

**BRE BANK SA**  
**Oddział Bankowości Detalicznej**



**Ogólny Regulamin kredytowania działalności  
gospodarczej przez BRE Bank S.A.  
w ramach MutiBanku**

---

**Łódź, sierpień 2011**

## Spis treści

I.	Postanowienia ogólne.....	2
II.	Warunki udzielania kredytów/pożyczek.....	6
III.	Prawne zabezpieczenia -postanowienia ogólne.....	6
IV.	Zawarcie umowy kredytu/pożyczki i uruchomienie kredytu/pożyczki.....	10
V.	Splata kredytu/pożyczki.....	11
VI.	Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki .....	12
VII.	Oprocentowanie, opłaty i prowizje.....	13
VIII.	Przewalutowania.....	14
IX.	Postanowienia końcowe .....	15

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejszy ogólny regulamin kredytowania działalności gospodarczej przez BRE Bank SA w ramach MutiBanku zwany dalej Regulaminem określa ogólne zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów i pożyczek dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, w tym wykonujących wolny zawód oraz spółek cywilnych, jawnych i partnerskich, zwanych dalej Firmą, rozliczających podatek dochodowy w formie: Ksiąg Handlowych, Książki Przychodów i Rozchodów, Ryczałtu Ewidencjonowanego oraz Karty Podatkowej przez BRE Bank SA Oddział Bankowości Detalicznej, zwany dalej MutiBankiem.
2. Szczegółowe zasady i warunki udzielenia, wykorzystywania oraz spłaty kredytów i pożyczek dla Firm są określone w następujących regulaminach, zwanych dalej regulaminami kredytów/pożyczki:
  - a) Regulamin udzielania Kredytu Inwestycyjnego,
  - b) Regulamin udzielania Kredytu Obrotowego,
  - c) Regulamin udzielania Kredytu na zakup środków transportu powyżej 3,5 tony,
  - d) Regulamin udzielania Kredytu VAT,
  - e) Regulamin udzielania Kredytu w rachunku bieżącym,
  - f) Regulamin udzielania MultiKredytu Biznes,
  - g) Regulamin udzielania Kredytu Plan Finansowania Biznesu,
  - h) Regulamin udzielania Pożyczki dla Firm.
3. Regulaminy kredytów/pożyczek mogą przewidywać odrębności w zakresie zasad, trybu i sposobu kredytowania Firm przez MultiBank. W takim przypadku regulaminy kredytów/pożyczek mają pierwszeństwo przed niniejszym Regulaminem.
4. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie ogólnym oraz regulaminach kredytów/pożyczki mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym kodeksu cywilnego oraz prawa bankowego.

### § 2.

Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oraz regulaminach kredytów/pożyczek oznaczają:

1. **agent** – Przedstawiciel MultiBanku, działający na jego rzecz na podstawie i w granicach udzielonego przez MultiBank pełnomocnictwa,
2. **aktywacja kanału dostępu** – ustalenie, za pośrednictwem multilinii lub strony internetowej MultiBanku haseł do kanałów dostępu, które umożliwią dostęp do rachunku kredytowego poprzez wybrany kanał dostępu,
3. **BIK** – Biuro Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 17A,
4. **BR** – Bankowy Rejestr informacji o klientach, prowadzony przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul Postępu 17a,

5. **dostawca zabezpieczenia** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca właścicielem/współwłaścicielem przedmiotu stanowiącego docelowe zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki albo posiadająca inny zaakceptowany przez MultiBank tytuł prawny do tego przedmiotu, która nie jest Kredytobiorcą,
6. **Firma** – rezydent będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, oraz spółka jawna bądź partnerska, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
7. **hasło jednorazowe** – ciąg znaków, jednorazowe hasło, służące do potwierdzania operacji wykonywanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku oraz do potwierdzenia przez osoby reprezentujące Firmę woli zawarcia umowy kredytu/pożyczki, w tym hasło SMS lub inny wskazany przez MultiBank sposób autoryzacji,
8. **identyfikator** – nadawany przez MultiBank numer, służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług MultiBanku,
9. **inwestycja** - strumień czynności, których efektem jest:
  - a) zakup nieruchomości / lokalu przeznaczonej/ego na prowadzenie działalności gospodarczej, dokonywany przez Kredytobiorcę,
  - b) adaptacja pomieszczenia, modernizacja lokalu / nieruchomości komercyjnej,
  - c) remont lokalu/ nieruchomości komercyjnej,
  - d) inne, których efektem jest tworzenie lub przekształcenie majątku trwałego Kredytobiorcy.
10. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Kredytobiorcy z MultiBankiem, oznaczający w szczególności stronę internetową MultiBanku, serwis transakcyjny MultiBanku, SMS, multiLinie umożliwiające:
  - a) wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem rachunku bieżącego lub powiązanych z nim kart płatniczych,
  - b) dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z rachunkiem bieżącym;
  - c) zawarcie umowy kredytu/pożyczki w formie elektronicznej;
11. **kanał sprzedaży** - dostępne dla Firmy możliwości kontaktu z MultiBankiem, w tym placówki MultiBanku, multilinia, strona internetowa,
12. **kredyt** - środki pieniężne oddawane przez MultiBank do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu, z przeznaczeniem na ustalony cel, na warunkach określonych w umowie kredytu, Regulaminie oraz regulaminach kredytów, w tym kredyt określony w pkt. 13 - 17, 23 i 29 poniżej,
13. **kredyt w rachunku bieżącym** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
14. **kredyt inwestycyjny** - kredyt przeznaczony na sfinansowanie nakładów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu, których celem jest stworzenie nowego lub powiększenie istniejącego majątku trwałego,
15. **kredyt na zakup środka transportu** – kredyt na zakup nowego lub używanego środka transportu o masie całkowitej powyżej 3,5 tony,
16. **kredyt obrotowy** - kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
17. **kredyt VAT** - kredyt przeznaczony na finansowanie nakładów związanych z obowiązkiem opłacenia podatku VAT w związku z przeprowadzeniem inwestycji, których celem jest stworzenie nowego lub powiększenie istniejącego majątku trwałego,
18. **Kredytobiorca** - Firma, z którą MultiBank podpisał umowę kredytu/pożyczki,
19. **KW** – księga wieczysta urzędzona dla danej nieruchomości,

