



Regulamin udzielania kredytów konsumenckich i hipotecznych

I. Postanowienia ogólne

§ 1. [Zakres stosowania]

Regulamin niniejszy określa zasady i tryb udzielania Kredytów osobom fizycznym oraz zasady ich spłaty w Banku.

§ 2. [Słowniczek]

Dla celów niniejszego Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

1. **ADE** – adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2320 z późniejszymi zmianami);
2. **Adres do korespondencji** – miejsce fizycznego doręczania przesyłek listowych lub kurierskich lub ADE;
3. **Biznes plan** – zbiór dokumentów przedstawiających podejmowane przedsięwzięcie inwestycyjne, a w przypadkach określonych przez Bank całą działalność Kredytobiorcy, którego celem jest dokonanie analizy opłacalności przedsięwzięcia, w tym także dotyczącego restrukturyzacji; zawiera on opis przedsięwzięcia, jego kosztorys, harmonogram rzeczowo-finansowy obrazujący postęp prac, plan przychodów generowanych przez przedsięwzięcie inwestycyjne oraz w przypadku restrukturyzacji – prognozowany efekt podjętych działań;
4. **Bank** – Bank Nowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ulica Małe Garbary 8, 61-756 Poznań, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000823132, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, REGON: 385287279, NIP: 7010964507, kapitał zakładowy 125.000.000 zł (w całości wpłacony);
5. **Elektroniczna forma dokumentowa** – elektroniczny nośnik informacji, na którym zapisane zostało w innej formie niż Forma elektroniczna oświadczenie lub dokument, jeżeli z treści lub sposobu dostarczenia oświadczenia lub dokumentu można ustalić tożsamość osoby składającej oświadczenie lub dokument;

PRZYKŁADOWO

Elektroniczna forma dokumentowa zostanie zachowana w przypadku wysłania przez Kredytobiorcę korespondencji z adresu poczty elektronicznej wskazanego Bankowi do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów na adres poczty elektronicznej Banku zawierający nazwę domeny serwera poczty elektronicznej @bank-nowy.com.pl.

Elektroniczna forma dokumentowa nie zostanie zachowana w przypadku wysłania przez Kredytobiorcę korespondencji z adresu poczty elektronicznej, który nie został wskazany Bankowi do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów i na podstawie treści wiadomości lub dołączonych do niej załączników nie można ustalić tożsamości osoby składającej wniosek.

6. **Materiałna forma dokumentowa** – fizyczny nośnik informacji, na którym zapisane zostało w innej formie niż Forma pisemna oświadczenie lub dokument (brak własnoręcznego podpisu), jeżeli z treści lub sposobu dostarczenia oświadczenia lub dokumentu można ustalić tożsamość osoby składającej oświadczenie lub dokument;

PRZYKŁADOWO

Materiałna forma dokumentowa zostanie zachowana w przypadku złożenia przez Kredytobiorcę w Banku kopii podpisanego uprzednio dokumentu.

Materiałna forma dokumentowa nie zostanie zachowana w przypadku, gdy dokument, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostałby uprzednio własnoręcznie podpisany, a na podstawie jego treści nie można byłoby ustalić, kto jest jego autorem.

7. **Forma pisemna** – oświadczenie lub dokument opatrzony własnoręcznym podpisem;
8. **Forma elektroniczna** – oświadczenie lub dokument opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym;
9. **Kredyt** – Kredyt konsumencki, Kredyt hipoteczny albo Kredyt zabezpieczony hipoteką;
10. **Kredyt hipoteczny** – kredyt hipoteczny w rozumieniu art. 3 Ustawy o kredycie hipotecznym;
11. **Kredyt konsumencki** – kredyt konsumencki w rozumieniu art. 3 Ustawy o kredycie konsumenckim;
12. **Kredyt zabezpieczony hipoteką** – kredyt zabezpieczony hipoteką, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1) Ustawy o kredycie konsumenckim w brzmieniu obowiązującym do dnia 21 lipca 2017 r.;
13. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się lub korzystająca z Kredytu;
14. **Okres kredytowania** – okres liczony od ustalonej w Umowie daty udzielenia Kredytu do dnia ustalonego w Umowie jako dzień całkowitej spłaty Kredytu, a jeżeli w ostatnim harmonogramie spłaty dzień całkowitej spłaty Kredytu jest inny niż ustalony w Umowie – ten dzień;
15. **Regulamin** – niniejszy Regulamin udzielania kredytów konsumenckich i hipotecznych z dnia 31 marca 2025 r.;
16. **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.), albo inne przepisy prawa, które ewentualnie zastąpią wspomniane rozporządzenie w przyszłości;
17. **Umowa** – umowa o Kredyt;
18. **Ustawa o kredycie hipotecznym** – ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2017 r. poz. 819 z późniejszymi zmianami);
19. **Ustawa o kredycie konsumenckim** – ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r., Nr 126, poz. 715 z późniejszymi zmianami);
20. **Wypowiedzenie umowy** – bezwarunkowe rozwiązanie Umowy przed terminem określonym w Umowie przez jednostronne oświadczenie jednej ze stron skierowane do drugiej strony;
21. **Zadłużenie przeterminowane** – niespłacone w terminach określonych w Umowie należności wobec Banku;
22. **Zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty Kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie.

