy się przeciw niemu żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne stanowiące zagrożenie dla Kredytobiorcy lub jego majątku, których wynik mógłby w sposób istotny wpłynąć niekorzystnie na zdolność Kredytobiorcy do wykonania swoich zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem umowy oraz umów zabezpieczeń lub na zgodność z prawem, ważność lub skuteczność tych umów;
 - b) nie złożył oraz nie został złożony w stosunku do niego wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania układowego lub naprawczego ani nie toczy się w stosunku do niego żadne z tych postępowań a także nie jest on w stanie likwidacji;
 - c) uzyskał wszystkie niezbędne zezwolenia i upoważnienia do zawierania umowy kredytowej oraz umów zabezpieczeń i dokonania płatności wynikających z tych umów i umowy te stanowią wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy;
 - d) podjął wszelkie niezbędne czynności w celu zawarcia umowy oraz Umów zabezpieczeń i wykonania swoich zobowiązań z nich wynikających, a ich wykonanie nie naruszy postanowień umowy spółki, statutu, aktu założycielskiego, regulaminów wewnętrznych, właściwych przepisów oraz jakiegokolwiek innej umowy, której Kredytobiorca jest stroną lub którą Kredytobiorca jest związany lub innych odnośnych dokumentów;
 - e) nie naruszył swoich zobowiązań związanych z jakimkolwiek obciążeniem obligacyjnym, rzeczowym lub publicznoprawnym, o ile zobowiązania takie mogłyby wpłynąć w istotny sposób niekorzystnie na zdolność Kredytobiorcy do wykonania swoich zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem umowy oraz umów zabezpieczeń lub które mogłyby powodować niezgodność z prawem, nieważność lub bezskuteczność postanowień zawieranej z Bankiem umowy lub umów zabezpieczeń;
 - f) jego zobowiązania wynikające z zawieranych z Bankiem umów kredytowych i umów zabezpieczeń nie są podporządkowane zobowiązaniom wynikającym z umów zawartych przez Kredytobiorcę z innymi podmiotami, za wyjątkiem tych których pierwszeństwo wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
 - g) nie posiada żadnych zaległości publicznoprawnych (dotyczących podatków, składek na

- ubezpieczenie społeczne itp.), ani też nie wniesiono przeciwko niemu żadnego roszczenia w związku z należnościami publicznoprawnymi, aktywa Kredytobiorcy są wolne od jakichkolwiek obciążeń i praw osób trzecich, a w szczególności nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia w stosunku do jakiegokolwiek zobowiązania wobec osoby trzeciej; powyższe nie dotyczy zaległości lub obciążeń, o których Bank został poinformowany przez Kredytobiorcę na piśmie;
- h) wszelkie informacje i dokumenty dostarczone przez niego Bankowi w związku z umową kredytową są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą Kredytobiorcy;
 - i) jego obecna struktura właścicielska i kapitałowa nie ulegnie bez zgody Banku, istotnej zmianie w okresie kredytowania oraz poinformuje Bank o wszelkich zmianach oraz znanych mu zobowiązaniach dotyczących takich zmian; obowiązek uzyskania zgody i poinformowania Banku nie dotyczy zmian kapitałowych spółek, których akcje znajdują się w obrocie regulowanym (gieldowym lub pozagieldowym),
 - j) nie znane mu są istotne informacje, dokumenty lub okoliczności, których ujawnienie mogłoby spowodować odmowę udzielenia kredytu przez Bank;
 - k) zrzeka się nieodwołalnie możliwości potrącenia swoich wierzytelności wobec Banku ze zobowiązaniami z tytułu kredytu;
 - l) nie udzieli bez zgody Banku innym osobom upoważnień lub pełnomocnictw, których zakres pokrywa się z zakresem umocowania Banku wynikającym z wcześniej udzielonych Bankowi przez Kredytobiorcę upoważnień lub pełnomocnictw; wszelkie upoważnienia lub pełnomocnictwa udzielone Bankowi przez Kredytobiorcę w związku z zawarciem umowy są nieodwołalne i nie wygasają z chwilą śmierci mocodawcy albo wykreślenia z odpowiedniego rejestru.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o zmianach w zakresie okoliczności opisanych w ust 2.

§ 6. Obowiązki Banku

Bank zobowiązany jest:

- a) do wykonywania zawartych z Kredytobiorcą umów z zachowaniem zawodowej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy;
- b) do zachowania tajemnicy bankowej;
- c) do informowania Kredytobiorcy (i Poręczyciela) o powstałej zaległości w spłacie Kredytu oraz o wysokości odsetek dla kredytów przeterminowanych i innych należności Banku;
- d) do informowania Kredytobiorcy o zmianie Tabeli Opłat i Prowizji.