20. **lokal** - wydzielona część w ramach budynku wraz z przynależnymi pomieszczeniami (garaż, piwnica itp.) stanowiącymi jego części składowe, służące do prowadzenia działalności gospodarczej i spełniająca wymóg samodzielności,
21. **LTV**- stosunek wartości kredytu/pożyczki do wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki,
22. **MultiBank** - BRE Bank S.A., Oddział Bankowości Detalicznej,
23. **MultiKredyt Biznes** - kredyt przeznaczony na finansowanie jednego lub kilku celów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą zabezpieczony hipoteką,
24. **multilinia** – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów MultiBanku,
25. **nieruchomość** - część powierzchni ziemi (grunt) łącznie z częściami składowymi (np. budynki, drzewa), które w zależności od charakteru definiuje się następująco:
  - a) **nieruchomość mieszkalna**– nieruchomość, która w całości jest obecnie lub może być w przyszłości przeznaczona na cele mieszkaniowe,
  - b) **nieruchomość mieszana** – nieruchomość, która wyłącznie w części jest obecnie lub może być w przyszłości (zgodnie z oceną MultiBanku) przeznaczona na cele mieszkaniowe.
  - c) **nieruchomość komercyjna** – nieruchomość nie będąca nieruchomością mieszkalną ani nieruchomością mieszaną,
26. **niski wkład** - określona na dzień podjęcia decyzji kredytowej kwota, stanowiąca różnicę pomiędzy wartością udzielonego kredytu/pożyczki a iloczynem wartości przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego i maksymalnym dopuszczalnym LTV obowiązującym w MultiBanku na dzień podjęcia decyzji kredytowej,
27. **Oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki** – oferta zawarcia umowy kredytu/pożyczki złożona posiadaczowi rachunku przez MultiBank,
28. **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna MultiBanku, prowadząca obsługę klientów, nie będąca oddziałem BRE Banku S.A.,
29. **Plan Finansowania Biznesu (PFB)** – kredyt w formie linii kredytowej, zabezpieczony hipoteką,
30. **Poręczyciel** - osoba fizyczna lub prawna, która na mocy udzielonego poręczenia (wg kodeksu cywilnego lub prawa wekslowego) zobowiązuje się względem MultiBanku wykonać zobowiązanie z tytułu kredytu/pożyczki w przypadku gdy Kredytobiorca nie wywiązał się ze spłaty kredytu/pożyczki,
31. **posiadacz rachunku** - Firma, posiadająca rachunek bieżący w MultiBanku prowadzony na podstawie zawartej umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w MultiBanku,
32. **pożyczka** – Pożyczka przeznaczona jest na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą lub wykonywaniem wolnego zawodu,
33. **promesa kredytowa** - dokument potwierdzający zobowiązanie MultiBanku do udzielenia kredytu bądź pożyczki po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków określonych w tym dokumencie,
34. **prawne zabezpieczenie spłaty** - prawna forma zabezpieczenia wierzytelności MultiBanku z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki, przyjmowana przez MultiBank zgodnie z obowiązującymi w MultiBanku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Multibank,
35. **rachunek bieżący**- rachunek bankowy prowadzony przez MultiBank na podstawie umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących w MultiBanku, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu,
36. **rachunek bilansujący** - rachunek o charakterze depozytowym powiązany z rachunkiem bieżącym, służący do gromadzenia środków w złotych, które kompensują podstawę naliczenia odsetek w przypadku spłaty

kredytu. Rachunek bilansujący prowadzony jest na zasadach opisanych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku”.

37. **rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w ramach umowy o prowadzenie bankowych rachunków bieżących w MultiBanku w walucie obcej,
38. **rachunek wspólny** - rachunek bieżący prowadzony na rzecz kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,.
39. **rachunek kredytowy** – rachunek techniczny prowadzony w złotych służący do:
  - a) uruchomienia lub spłaty kredytu jeżeli spłata nie następuje z rachunku bieżącego,
  - b) zapłaty opłat, prowizji i innych kosztów pobieranych przez MultiBank w związku z udzieleniem kredytu bądź pożyczkijeśli kredyt/pożyczka nie zostały uruchomione na rachunek bieżący i nie są spłacane z rachunku bieżącego.
40. **rezydent-**
  - a) osoba fizyczna (obywatel Polski lub innego kraju) zameldowana na pobyt stały lub tymczasowy w Polsce, lub
  - b) osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną z siedzibą w Polsce (wpisana do KRS) posiadająca zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
41. **serwis transakcyjny MultiBanku** – informatyczny system transakcyjny MultiBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej MultiBanku,
42. **spread walutowy-** różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty ogłaszany przez BRE Bank S.A. w tabeli kursowej BRE Banku S.A. dostępnej na stronie internetowej MultiBanku pod adresem WWW.multibank.pl
43. **strona internetowa MultiBanku** - strona internetowa MultiBanku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.MultiBank.pl](http://www.MultiBank.pl),
44. **środek transportu** – nowy lub używany pojazd mechaniczny: samochód osobowy, samochód ciężarowy autobus, autokar, ciągnik siodłowy, naczepa ciężarowa, przyczepa,
45. **Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** – tabela określająca sposób, zakres i zasady korzystania z usług MultiBanku świadczonych za pośrednictwem kanałów dostępu publikowana na stronie internetowej MultiBanku,
46. **Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku** – dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez MultiBank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu/pożyczki oraz wykonywania innych czynności bankowych,
47. **Tabele stóp procentowych MultiBanku** – dokument określający wysokość aktualnego oprocentowania kredytu/pożyczki,
48. **transza** - część kwoty kredytu/pożyczki stawiana do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
49. **umowa kredytu/pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a MultiBankiem, na mocy której MultiBank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt/pożyczkę a Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić zadłużenie z tytułu kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w ustalonych terminach,
50. **ubezpieczenie niskiego wkładu** - ubezpieczenie ryzyka MultiBanku w zakresie spłaty części kredytu/pożyczki odpowiadające kwocie niskiego wkładu.,
51. **ubezpieczenie pomostowe (spłaty kredytu na okres przejściowy)** - ubezpieczenie ryzyka MultiBanku w zakresie spłaty kredytu/pożyczki w okresie od dnia jego wypłaty, maksymalnie do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz MultiBanku w księdze wieczystej,

52. **uruchomienie kredytu/pożyczki** - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w umowie kredytu/pożyczki,
53. **wartość przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego** - wartość określona przy zastosowaniu odpowiednich metod wyceny, akceptowanych przez MultiBank,
54. **wniosek** o kredyt/pożyczkę – wniosek o udzielenie lub zmianę wysokości kredytu/pożyczki,
55. **Wnioskodawca** – Firma, która złożyła w MultiBanku wniosek o kredyt/pożyczkę,
56. **zdarzenie ubezpieczeniowe** - upływ okresu wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki, w którym Kredytobiorca nie wykonał obowiązku spłaty kredytu/pożyczki z należnymi odsetkami i kosztami,
57. **zdolność kredytowa** - zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu/pożyczki wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi umową kredytu/pożyczki.

## **Rozdział II. Warunki udzielania kredytów/pożyczek**

### **§ 3.**

Wnioskodawca może złożyć wniosek o kredyt/pożyczkę w placówce MultiBanku lub w inny wskazany przez MultiBank sposób.

### **§ 4.**

1. MultiBank może skorzystać z usług kurierskich w zakresie kontroli tożsamości Wnioskodawcy oraz uzyskiwania podpisów na przedkładanej w MultiBanku dokumentacji.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich dokumentów składanych przez Wnioskodawcę / Poręczyciela wraz z wnioskiem o kredyt/pożyczkę.

### **§ 5.**

1. MultiBank uzależnia udzielenie kredytu /pożyczki w szczególności od:
  - a) złożenia poprawnie i kompletnie wypełnionego wniosku o kredyt/pożyczkę;
  - b) przedstawienia kompletu dokumentów wymaganych przez MultiBank do podjęcia decyzji kredytowej;
  - c) przedstawienia przez Wnioskodawcę i zaakceptowania przez MultiBank propozycji prawnego zabezpieczenia kredytu/pożyczki,
  - d) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
  - e) posiadania rachunku bieżącego w MultiBanku.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia których uzależnia przyznanie kredytu/pożyczki.

### **§6.**

1. Kwota kredytu/pożyczki jest uzależniona od:
  - a) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej oraz
  - b) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń oraz
  - c) celu udzielenia
2. MultiBank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu/pożyczki bez podania przyczyny.
3. Wysokość minimalnej i maksymalnej kwoty kredytu/pożyczki oraz okres kredytowania są określane przez MultiBank i dostępne w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz sieci internet pod adresem [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl)

## **Rozdział III. Prawne zabezpieczenia -postanowienia ogólne**

### **§ 7.**

1. MultiBank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki jednocześnie.
2. Wnioskodawca ponosi wszelkie koszty związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu/pożyczki, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia oraz wszelkie koszty powstałe w trakcie funkcjonowania zabezpieczenia.

3. W przypadku, gdy prawne zabezpieczenia kredytu/pożyczki zaproponowane przez Wnioskodawcę są w ocenie MultiBanku niewystarczające, udzielenie kredytu/pożyczki może być uzależnione od przyjęcia dodatkowych zabezpieczeń.
4. Zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki ustalane są z Wnioskodawcą z zabezpieczeń akceptowanych przez MultiBank.

#### **§ 8.**

1. Niezależnie od rodzaju kredytu/pożyczki MultiBank stosuje obligatoryjnie zabezpieczenia w postaci:
  - a) pełnomocnictwa dla MultiBanku do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym,
  - b) oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.
2. W zależności od sytuacji ekonomiczno – finansowej Wnioskodawcy, rodzaju i warunków przedsięwzięcia oraz warunków transakcji kredytowej MultiBank dodatkowo przyjmuje na zabezpieczenie:
  - a) nieruchomości należące do Wnioskodawcy lub dostawcy zabezpieczenia, zgodnie ze specyfiką danego kredytu,
  - b) ubezpieczenie pomostowe,
  - c) ubezpieczenie NWW,
  - d) środki pieniężne,
  - e) środki transportu,
  - f) inne środki trwałe (inne niż środek transportu lub nieruchomość),
  - g) cesje praw z umów ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia w zakresie indywidualnie ustalonym, określonym w umowie kredytu/pożyczki,
  - h) poręczenia wekslowe,
  - i) poręczenia cywilne,
  - j) poręczenia udzielane przez współpracujące z MultiBankiem Fundusze Poręczeń Kredytowych (FPK), o ile Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą na rynku lokalnym danego FPK
  - k) inne zaakceptowane przez MultiBank.