§ 7. Ogólne warunki kredytowania

1. Kredyty udzielane na podstawie niniejszego OWU mogą mieć charakter kredytu:
 - a) w rachunku bieżącym
 - b) odnawialnego
 - c) nieodnawialnego
2. Bank udziela kredytów w złotych (PLN) lub w złotych denominowanych w walucie obcej.
3. Wysokość kredytu uzależniona jest od Zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz od zweryfikowanej przez Bank wartości zabezpieczenia spłaty Kredytu,
4. Bank dokonuje oceny Zdolności kredytowej na podstawie przedstawionych przez Kredytobiorcę dokumentów.
5. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
6. Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny i nie ponosi odpowiedzialności za koszty wynikające dla Kredytobiorcy w związku z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego.
7. Bank udostępnia Kredytobiorcy kredyt na czas trwania „okresu kredytowania”, którego długość określana jest w umowie.
8. Okres kredytowania rozpoczyna się od dnia wejścia w życie umowy i biegnie przez okres wskazany w umowie.
9. Data zakończenia okresu kredytowania jest terminem wymagalności należności Banku, chyba że zgodnie z umową były one wymagalne wcześniej.
10. Jeżeli ostatni dzień okresu kredytowania nie przypadnie na dzień roboczy, okres kredytowania ulega wydłużeniu do najbliższego dnia roboczego.
11. Rozwiązanie umowy kredytowej, niezależnie od przyczyny, przed upływem okresu kredytowania prowadzi do skrócenia okresu kredytowania do dnia rozwiązania umowy.

12. Na pisemny wniosek kredytobiorcy Bank może wydłużyć okres kredytowania. W tym celu niezbędna jest pisemna zgoda Banku, która uzależniona jest przede wszystkim od oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy oraz od wyceny zabezpieczeń kredytu.
13. Wnioski o wydłużenie okresu kredytowania powinny być składane przez kredytobiorcy w Banku najpóźniej na jeden miesiąc przed upływem aktualnie obowiązującej daty wymagalności kredytu.
14. Wydłużenie okresu kredytowania następuje w drodze podpisania przez Bank z kredytobiorcą aneksu do umowy kredytowej oraz aneksów do umów zabezpieczeń.

Udzielenie kredytu uzależnione jest od posiadania rachunku bieżącego przez Kredytobiorcę w Banku.

§ 8. Prowizje i opłaty

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty prowizji z tytułu wskazanego w umowie lub powstającego w związku z dokonywaniem przez Bank na wniosek Kredytobiorcy czynności, których obowiązek wykonania nie wynika z umowy.
2. Prowizje (opłaty) pobierane są przez Bank w następujący sposób:
 - a) w pierwszej kolejności w drodze obciążenia rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank; w takim przypadku Bank dokonuje obciążenia rachunku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy.
 - b) w przypadku braku środków na rachunku bieżącym kredytobiorcy w Banku, Bank ma prawo do pobrania prowizji w ciężar kredytu w terminach ustalonych w umowie kredytowej bez odrębnej dyspozycji kredytobiorcy.
3. Prowizja przygotowawcza jest pobierana za rozpatrzenie wniosku kredytowego i naliczana (jako określony procent) od wartości udzielonego kredytu. Prowizja przygotowawcza jest wymagalna w dniu udostępnienia Kredytu. Prowizja przygotowawcza płatna jest także w przypadku niewykorzystania całości lub części kredytu przez Kredytobiorcę.
4. Prowizja za gotowość jest naliczana za każdy dzień niewykorzystania kredytu w całości lub w części poczynając od dnia udostępnienia kredytu do ostatniego dnia okresu kredytowania. Bank nalicza prowizję w ostatnim dniu każdego miesiąca i w ostatnim dniu okresu kredytowania. W dniu naliczenia prowizji przez Bank staje się ona wymagalna do zapłaty przez Kredytobiorcę.
5. Obowiązek zapłaty prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu nieodnawialnego w całości lub w części powstaje w chwili zaliczenia przez Bank wpłaconej kwoty na poczet niewymagalnego kredytu. Wcześniejszą spłatą jest również spłata, która następuje w rezultacie wypowiedzenia umowy kredytu dokonanego przez Kredytobiorcę. Podstawę ustalenia wysokości prowizji stanowi kwota wcześniejszej spłaty.
6. Wysokość prowizji z tytułu zmiany umowy ustalana jest przez Bank zgodnie z **Tabelą opłat i prowizji** i winna być zapłacona w dniu zawarcia aneksu do umowy, z tym, że obowiązek zapłaty prowizji z tytułu zmiany waluty kredytu powstaje w chwili dokonania przez Bank zmiany waluty kredytu.
7. Zapłacone prowizje (opłaty) nie podlegają zwrotowi, nawet w przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę udzielonego kredytu lub jego części.
8. Wysokość prowizji i opłat za czynności wykonywane przez Bank są określone w Umowie Kredytu lub w Tabeli Opłat i Prowizji stanowiącej integralną część Umowy Kredytu.

§ 9. Oprocentowanie kredytu

1. Kredyt może być oprocentowany według stopy oprocentowania opartej o stawkę referencyjną WIBOR/LIBOR powiększonej o marżę Banku lub według indywidualnej stopy określonej w Umowie kredytu. W przypadku stopy oprocentowania określonej indywidualnie, zasady zmiany oprocentowania ustalone są w Umowie kredytowej. W przypadku stopy oprocentowania opartej o stawkę referencyjną WIBOR/LIBOR powiększonej o marżę Banku stosuje się poniższe zasady.
2. Zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy procentowej opartej na stawce referencyjnej WIBOR/LIBOR, nie stanowi zmiany Umowy kredytu.
3. Zmienną stopą bazową oprocentowania może być, w szczególności LIBOR 1M, LIBOR 3M, WIBOR 1M i WIBOR 3M.
4. W przypadku kredytów, których oprocentowanie oparte jest o stawkę referencyjną WIBOR 1M / LIBOR 1M, stawki referencyjne obliczane są z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia ze stawek WIBOR 1M / LIBOR 1M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca poprzedzającego jednomiesięczny okres obowiązywania stawek.
5. W przypadku kredytów, których oprocentowanie oparte jest o stawkę referencyjną WIBOR 3M / LIBOR 3M, stawki referencyjne obliczane są z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia ze stawek WIBOR 3M / LIBOR 3M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca poprzedzającego trzymiesięczny okres obowiązywania stawek.

6. Zmienne stopy bazowe ulegają zmianie w okresach 1-miesięcznych (dla oprocentowania opartego o WIBOR/LIBOR 1M) lub 3-miesięcznych (dla oprocentowania opartego o WIBOR/LIBOR 3M). Zmiana, o której mowa powyżej następuje dziesiątego dnia miesiąca.
7. W celu ustalenia zmiennej stopy oprocentowania kredytu w dniu jego uruchomienia uwzględnia się zmienną stopę bazową oprocentowania określoną w umowie o udzielenie kredytu. Wysokość zmiennej stopy bazowej ustalana jest po raz pierwszy dziesiątego dnia miesiąca, w którym następuje uruchomienie kredytu. Jeżeli jednak uruchomienie kredytu następuje przed dziesiątym dniem miesiąca wówczas wysokość zmiennej stopy bazowej ustalana jest dziesiątego dnia miesiąca poprzedzającego uruchomienie kredytu.
8. W przypadku oprocentowania opartego o WIBOR/LIBOR 1M zmienna stopa bazowa oprocentowania będzie aktualizowana po raz pierwszy w dniu najbliższego, po uruchomieniu kredytu, dziesiątego dnia miesiąca. W przypadku oprocentowania opartego o WIBOR/LIBOR 3M zmienna stopa bazowa oprocentowania będzie aktualizowana po raz pierwszy dziesiątego dnia najbliższego miesiąca będącego początkiem nowego kwartału rozliczeniowego (kwartały rozliczeniowe nie pokrywają się z kalendarzowymi). Kolejne aktualizacje następować będą co miesiąc lub trzy miesiące w dziesiątym dniu miesiąca, w zależności od typu zmiennej stopy oprocentowania przyjętej w umowie. Wysokość ostatniej raty odsetkowej będzie ustalana w ostatnim dniu spłaty kredytu.
9. Bank będzie naliczał odsetki za każdy dzień korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu poczynając od dnia wypłaty Kredytu lub jego transzy aż do dnia spłaty całości kapitału włącznie w wysokości 1/360 stopy procentowej mającej w danym dniu zastosowanie do Kredytu
10. Określona w umowie marża może ulec odpowiedniemu podwyższeniu w przypadku, gdy Bank w trakcie okresu kredytowania stanie się zobowiązany do odprowadzania związanych z kredytem rezerw, funduszy specjalnych, depozytów i innych opłat. Zamiast podwyższenia marży Bank może obciążyć Kredytobiorcę dodatkową prowizją lub opłatą z tego tytułu.
11. O zmianie oprocentowania i harmonogramu spłaty rat kredytu Bank powiadomi Kredytobiorcę drogą elektroniczną na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy.

§ 10. Umowa kredytu oraz Umowy zabezpieczenia

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu oraz Umów zabezpieczenia zawartych pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem określających warunki uruchomienia i korzystania z kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowy zabezpieczenia sporządza się w odpowiedniej ilości egzemplarzy stosownie do formy zabezpieczenia.
4. Zmiana warunków Umowy Kredytu oraz umów zabezpieczenia wymaga pisemnego aneksu, podpisanego przez Kredytobiorcę i Bank. Osoby trzecie ustanawiające zabezpieczenie winni wyrazić pisemną zgodę na zawarcie aneksu