#### **§ 9.**

1. Rodzaj hipoteki oraz sposób jej ustanowienia zależy od daty złożenia we właściwym sądzie wniosku o wpis hipoteki tj:
  - a) dla kredytów, dla których wniosek o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono do dnia 19 lutego 2011r, w odniesieniu do kredytów w złotych polskich, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka zwykła w kwocie kredytu w celu zabezpieczenia kredytu oraz hipoteka kaucyjna w celu zabezpieczenia odsetek i kosztów związanych z kredytem ustanowione na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia, a w odniesieniu do kredytów denominowanych kursem kupna waluty określonej w umowie kredytu/pożyczki, prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka kaucyjna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia.
  - b) dla kredytów, dla których wniosek o wpis hipoteki na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie kredytu złożono od dnia 20 lutego 2011r obowiązującym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej (i komercyjnej) lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Kredytobiorcy lub dostawcy zabezpieczenia.
2. Ustanowiona hipoteka może obciążać:
  - a) prawo własności,
  - b) prawo użytkowania wieczystego,
  - c) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu.

#### **§ 10.**

MultiBank nie przyjmuje na zabezpieczenie kredytu hipoteki na nieruchomości typu:

- a) tymczasowych obiektów budowlanych – tj. przeznaczonych do czasowego użytkowania w okresie krótszym od jego trwałości technicznej, przewidzianych do przeniesienia w inne miejsce lub rozbiórki, nie połączonych trwale z gruntem,

- b) użytków rolnych – tj. terenu w obrębie gospodarstwa rolnego lub danego regionu wykorzystywanego do produkcji roślinnej, ogrodniczej lub zwierzęcej (np. grunty orne, trwałe użytki zielone, sady, trwałe plantacje) z uwzględnieniem terenów leśnych oraz wód śródlądowych,
- c) nieruchomości gruntowa, zabudowana budynkami w trakcie budowy, których stopień zaawansowania prac budowlanych nie przekracza 80 %, chyba że budowa lub jej zakończenie stanowi cel kredytu.

#### §11.

1. Jeżeli przedmiot zabezpieczenia kredytu/pożyczki jest własnością dostawcy zabezpieczenia i pozostanie w okresie kredytowania jego własnością (tzn. nie jest przedmiotem zakupu przez Wnioskodawcę), wraz z wnioskiem o kredyt/pożyczkę dostawca zabezpieczenia musi złożyć pisemną zgodę na ustanowienie zabezpieczenia.
2. MultiBank wymaga, aby właściciel przedmiotu zabezpieczenia, który zawiera z MultiBankiem umowę zabezpieczenia dokonał przelewu na rzecz MultiBanku praw z umów ubezpieczeniowych dotyczących przedmiotu zabezpieczenia w zakresie określonym umową kredytu/pożyczki.
3. MultiBank wymaga zgody współmałżonka właściciela przedmiotu zabezpieczenia, jeśli przedmiot stanowiący zabezpieczenie kredytu/pożyczki jest własnością osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność ustawowa lub umowna wspólność majątkowa .
4. MultiBank przyjmuje jako zabezpieczenie cesje praw z umów ubezpieczenia, zawartych przez Kredytobiorcę/dostawcę zabezpieczenia z zakładem ubezpieczeniowym zaakceptowanym przez MultiBank.
5. W przypadku, gdy ważność umowy ubezpieczenia wygaśnie w okresie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki, Kredytobiorca zobowiązany jest celem zabezpieczenia spłaty niezwłocznie do ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz każdorazowego dokonania cesji praw z umowy ubezpieczenia na MultiBank, aż do całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami.

#### § 12.

1. W przypadku gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia ustalona przez MultiBank w oparciu o maksymalne dopuszczalne LTV jest niższa od kwoty wnioskowanego kredytu/pożyczki, warunkiem jego udzielenia jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia ryzyka MultiBanku, w szczególności w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu (zwanego dalej ubezpieczeniem NWW), z zastrzeżeniem ust. 2, lub innego zabezpieczenia zaakceptowanego przez MultiBank, przy czym w przypadku wybrania przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia NWW:
  - a) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia NWW jest MultiBank,
  - b) składka z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego obciąża MultiBank.
  - c) sumę ubezpieczenia NWW stanowi kwota odpowiadająca niskiemu wkładowi własnemu, powiększona o:
    - wymagane i niezapłacone odsetki umowne, z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia łącznie
    - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia łącznie,
    - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania,
    - koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki
  - d) okres ubezpieczenia NWW rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu/pożyczki lub, w przypadku, gdy kredyt/pożyczka uruchamiany jest w transzach, z dniem uruchomienia pierwszej transzy kredytu/pożyczki i kończy się:
    - z upływem łącznego okresu ubezpieczenia NWW wskazanego w umowie kredytu/pożyczki lub
    - w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem NWW lub
    - w dniu wypłaty odszkodowania w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
  - e) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu/pożyczki, związanego z niedostatecznym jej zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem ryzyka NWW)
  - f) podstawą wycenienia kosztu ryzyka NWW jest kwota niskiego wkładu ustalona na dzień podjęcia decyzji kredytu/pożyczki,
  - g) koszt ryzyka NWW, ponoszony jest jednorazowo z góry za okres ubezpieczenia wskazany w umowie kredytu/pożyczki.