§ 11. Uruchomienie kredytu

1. Uruchomienie kredytu może nastąpić po zwróceniu przez Wnioskodawcę podpisanego egzemplarza Umowy Kredytu i Umów zabezpieczenia i pozytywnej weryfikacji poprawności spełnienia warunków do uruchomienia wskazanych w Umowie oraz po złożeniu przez Kredytobiorcę na odpowiednim formularzu poprawnie wypełnionej Dyspozycji Uruchomienia Kredytu.
2. W wypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę - w ciągu trzech miesięcy od daty zawarcia umowy - warunków, od których Umowa uzależnia udostępnienie kredytu, Bank może dokonać jej wypowiedzenia lub obniżyć kwotę kredytu, nawet, jeśli warunki zostałyby spełnione po tym terminie o czym Bank pisemnie poinformuje Kredytobiorcę.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia umowy dyspozycji uruchomienia kredytu obrotowego w części albo w całości. W wypadku niewykorzystania kredytu obrotowego nawet w części w tym terminie Bank może dokonać wypowiedzenia umowy lub obniżyć kwotę kredytu, mimo złożenia po tym terminie przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia kredytu, o czym Bank pisemnie poinformuje kredytobiorcę.
4. Uruchomienie Kredytu inwestycyjnego lub jego części następuje na podstawie poprawnie wypełnionej Dyspozycji Uruchomienia Kredytu złożonej przez Kredytobiorcę wraz z dokumentami płatniczymi (faktury, rachunkami, itp.) zgodnymi z celem kredytowania.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia umowy dyspozycji mających na celu uruchomienie w całości bądź w częściach kredytu inwestycyjnego

lub kredytu obrotowego o charakterze nieodnawialnym. W wypadku niewykorzystania kredytu inwestycyjnego w całości w tym terminie, Bank może dokonać wypowiedzenia umowy lub obniżyć kwotę kredytu, mimo złożenia po tym terminie przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia kredytu o czym poinformuje pisemnie kredytobiorcę.

6. Uruchomienie Kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez udostępnienie na rachunku bieżącym Kredytobiorcy w Banku pełnej kwoty udzielonego kredytu i zostanie dokonane niezwłocznie po spełnieniu wszystkich warunków od których udostępnienie Kredytu zostało uzależnione bez odrębnej Dyspozycji kredytobiorcy.
7. Uruchomienie kredytu obrotowego oraz kredytu inwestycyjnego przez Bank winno nastąpić w ciągu dwóch dni roboczych od dnia spełnienia wszystkich warunków, od których udostępnienie kredytu oraz uruchomienie kredytu zostało uzależnione.
8. Jeżeli uruchomienie Kredytu ma nastąpić w transzach, uruchomienie kolejnych transz kredytu będzie dokonywane po spełnieniu dodatkowych warunków określonych w Umowie dla uruchomienia poszczególnych transz.
9. Bank może odmówić uruchomienia Kredytu (albo transz kredytu), w szczególności w przypadku gdyby po podjęciu przez Bank decyzji o udzieleniu Kredytu okazało się, że Kredytobiorca nie wykonuje należycie swoich zobowiązań wobec Banku z innych tytułów niż umowa, na podstawie, której Kredyt ma być uruchomiony, udzielił nieprawdziwych lub niepełnych informacji mających wpływ na ocenę jego Zdolności kredytowej lub w inny sposób naruszył warunki Umowy lub wskutek okoliczności, o których Bank powziął wiadomość już po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Kredytobiorca utracił Zdolność kredytową (np. na skutek wszczęcie postępowania egzekucyjnego w stosunku do majątku Kredytobiorcy).

§ 12. Zabezpieczenie kredytu

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu określonego w Umowie kredytowej.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu i w Umowach zabezpieczenia.
3. Klient oświadcza, iż w przypadku kredytów zabezpieczonych hipoteką/ hipotekami został on poinformowany o obowiązku zapłaty podatku od ustanowienia hipoteki/hipotek i spowoduje, iż osoba uprawniona do nieruchomości dokona opłaty podatku od czynności cywilnoprawnych związanych z ustanowieniem hipoteki/hipotek oraz złoży deklarację w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych w wyznaczonym do tego terminie.
4. Na żądanie Banku Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie do ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego, gdy:
 - a) nastąpiło pogorszenie się jego zdolności kredytowej albo powstała groźba takiego pogorszenia, lub
 - b) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń kredytu albo związane z zabezpieczeniami kredytu ryzyko Banku uległo istotnemu zwiększeniu z innego powodu, albo powstała groźba takiego zmniejszenia wartości lub zwiększenia ryzyka lub
 - c) ustanowione wcześniej zabezpieczenia kredytu przestały być skuteczne.
5. W sytuacjach wyżej wskazanych, Bank jest upoważniony do określenia rodzaju, sposobu ustanowienia i warunków zabezpieczenia uzupełniającego.
6. Do czasu ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego Bank może wstrzymać możliwość wykorzystania przez Kredytobiorcę niewykorzystanej lub - w wypadku kredytu odnawialnego - spłaconej części kredytu.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest podejmować wszelkie działania wobec Ustanawiającego zabezpieczenie w celu zapewnienia wykonania przez Ustanawiającego zabezpieczenie obowiązków wynikających z Umowy zabezpieczenia i zachowania wartości zabezpieczenia oraz niezwłocznie informować Bank o wszelkich okolicznościach, które mogą powodować zmniejszenie dla Banku wartości ustanowionych zabezpieczeń. Niewykonanie tych obowiązków przez Kredytobiorcę może być przyczyną uznania przez Bank, że zabezpieczenie nie spełnia wymogów stawianych przez Bank i uprawnia Bank do żądania ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego.
8. Wszelkie koszty dotyczące zabezpieczeń, w tym opłaty publicznoprawne, ponosi Kredytobiorca, chyba, że Bank postanowi inaczej. W szczególności dotyczy to kosztów związanych z:
 - a) ustanowieniem, zmianą, uzupełnieniem lub zachowaniem skuteczności (ważności) zabezpieczeń,
 - b) zarządzaniem, przechowywaniem lub strzeżeniem przedmiotu zabezpieczenia, oraz ze sposobem utrzymania zabezpieczenia,
 - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia (w tym wykreśleniem zabezpieczenia),
 - d) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia

9. Wybór zabezpieczenia, z którego Bank dokona zaspokojenia swojego roszczenia, zależy wyłącznie od uznania Banku.
10. Bank jest upoważniony samodzielnie albo za pośrednictwem osób trzecich, do kontroli w każdej chwili stanu przedmiotu zabezpieczenia, a Kredytobiorca i Ustanawiający zabezpieczenie zobowiązani są na każde żądanie Banku taką kontrolę niezwłocznie Bankowi lub osobie trzeciej, umożliwić oraz dostarczyć wycenę (lub ponowną wycenę) wartości zabezpieczenia. Wycena (lub ponowna wycena) wartości zabezpieczenia może być również zlecona przez Bank do wykonania osobie trzeciej. Koszty wyceny ponosi Kredytobiorca ale obowiązek ich pokrycia powstaje dopiero na żądanie Banku
11. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że w ocenie Banku w wyniku zmiany zabezpieczenia nie zostanie zagrożona spłata kredytu wraz z odsetkami.

§ 13. Spłata Kredytu

1. Spłata kredytu następuje w miesięcznych ratach malejących lub ratach annuitetowych albo jednorazowo na koniec okresu kredytowania.
2. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zakłada rachunek bieżący w Banku wykorzystywany do spłaty kredytu. Rachunek prowadzony jest w PLN.
3. Spłata należności musi być dokonana najpóźniej w dacie ich wymagalności (płatności) i na rachunek bankowy, który wskazany jest w umowie.
4. Spłata należności dokonywana jest poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kredytobiorcy w Banku, o którym mowa w ust.2 w dniu wymagalności należności. Obciążenie rachunku dokonywane jest bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca jest zobowiązany zapewnić na rachunku środki pieniężne niezbędne do dokonania spłaty należności.
5. W przypadku, gdy spłata należności ma następować na rachunek kredytowy Banku (wewnętrzne konto Banku), środki pieniężne przeznaczone na ich spłatę winny znaleźć się na tym rachunku najpóźniej w dniu wymagalności należności.
6. Bank może w każdej chwili wskazać Kredytobiorcy inny niż określony w umowie rachunek, na który winna być dokonywana przez Kredytobiorcę spłata należności. Zmiana taka dokonywana jest samym oświadczeniem Banku i nie wymaga podpisywania aneksu do umowy.
7. O ile Bank i Kredytobiorca nie ustalą inaczej na piśmie, jakakolwiek spłata należności przed terminem może być dokonana pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
 - a) powiadomienia Banku o zamiarze wcześniejszej spłaty Kredytu minimum na 7 dni przed zamierzonym przez Kredytobiorcę terminem spłaty,
 - b) kwota wcześniejszej spłaty nie może być mniejsza niż 20% kwoty kredytu,
 - c) kwota wcześniejszej spłaty jest równa kwocie najbliższej wymagalnej raty kredytu lub sumie kilku najbliższych wymagalnych rat kredytu,
 - d) wcześniejsza spłata jest dokonana w dacie wymagalności raty kredytu.
8. Bank zaliczy wpłacaną kwotę w pierwszej kolejności na poczet najwcześniejszym wymagalnych należności z tytułu kredytu.
9. W przypadku braku możliwości pokrycia przez Bank prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty ze środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym Kredytobiorcy, Bank jest uprawniony do pobrania kwoty prowizji z kwoty wcześniejszej spłaty, która ulega w ten sposób odpowiedniemu obniżeniu. Bank jest upoważniony również zaliczyć kwotę wcześniejszej spłaty, w całości lub w części, na poczet swoich należności wobec Kredytobiorcy wymagalnych w dniu złożenia dyspozycji, wynikających z innego tytułu niż umowa.

§ 14. Karencja w spłacie kredytu

Jeżeli umowa przewiduje karencję w spłacie kredytu, to mają zastosowanie następujące postanowienia:

- a) Okres karencji liczony jest w miesiącach,
- b) Okres karencji liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu,
- c) Okres karencji nie wydłuża okresu kredytowania,
- d) Karencja w spłacie kredytu nie oznacza karencji w zapłacie innych wymagalnych należności Banku, w szczególności odsetek.