- h) jeżeli w podstawowym okresie ubezpieczenia, zadłużenie z tytułu części kredytu objętego ubezpieczeniem NWW nie zostało spłacone, ochrona ubezpieczeniowa, podlega kontynuacji na kolejny podstawowy okres ubezpieczenia. W przypadku kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej podstawę wyliczenia kosztu ryzyka NWW stanowi kwota niespłaconego przez Kredytobiorcę niskiego wkładu na ostatni dzień okresu ubezpieczenia. W przypadku kredytów waloryzowanych kursem waluty obcej, koszt ryzyka NWW stanowi kwota wyrażona w złotych polskich przeliczona wg kursu sprzedaży danej waluty, określonego w tabeli kursowej BRE Banku S.A. na ostatni dzień okresu ubezpieczenia.
  - i) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu MultiBankowi odszkodowania, roszczenie MultiBanku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu/pożyczki przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
  - j) MultiBank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dodatkowego zabezpieczenia ryzyka MultiBanku w postaci ubezpieczenia niskiego wkładu.
3. Zabezpieczeniem kredytu na okres przejściowy do czasu ustanowienia prawnego zabezpieczenia w postaci hipoteki jest ubezpieczenia spłaty kredytu (zwane dalej ubezpieczeniem pomostowym), przy czym:
- a) ubezpieczonym i ubezpieczającym z tytułu ubezpieczenia pomostowego jest MultiBank,
  - b) składka z tytułu przedmiotowego ubezpieczenia obciąża MultiBank,
  - c) sumę ubezpieczenia pomostowego stanowi kwota odpowiadająca wysokości udzielonego kredytu powiększona o:
    - wymagalne i niezapłacone odsetki umowne z wyłączeniem odsetek od zadłużenia przeterminowanego, naliczonych do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia łącznie
    - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia łącznie,
    - odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone od dnia, w którym bezskutecznie upłynął okres wypowiedzenia do dnia wypłaty odszkodowania łącznie,
    - koszty wysłanych upomnień i wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.
  - d) okres ubezpieczenia spłaty kredytu rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu lub, w przypadku, gdy kredyt uruchamiany jest w transzach, z dniem uruchomienia pierwszej transzy kredytu i kończy się:
    - w dniu uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz MultiBanku, a w przypadku gdy docelowe zabezpieczenie mają stanowić wpisy hipotek na kilku nieruchomościach - w dniu uprawomocnienia się ostatniego z wpisów hipotek na rzecz MultiBanku lub
    - w dniu całkowitej spłaty zadłużenia objętego ubezpieczeniem pomostowym lub
    - w dniu wypłaty odszkodowania
    - w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi pierwsze.
  - e) Kredytobiorca zobowiązany jest do poniesienia kosztu podwyższonego ryzyka spłaty części kredytu, związanego z niedostatecznym jego zabezpieczeniem (zwanego dalej kosztem podwyższonego ryzyka).
  - f) wysokość kosztów podwyższonego ryzyka oraz sposób ich ponoszenia przez Kredytobiorcę określone są w umowie kredytu.
  - g) w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i wypłaty z tego tytułu MultiBankowi odszkodowania, roszczenie MultiBanku przysługujące wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które wypłaciło odszkodowanie do wysokości wypłaconego odszkodowania. Kwota odszkodowania objęta regresem nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
  - h) MultiBank może wezwać Kredytobiorcę do przedstawienia informacji lub złożenia dokumentów niezbędnych do likwidacji szkody.

### § 13.

1. MultiBank uprawniony jest do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy kredytu/pożyczki,
2. W przypadku, gdy w okresie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki:
  - a) zmniejszy się wartość ustanowionych zabezpieczeń,
  - b) wystąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy,
  - c) zajdą zdarzenia, w wyniku których ustanowione zabezpieczenia staną się w ocenie MultiBanku niewystarczające.

MultiBank może zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu/pożyczki, pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki.

#### § 14.

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń ustanowionych na okres przejściowy następuje po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia docelowego.

#### § 15.

Zwolnienie prawnych zabezpieczeń przez MultiBank następuje w ciągu 30 dni od dokonania ostatecznej spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami i innym należnościami MultiBanku.

### **Rozdział IV. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki i uruchomienie kredytu/pożyczki**

#### § 16.

1. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki, MultiBank informuje Wnioskodawcę, poręczyciela lub dostawcę zabezpieczenia o podjętej decyzji lub na wniosek Wnioskodawcy sporządza promesę kredytową.
2. Za wydanie promesy kredytowej pobierana jest opłata określona w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.
3. Zobowiązanie MultiBanku do podpisania umowy kredytu/pożyczki na warunkach wynikających z promesy kredytowej wygasa, jeżeli:
  - a) Wnioskodawca nie spełni warunków określonych w promesie kredytowej;
  - b) upłynie termin ważności określony w promesie kredytowej.

#### § 17.

1. Udzielenie kredytu lub pożyczki następuje na podstawie umowy kredytu/pożyczki zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a MultiBankiem.
2. Kredytobiorca może zawrzeć umowę kredytu/pożyczki w formie pisemnej bądź elektronicznej. Forma zawarcia umowy kredytu/pożyczki uzależniona jest od rodzaju kredytu/pożyczki o jaki ubiega się Wnioskodawca.
3. Elektroniczna forma zawarcia umowy kredytu/pożyczki dostępna jest tylko dla wskazanych przez MultiBank kredytów/pożyczek. Sposób zawarcia umowy kredytu/pożyczki w formie elektronicznej jest określony w odpowiednich regulaminach kredytów/pożyczek, dla których MultiBank udostępnił tę formę zawarcia umowy kredytu/pożyczki.
4. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki może być uzależnione od wyrażenia pisemnej zgody na jej zawarcie przez małżonka pozostających w związku małżeńskim osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w przypadku braku rozdzielnosci majątkowej. Zgoda taka może być wymagana również w przypadku pozostających w związku małżeńskim wspólników spółek cywilnych, jawnych i partnerskich.

#### § 18.

Szczegółowe warunki udzielenia kredytu/pożyczki, terminy i sposoby postawienia do dyspozycji, zasady i terminy spłaty oraz prawa i obowiązki zarówno Kredytobiorcy, jak i MultiBanku określa umowa kredytu/pożyczki.

#### § 19.

Postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po dopełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:

- a) zawarciu umowy kredytu/pożyczki oraz ewentualnych umów zabezpieczeń,
- b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu/pożyczki określonych w umowie kredytu/pożyczki,
- c) wniesieniu wymaganych opłat i prowizji oraz zapłacie wymaganych kosztów - jeśli nie są kredytowane,
- d) spełnieniu warunków dodatkowych wymaganych na dzień zawarcia umowy kredytu/pożyczki.