§ 15. Kredyt denominowany w walucie obcej

1. W przypadku wypłaty kredytu denominowanego w walucie obcej stosuje się przelicznik wg kursu kupna waluty obowiązującego w Banku w dniu uruchomienia kredytu.
2. W przypadku spłaty kredytu/raty kredytu denominowanego w walucie obcej stosuje się przelicznik wg kursu sprzedaży waluty obowiązującego w Banku w dniu spłaty kredytu/raty kredytu.

§ 16. Niespłacenie należności w terminie

1. W razie niespłacenia należności w terminie wymagalności, stają się one zadłużeniem przeterminowanym.
2. W celu spłaty zadłużenia przeterminowanego Bank:
 - a) ma prawo pobrać należność bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, z jakiegokolwiek rachunku prowadzonego w Banku, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej,
 - b) ma prawo wstrzymać wypłatę kolejnej transzy kredytu w przypadku kredytu wypłacanego w transzach,
 - c) jest upoważniony do skierowania sprawy na drogę postępowania egzekucyjnego.
3. W sytuacji, gdy w celu spłaty zadłużenia przeterminowanego obciążany jest przez Bank rachunek Kredytobiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta spłaty należności, Bank dokonuje spłaty po przewalutowaniu.
4. W przypadku braku wystarczających na spłatę zadłużenia przeterminowanego środków na prowadzonych przez Bank rachunkach Kredytobiorcy, Bank jest upoważniony do obciążenia prowadzonych przez Bank rachunków Poręczyciela kwotą przeterminowanego zadłużenia.
5. Wysokość stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych stanowi czterokrotność oprocentowania kredytu lombardowego.
6. O opóźnieniu w spłacie kredytu Bank informuje Ustanawiającego zabezpieczenie w wybrany przez siebie sposób, w szczególności: pisemnie, telefonicznie, e-mailem lub faksem.

§ 17. Zmiana waluty kredytu

1. Kredytobiorca ma prawo wystąpić o zmianę waluty po zawarciu Umowy kredytu.
2. Bank może wyrazić zgodę na przewalutowanie kredytu, pod warunkiem:
 - a) złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o przewalutowanie,
 - b) posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej obliczonej dla pozostałego do spłaty kredytu wyrażonego w nowej walucie;
 - c) posiadania przez ewentualnych Poręczycieli zdolności do poręczenia pozostałego do spłaty kredytu;
 - d) wyrażenia zgody na zmianę warunków Umowy kredytu przez ewentualnych Poręczycieli i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z udzielenia kredytu,
 - e) pozytywnego zweryfikowania przez Bank wartości prawnych zabezpieczeń i spełnienia wymogów wysokości wskaźnika LTV przyjętego w opisie produktu dla danego celu kredytowania.
3. Jeśli zmiana waluty nie spowoduje zwiększenia miesięcznych rat o więcej niż 10%, ponowna weryfikacja zdolności kredytowej Kredytobiorcy/Poręczyciela nie musi być dokonywana.
4. Zmiana waluty kredytu wymaga podpisania aneksu do Umowy kredytu oraz zgody innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z udzielonego kredytu.
5. Zmiana waluty kredytu dokonana zostanie w dniu spełnienia przez Kredytobiorcę warunków aneksu, w tym uiszczenia prowizji za przewalutowanie.
6. Do zmiany waluty kwoty kredytu stosuje się:
 - a) kurs kupna waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany waluty z PLN na walutę obcą,
 - b) kurs sprzedaży waluty obcej wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany z waluty obcej na PLN,
 - c) kursy sprzedaży walut obcych wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku w dniu przewalutowania w przypadku zmiany waluty obcej na inną walutę obcą.
7. Za dzień przewalutowania rozumie się dzień spełnienia warunków aneksu, którymi są w szczególności:
 - a) uiszczenia opłaty zgodnej z Tabelą opłat i prowizji, będącą załącznikiem do Umowy Kredytu,

- b) złożenia w Banku kopii wniosku o zmianę treści hipoteki w zakresie zmiany waluty z poświadczeniem uiszczenia opłaty sądowej oraz przyjęcia przez właściwy Sąd Rejonowy prowadzący Księgi Wieczyste.
8. Nowe saldo kredytu oblicza się, na podstawie kursów wg Tabeli Kursów walut obowiązującej w Banku z dnia przewalutowania, według następującego wzoru: $x = y \cdot \frac{a}{b}$, gdzie: x – saldo kredytu w nowej walucie (kwota kapitału pozostała do spłaty), y – saldo kredytu w dotychczasowej walucie, a – kurs sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu, b – kurs kupna nowej waluty kredytu.
9. Nowe saldo kredytu może spowodować wzrost zadłużenia wobec Banku oraz wysokości miesięcznych rat spłaty.
10. Za zmianę waluty Bank pobiera opłatę zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji, będącą załącznikiem do Umowy Kredytu.