#### § 20.

MultiBank zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy kredytu/pożyczki i odmowy postawienia kredytu/pożyczki o dyspozycji Kredytobiorcy, jeżeli po zawarciu umowy kredytu/pożyczki:

- a) Kredytobiorca nie spełnił w wymaganym terminie warunków uruchomienia określonych w umowie kredytu/pożyczki,
- b) zaszły okoliczności, nieznane MultiBankowi w dniu zawarcia umowy kredytu/pożyczki, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu/pożyczki,
- c) MultiBank uzyskał informację o wszczęciu egzekucji wobec Kredytobiorcy - z wyjątkiem egzekucji w sprawie nie związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą, chyba że wpływa ona na zdolność kredytową w zakresie uniemożliwiającym przyznanie kredytu/pożyczki w wysokości określonej w umowie kredytu/pożyczki,
- d) MultiBank powziął wiarygodną informację o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy;
- e) ujawnią się okoliczności świadczące o tym, że Kredytobiorca złożył fałszywe dokumenty lub oświadczenia lub podał fałszywe dane, które stanowiły podstawę do udzielenia kredytu/pożyczki,
- f) MultiBank uzyskał wiarygodną informację o okolicznościach, które zaistniały przed dniem zawarcia umowy kredytu/pożyczki i nie zostały ujawnione przez Kredytobiorcę, a które mają bezpośredni wpływ na spłatę zobowiązania,
- f) zmarł Kredytobiorca będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą.

#### § 21.

W przypadku odmowy udzielenia kredytu/pożyczki, MultiBank na wniosek Wnioskodawcy zwraca oryginały dokumentów stanowiących podstawę podjętej decyzji, pozostawiając sobie kopie tych dokumentów oraz oryginał wniosku o kredyt/pożyczkę.

### Rozdział V. Spłata kredytu/pożyczki

#### § 22.

1. Spłata kredytu/pożyczki bądź obniżenie limitu kredytowego następuje w kwotach i terminach określonych odpowiednio w harmonogramie spłat kredytu/pożyczki bądź terminarzu redukcji limitu kredytowego stanowiących załączniki do umowy kredytu/pożyczki.
2. Harmonogram spłat kredytu/pożyczki sporządzany jest zgodnie z następującymi zasadami:
  - a) termin płatności rat (rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych) jest ustalany przez MultiBank w porozumieniu z Kredytobiorcą na dany dzień miesiąca,
  - b) jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla MultiBanku, termin spłaty wyznacza się na pierwszy dzień powszedni, następujący po tym terminie
3. W przypadku spłaty całości bądź części kredytu/pożyczki przed terminem określonym w umowie kredytu/pożyczki, MultiBank pobiera prowizję od wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki w wysokości określonej w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.

#### § 23.

1. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu/pożyczki:
  - a) w placówce MultiBanku, lub serwisu transakcyjnego MultiBanku - poprzez złożenie dyspozycji takiej spłaty;
  - b) za pośrednictwem multilinii – w serwisie operatorskim,
  - c) w placówkach innych banków i poczty, pod warunkiem, że powiadomi pisemnie bądź telefonicznie MultiBank o zamiarze spłaty,
2. MultiBank zrealizuje dyspozycję wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu/pożyczki po zapewnieniu przez Kredytobiorcę środków w odpowiedniej wysokości (z uwzględnieniem prowizji za wcześniejszą spłatę) na rachunku przeznaczonym do spłaty, w dniu poprzedzającym datę wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki.
3. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu waloryzowanego kursem waluty obcej, przeliczana jest po kursie sprzedaży danej waluty z tabeli kursowej BRE Banku SA, ogłaszanym na dzień i godzinę spłaty i może nastąpić tylko w dni robocze pomiędzy godziną 8.00 a 19.30.
4. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu/pożyczki nie może być wskazana na dzień zapadalności raty kapitałowo – odsetkowej. W przypadku wskazania dnia płatności jako dnia wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu/pożyczki dyspozycja wcześniejszej spłaty jest uważana za bezskuteczną.
5. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu/pożyczki dokonanej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku - nastąpi zmiana wysokości rat spłaty kredytu/pożyczki przy zachowaniu niezmiennego okresu kredytowania.

6. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu/pożyczki w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem serwisu operatorskiego multilinii, Kredytobiorca jednocześnie z oświadczeniem o zamiarze wcześniejszej spłaty wybiera sposób spłaty pozostałej części kredytu/pożyczki:
  - a) w zmienionym okresie kredytowania, przy zachowaniu wysokości rat spłaty kredytu/pożyczki, co stanowi zmianę warunków umowy kredytu/pożyczki i wymaga formy pisemnej w postaci zmiany załącznika do umowy kredytu/pożyczki – harmonogramu spłat, lub
  - b) w zmienionej wysokości rat spłaty kredytu/pożyczki przy zachowaniu okresu kredytowania, co nie stanowi zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki.W przypadku braku oświadczenia Kredytobiorcy o wyborze sposobu spłaty pozostałej części kredytu/pożyczki MultiBank dokona zmiany wysokości rat spłaty przy zachowaniu niezmienionego okresu kredytowania.
7. Wysokość prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki określona jest w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.

#### § 24.

1. W przypadku nie spłacenia w umówionym terminie kredytu/pożyczki wraz z należnymi MultiBankowi odsetkami, prowizjami, opłatami lub innymi należnościami, MultiBank wezwie Kredytobiorcę do niezwłocznego spłacenia wymagalnych należności.
2. Niespłacenie kredytu/pożyczki lub jej części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane poczynając od następnego dnia po dniu wymagalności raty. Od powyższego zadłużenia MultiBank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej wynikającej z Tabeli stóp procentowych MultiBanku.
3. Zmiana stopy procentowej odsetek dla należności przeterminowanych w trakcie trwania umowy kredytu/pożyczki może nastąpić w przypadku zmiany maksymalnej wysokości odsetek wynikających z czynności prawnej określonych w ustawie Kodeks Cywilny oraz w przypadku zmiany stopy procentowej, o której mowa w § 27 Regulaminu.
4. Niespłacenie wymagalnych należności we wskazanym terminie, upoważnia MultiBank do:
  - a) podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności,
  - b) zażądania dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki;
  - c) wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.