§ 18. Kolejność zaspakajania należności

1. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - a) kwoty egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych
 - b) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
 - c) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu,
 - d) odsetki przeterminowane,
 - e) odsetki bieżące,
 - f) przeterminowane raty kapitałowe,
 - g) bieżące raty kapitałowe.
2. Wskazana wyżej kolejność zaspakajania należności dotyczy należności wynikających ze wszystkich Umów kredytowych łączących Bank i Kredytobiorcę i nie zmienia jej wskazanie, iż określona kwota przekazywana jest tytułem spłaty oznaczonej umowy
3. Bank może dokonać zmiany określonej w ust 1 kolejności zaliczania spłat, bez konieczności uzasadniania dokonanej zmiany.

§ 19. Rozwiązanie umowy wskutek wypowiedzenia kredytu

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie całej spłaty kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy Kredytu.
2. Wypowiedzenie umowy przez Kredytobiorcę jest równoznaczne z wcześniejszą spłatą kredytu i podlega opłacie z tego tytułu zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, będącą integralną częścią Umowy Kredytu.
3. Po wygaśnięciu Umowy Kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.
4. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu kwoty niespłaconego kredytu wraz z należnymi odsetkami. W przypadku braku spłaty Bank przystępuje do dochodzenia swych wierzytelności z prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i majątku Kredytobiorcy.
5. Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności w razie:
 - a) utraty zdolności kredytowej,
 - b) złożenia przez Kredytobiorcę niezgodnego z prawdą oświadczenia lub przedstawienia dokumentów lub danych niezgodnych ze stanem rzeczywistym,
 - c) niewywiązania się przez Kredytobiorcę z postanowień Umowy lub z jakichkolwiek innych umów zawartych z Bankiem,
 - d) opóźnienia Kredytobiorcy w regulowaniu należności wobec Banku, wynoszącego powyżej 14 dni,
 - e) nie złożenia w terminie 3 miesięcy od podpisania Umowy kredytowej Dyspozycji Uruchomienia Kredytu,
 - f) zabezpieczenia Umowy nie zostały ustanowione w terminie lub też obniżeniu uległa ich realna wartość;
 - g) gdy w stosunku do Kredytobiorcy został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości albo rozpoczęte zostało postępowanie układowe lub likwidacyjne,
 - h) gdy niewypłacalność Kredytobiorcy wynika z rejestru przedsiębiorców lub dłużników,
 - i) gdy ocena sytuacji prawnej bądź finansowej Kredytobiorcy budzi wątpliwości, co do możliwości

wykonania zobowiązań w stosunku do Banku wynikających z umowy (oceny tej dokonuje Bank),

- j) pozyskania przez Bank informacji, które mogą mieć wpływ na: opóźnienia Kredytobiorcy w płatnościach, pogorszenie się sytuacji finansowej Kredytobiorcy, spadek wartości zabezpieczeń kredytu lub trudności w upłynnieniu zabezpieczeń kredytu przez Bank,
 - k) pozyskania przez Bank innych informacji mogących mieć niekorzystny wpływ na wykonanie umowy kredytowej przez Kredytobiorcę lub na zabezpieczenia kredytu.
6. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 5 wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 dni i liczy się od daty doręczenia oświadczenia Kredytobiorcy. Przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki nie doręczonej.
7. O wypowiedzeniu Umowy kredytowej, Bank powiadamia również Poręczycieli oraz Ustanawiającego zabezpieczenie.

§ 20. Zmiana OWU

1. Bank uprawniony jest do dokonania zmian OWU lub wprowadzenia nowego OWU zgodnie z zasadami zmian wzorca w czasie trwania stosunku umownego o charakterze ciągłym. O zmianie OWU albo wprowadzenia nowego OWU, Bank powiadamia Kredytobiorcę przesyłając mu drogą elektroniczną (na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy) tekst zmian OWU albo nowy OWU albo przesyłając mu informację gdzie może uzyskać informację na temat tekstu zmian OWU albo nowego OWU. Bank zapewnia dostęp Kredytobiorcy do informacji o zmianach OWU lub o nowym OWU w jednostkach organizacyjnych Banku. Dostęp taki może być również możliwy na stronie internetowej Banku lub w Centrum Obsługi Klienta w Banku.
2. Zmiany OWU nie wymagają zmiany Umowy kredytu i są skuteczne po upływie 14 dni od powiadomienia Kredytobiorcy o zmianie OWU albo nowym OWU, chyba, że w tym czasie Kredytobiorca (Ustanawiający zabezpieczenie) złoży pisemne oświadczenie, iż nie akceptuje proponowanych zmian OWU albo nowego OWU. Oświadczenie o nie akceptacji równoznaczne jest z wypowiedzeniem umowy o kredyt przez Kredytobiorcę z zachowaniem trybu wypowiedzenia wskazanego w §20.