### Rozdział VI . Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki.

#### § 25.

1. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia., z zastrzeżeniem § 38 ust. 3.
2. W przypadku udzielenia kredytu/pożyczki kilku Kredytobiorcom, każdy z nich może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki ze skutkiem dla pozostałych Kredytobiorców.
3. Złożenie wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki wymaga zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Umowa kredytu/pożyczki może ulec rozwiązaniu bez zachowania okresu wypowiedzenia pod warunkiem dokonania spłaty całości kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami, kosztami i innymi należnościami lub na mocy porozumienia Kredytobiorcy z MultiBankiem.

#### § 26.

1. MultiBank może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy w terminie 7 dni. Termin liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy.
2. Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki może nastąpić w przypadku:
  - a) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia/odnowienia kredytu/pożyczki,
  - b) nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia/odnowienia kredytu/pożyczki;
  - c) powstania zadłużenia przeterminowanego,
  - d) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy kredytu/pożyczki, w szczególności nie ustanowienia w terminie prawnych zabezpieczeń kredytu lub pożyczki,
  - e) dyspozycji na rachunku bieżącym powodujących przekroczenie salda dostępnego rachunku bieżącego,
  - f) powzięcie przez MultiBank wiarygodnej informacji o zaprzestaniu prowadzenia działalności finansowanej udzielonym kredytem/pożyczką lub o wszczęciu postępowania likwidacyjnego Kredytobiorcy;
  - g) znacznego zmniejszenia się – w ocenie MultiBanku – realnej wartości złożonego zabezpieczenia, o ile Kredytobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia,

- h) zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
  - i) zbycia przez Kredytobiorcę lub dostawcę zabezpieczenia nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego obciążonej/obciążonego hipoteką lub mienia, stanowiącego prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu/pożyczki.
  - j) rozwiązania „Umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w MultiBanku”.
3. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z umowy kredytu/pożyczki stają się wymagalne w całości.
  4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty wszelkich wymagalnych należności pod rygorem zapłaty za każdy dzień opóźnienia odsetek w wysokości określonej w Tabeli stóp procentowych Multibanku dla należności przeterminowanych.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki w razie niespłacenia przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w ust. 3 MultiBank może przystąpić do dochodzenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i z zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki.
  6. Spłatę należności z tytułu umowy kredytu/pożyczki MultiBank zalicza w następującej kolejności na:
    - a) koszty windykacji, w tym koszty upomnień i wezwań związanych z dochodzeniem roszczenia,
    - b) prowizje i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych,
    - c) odsetki od należności przeterminowanych,
    - d) bieżące odsetki,
    - e) należności przeterminowane,
    - f) kwota kapitału.

## **Rozdział VII. Oprocentowanie, opłaty i prowizje**

### **§ 27.**

1. Kredyty/pożyczki są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w umowie kredytu/pożyczki.
2. Odsetki od kredytów/pożyczek nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
3. MultiBank pobiera odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę kredytu/pożyczki.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki oraz tryb i warunki jego zmiany określa umowa kredytu/pożyczki.
5. MultiBank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w czasie trwania umowy kredytu/pożyczki na warunkach określonych w umowie. Zmiana wysokości oprocentowania zgodnie z tymi warunkami nie stanowi zmiany umowy kredytu/pożyczki.
6. Wysokość obowiązujących w MultiBanku stóp procentowych określa Tabela stóp procentowych MultiBanku, która publikowana jest w placówkach MultiBanku oraz zamieszczana jest na stronie internetowej MultiBanku .
7. O każdej zmianie oprocentowania MultiBank informuje za pośrednictwem jednego z następujących środków komunikacji:
  - a) sieci placówek MultiBanku,
  - b) multilinii lub strony internetowej MultiBanku lub
  - c) poczty elektronicznej lub
  - d) komunikatu dostępnego w systemie transakcyjnym MultiBanku lub
  - e) pisemnie.

### **§ 28.**

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu/pożyczki MultiBank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie w placówkach MultiBanku oraz zamieszczenie na stronie internetowej MultiBanku.
2. Wysokość opłat i prowizji oraz innych kosztów może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji oraz innych kosztów mogą nastąpić w przypadku zmiany, co najmniej jednego z parametrów rynkowych takich jak:
  - a) zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym,
  - b) polityki finansowej MultiBanku,
  - c) poziomu ponoszonych przez MultiBank kosztów, wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki.oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.

3. O zmianach stawek opłat i prowizji Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem Multilinii, strony internetowej MultiBanku, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub na piśmie wraz z podaniem daty ich wejścia w życie. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu/pożyczki w trybie i ze skutkami określonymi w niniejszym Regulaminie. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez MultiBank informacji o zmianach, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie z ust. 2, nie stanowią zmiany postanowień umowy kredytu/pożyczki.

## **Rozdział VIII. Przewalutowania**

### **§ 29.**

1. Po ustanowieniu docelowych prawnych zabezpieczeń, w trakcie okresu obowiązywania umowy kredytu Kredytobiorca może, zmienić walutę waloryzacji kredytu, na walutę dostępną dla danego kredytu (przewalutowanie).
2. Zmiana waluty kredytu, będącej podstawą waloryzacji, wymaga złożenia pisemnego wniosku o przewalutowanie kredytu.
3. MultiBank może zażądać od Kredytobiorcy składającego pisemną dyspozycję o przewalutowanie, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. Na przewalutowanie kredytu wymagana jest zgoda ewentualnych poręczycieli, oraz współmałżonków, Kredytobiorcy pozostających w majątkowej wspólności ustawowej.

### **§ 30.**

1. Przewalutowanie kredytu powoduje konieczność zawarcia aneksu do umowy kredytu, wraz z którym Kredytobiorca otrzymuje jednolity tekst umowy kredytu oraz harmonogram spłat kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.
2. MultiBank dokonuje przewalutowania kredytu w dniu wskazanym przez Kredytobiorcę w pisemnej dyspozycji przewalutowania po podpisaniu aneksu i dostarczeniu wymaganych przez MultiBank dokumentów, przy czym dzień ten musi przypadać w okresie 14 dni kalendarzowych od dnia podpisania aneksu, z zastrzeżeniem, że dniem przewalutowania nie może być dzień płatności raty kapitałowo-odsetkowej.

### **§ 31.**

1. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty kredytu wg tabeli kursowej BRE Banku S.A.
2. Przewalutowanie kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty wg tabeli kursowej BRE Banku S.A., wg której kredyt ma być waloryzowany.
3. Przewalutowanie kredytu waloryzowanego w jednej walucie na kredyt waloryzowany w innej walucie odbywa się w sposób następujący:
  - a) przewalutowanie z dotychczasowej waluty po kursie sprzedaży waluty wg tabeli kursowej BRE Banku S.A. na złotówki,
  - b) przewalutowanie ze złotych na walutę docelową wg kursu kupna waluty wg tabeli kursowej BRE Banku S.A.
4. Przewalutowania odbywają się po kursach walut z dnia i godziny przewalutowania kredytu.

### **§ 32.**

1. W dniu przewalutowania kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego przewalutowanie łącznie.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

### **§ 33.**

1. Po zawarciu aneksu o przewalutowaniu kredytu zabezpieczonego hipoteką, Kredytobiorca zobowiązany jest do złożenia w Sądzie wieczystoksięgowym wniosku o zmianę hipoteki – z uwagi na nową walutę waloryzacji kredytu oraz do opłacenia tego wniosku, chyba że dokonano przewalutowania, które nie wymaga zmian w KW.
2. Warunkiem przewalutowania kredytu zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości jest złożenie w MultiBanku kopii wniosku o zmianę wpisu hipoteki opatrzonego oryginalną prezentatą Sądu wieczystoksięgowego wraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej.

**§ 34.**

Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem kredytu MultiBank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie Prowizji i Opłat bankowych MultiBanku.

**Rozdział IX. Postanowienia końcowe**

**§ 35.**

1. MultiBank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków umowy kredytu/pożyczki w okresie jej obowiązywania, a w szczególności do badania zdolności kredytowej / sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy oraz do kontroli stanu prawnego i technicznego przedmiotu zabezpieczenia kredytu lub pożyczki.
2. W przypadku, gdy kredyt/pożyczka jest obsługiwany prawidłowo a przeprowadzona ocena wskazuje, że nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno- finansowej Kredytobiorcy MultiBank może zażądać:
  - a) dodatkowego zabezpieczenia akceptowanego przez MultiBank,
  - b) zmiany zabezpieczenia lub
  - c) zmniejszenia limitu/kwoty kredytu/pożyczki.

**§ 36.**

Wszelkie wnioski Kredytobiorców o zmianę obowiązujących warunków umowy kredytu/pożyczki, mające wpływ na ryzyko MultiBanku, mogą być rozpatrywane po ustanowieniu docelowych zabezpieczeń kredytu lub pożyczki.

**§ 37.**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do rzetelnego, zgodnego z prawdą i niezwłocznego informowania MultiBank o:
  - a) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych MultiBankowi w związku z zawartą umową kredytu/pożyczki,
  - b) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną i finansową Kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki,
2. W przypadku zmiany adresu korespondencyjnego Kredytobiorcy/ adresu prowadzonej działalności gospodarczej po zawarciu umowy kredytu/pożyczki oraz powiadomieniu MultiBanku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres korespondencyjny Kredytobiorcy.
3. Poręczyciel kredytu/pożyczki zobowiązany jest informować MultiBank o każdej zmianie danych w tym danych osobowych, które podał, jako niezbędne do wykonania czynności związanych z udzieleniem kredytu/pożyczki Kredytobiorcy.

**§ 38.**

1. MultiBank może dokonywać zmian Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek. Zmiany Regulaminu oraz odpowiednich regulaminów kredytów/pożyczek, dokonywane w czasie obowiązywania umowy kredytu/pożyczki są doręczane Kredytobiorcy wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości rozwiązania umowy kredytu/pożyczki przez Kredytobiorcę za wypowiedzeniem dokonany w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, z zastrzeżeniem § 39.
2. Zmiany Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek są doręczane Kredytobiorcy za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, w szczególności poczty elektronicznej e-mail, komunikatów dostępnych w systemie transakcyjnym MultiBanku oraz multilinii.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki przez Kredytobiorcę wynosi 14 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia do MultiBanku.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wypowie umowy kredytu/pożyczki w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu, przyjmuje się, że Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia, o którym mowa w ust. 1.

**§ 39.**

Zmiany Regulaminu polegające na:

- a) uzupełnieniu Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez MultiBank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
- b) rozszerzeniu funkcjonalności kanałów dostępu,
- c) zmianie funkcjonalności udzielonego kredytu/pożyczki, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności kredytu/pożyczki,
- d) wprowadzeniu nowych kanałów sprzedaży.

nie stanowią zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu oraz regulaminów kredytów/pożyczek.

**§ 40.**

Powołanie Kredytobiorcy (nie dotyczy spółek jawnych i partnerskich) do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 „Ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej” z późniejszymi zmianami; w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie kredytu/pożyczki.

**§ 41.**

Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w umowie kredytu/pożyczki oraz regulaminach kredytów/pożyczek.

**§ 42.**

Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.