§ 21. Zmiana Tabeli opłat i prowizji

1. Bank uprawniony jest do dokonania zmian Tabeli opłat i prowizji lub wprowadzenia nowej Tabeli opłat i prowizji zgodnie z zasadami zmian wzorca w czasie trwania stosunku umownego o charakterze ciągłym. O zmianie Tabeli opłat i prowizji albo wprowadzenia nowej Tabeli opłat i prowizji, Bank powiadamia Kredytobiorcę przesyłając mu drogą elektroniczną (na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy) tekst zmian Tabeli opłat i prowizji albo nową Tabelę opłat i prowizji albo przesyłając mu informację gdzie może uzyskać informację na temat tekstu zmian Tabeli opłat i prowizji albo nowej Tabeli opłat i prowizji. Bank zapewnia dostęp Kredytobiorcy do informacji o zmianach Tabeli opłat i prowizji lub o nowej Tabeli opłat i prowizji w jednostkach organizacyjnych Banku. Dostęp taki może być również możliwy na stronie internetowej Banku lub w Centrum Obsługi Klienta w Banku.
2. Zmiany Tabeli opłat i prowizji są skuteczne po upływie 14 dni od powiadomienia Kredytobiorcy o zmianie Tabeli opłat i prowizji albo nowej Tabeli opłat i prowizji, chyba że w tym czasie Kredytobiorca (Ustanawiający zabezpieczenie) złoży pisemne oświadczenie, iż nie akceptuje proponowanych zmian w Tabeli opłat i prowizji albo nowej Tabeli opłat i prowizji. Oświadczenie o nie akceptacji równoznaczne jest z wypowiedzeniem umowy o kredyt przez Kredytobiorcę z zachowaniem trybu wypowiedzenia wskazanego w § 20.

§ 22. Inne zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca nie może bez zgody Banku:
 - a) udzielać pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania jego rachunkami prowadzonymi przez Bank, dokonywać cesji praw z takich rachunków na osoby trzecie, zastawu na tych prawach albo innego ograniczenia w możliwości korzystania z rachunku na rzecz osób trzecich,
 - b) wykorzystać kredyt na inny cel niż wskazany w umowie,
 - c) dokonywać innych istotnych zmian w zakresie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej, które mogłyby wpływać niekorzystnie na jego zdolność kredytową.

Zgoda Banku musi być pod rygorem nieważności udzielona na piśmie.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się również:
 - a) posiadać w Banku swoje rachunki bieżące przez cały okres kredytowania i przeprowadzać przez te rachunki swoje rozliczenia,
 - b) prowadzić swoją działalność zgodnie z prawem, w szczególności uzyskiwać wszelkie niezbędne zezwolenia, licencje i koncesje,
 - c) zgodnie z prawem prowadzić swoją księgowość i sprawozdawczość oraz zlecać, jeśli jest

- to wymagane przez prawo, badania swoich sprawozdań finansowych niezależnym rewidentom,
- d) terminowo i należyście wykonywać swoje zobowiązania wobec Banku i zapewnić terminowe i właściwe wykonanie zobowiązań wobec Banku przez podmioty, w których Kredytobiorca ma udziały (akcje) lub nad którymi sprawuje kontrolę w inny sposób,
 - e) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań prywatnoprawnych, w szczególności wobec innych instytucji finansowych; wypowiedzenie przez inny bank umowy kredytowej wiążącej go z Kredytobiorcą, uważane jest za rodzaj naruszenia niniejszego zobowiązania wobec Banku,
 - f) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności podatków i składek na ubezpieczenie społeczne.

§ 23. Doręczanie pism

1. Wszelkie pisma od Kredytobiorcy do Banku winny być adresowane na adres Noble Bank S.A. Oddział Specjalistyczny Introbank, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa.
2. Wszelkie pisma Banku wysyłane do Kredytobiorcy na ostatni podany przez niego adres uważa się za doręczone, chyba, że Kredytobiorca zawiadomił Bank, co najmniej 7 dni wcześniej, o swoim nowym adresie, na który należy wysłać takie pisma.
3. Jeżeli we wniosku o kredyt został wskazany adres e-mailowy lub numer faksu, uważa się pisma za doręczone także wtedy, gdy zostaną wysyłane drogą elektroniczną lub za pomocą faksu.
4. Pisma uważa się za doręczone w następujących terminach:
 - a) doręczone osobiście lub przez posłańca - w dniu doręczenia,
 - b) doręczone faksem lub mailem - w dniu uzyskania potwierdzenia prawidłowej transmisji w przypadku faksu oraz daty wysłania w przypadku maila,
 - c) doręczone listem - w dniu dostarczenia listu lub w dniu awizowania jego dostarczenia na ostatni podany Bankowi przez Kredytobiorcę jego adres lub na adres ujawniony w rejestrze, w którym Kredytobiorca jest wpisany.

§ 24. Inne postanowienia

1. Zawarcie, zmiana oraz rozwiązanie umowy oraz umów zabezpieczeń wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.
3. Wynikające z umowy wierzytelności wobec Banku nie mogą być przeniesione na osoby trzecie bez pisemnej, pod rygorem nieważności, zgody Banku.
4. W przypadku nieważności lub nieskuteczności poszczególnych postanowień OWU, umowy lub umowy zabezpieczeń, pozostałe postanowienia pozostają w mocy.

Pieczęć firmowa i podpisy osób
upoważnionych do zaciągania zobowiązań
majątkowych w imieniu Kredytobiorcy