II. Zasady udzielania Kredytu

§ 3. [Rodzaje (typy) Kredytów]

Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Bank udziela Kredytów konsumenckich oraz Kredytów hipotecznych.

§ 4. [Działalność gospodarcza]

Kredyt nie może być przeznaczony na działalność gospodarczą.

§ 5. [Waluta Kredytu]

Kredyt udzielany jest w walucie będącej prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 6. [Warunki udzielenia Kredytu]

1. Bank różnicuje warunki udzielania Kredytów w zależności od danego rodzaju (typu) Kredytu, stopnia ryzyka wynikającego z oceny Zdolności kredytowej, długości Okresu kredytowania, prawnego zabezpieczenia oraz od oceny dotychczasowej współpracy Kredytobiorcy z Bankiem i innymi bankami, oddziałami instytucji kredytowych, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, instytucjami pożyczkowymi, o których mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub innymi podmiotami, o których mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim.

2. W przypadku Kredytów z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji na nieruchomości (w tym nabycie nieruchomości) wymagany, minimalny, udział środków własnych wynosi:
- dla Kredytów finansujących nieruchomości mieszkalne - 20%,
 - dla Kredytów finansujących nieruchomości niemieszkalne (komercyjne) – 25%.
- Środki finansowe na wkład własny nie mogą pochodzić z Kredytu.

§ 7. [Kredytobiorca]

Kredyt może zostać udzielony Kredytobiorcy posiadającemu:

- obywatelstwo polskie i stałe miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej albo obywatelstwo państwa obcego i kartę stałego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- pełną zdolność do czynności prawnych;
- źródło dochodów z tytułu:
 - zatrudnienia na czas nieokreślony lub na czas określony;
 - otrzymywanej renty lub emerytury;
 - prowadzenia działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego;
 - wykonywania działalności gospodarczej w ramach wolnego zawodu;
 - najmu lub dzierżawy nieruchomości albo ruchomości;
 - innego, zaakceptowanego przez Bank;
- Zdolność kredytową.

§ 8. [Okres kredytowania]

- Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania ustalony w Umowie, jednakże nie może być on dłuższy niż 30 lat.
- Kredytobiorca, może – za zgodą Banku – skorzystać z okresu karencji w spłacie, która może polegać na:
 - obowiązku spłaty w okresie jej obowiązywania wyłącznie odsetek lub,
 - braku obowiązku spłaty kapitału oraz odsetek w okresie jej obowiązywania.
- Okres karencji trwa od dnia uruchomienia Kredytu do ustalonego w harmonogramie spłaty terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej Kredytu.
- Maksymalny okres karencji nie może być dłuższy niż 5 lat.
- W okresie karencji postanowienia Umowy dotyczące naliczania odsetek od Kredytu oraz okresów i terminów płatności odsetek od Kredytu stosuje się odpowiednio.

§ 9. [Kwota Kredytu]

Maksymalna kwota Kredytu jest uzależniona od Zdolności kredytowej.

III. Wniosek o Kredyt

§ 10. [Wniosek o Kredyt]

- Wniosek o Kredyt składany jest na druku bankowym.
- Bank może żądać od Kredytobiorcy dołączenia do wniosku o Kredyt oświadczeń lub dokumentów niezbędnych do oceny jego Zdolności kredytowej oraz aktualnego stanu lub wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia.

IV. Ocena Zdolności kredytowej

§ 11. [Podstawa oceny]

Na podstawie wniosku o Kredyt oraz wszystkich dołączonych przez Kredytobiorcę dokumentów Bank dokonuje oceny Zdolności kredytowej.

§ 12. [Rozwinięcie]

Oceny Zdolności kredytowej dokonuje się w szczególności na podstawie przedłożonych dokumentów i zaświadczeń dotyczących wysokości dochodów, biorąc pod uwagę bieżące wydatki Kredytobiorcy, liczbę osób na utrzymaniu, jego zobowiązania oraz przewidywaną wysokość raty Kredytu udzielonego przez Bank.

§ 13. [Uprawnienie Banku]

Pozytywna ocena Zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.

§ 14. [Promesa]

- Na wniosek Kredytobiorcy Bank – za opłatą – może wystawić przyrzeczenie w zakresie udzielenia Kredytu, wypłaty Kredytu bądź zmiany prawnego zabezpieczenia (promesa).
- Promesa ważna jest 30 dni od dnia jej sporządzenia przez Bank, chyba że co innego zastrzeżono w jej treści.
- Postanowienia dotyczące Umów stosuje się do przyrzeczenia udzielenia Kredytu w jakiegokolwiek postaci oraz w innych przypadkach, gdy przepisy prawa tego wymagają.

V. Prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu

§ 15. [Formy prawnego zabezpieczenia]

- Formę prawnego zabezpieczenia ustala Bank w porozumieniu z Kredytobiorcą biorąc pod uwagę w szczególności Zdolność kredytową, kwotę Kredytu oraz harmonogram spłaty Kredytu.
- Prawnym zabezpieczeniem mogą być w szczególności:
 - blokada środków na rachunku bankowym;
 - ustanowienie hipoteki;
 - ustanowienie zastawu rejestrowego na rzeczach lub prawach;
 - przewłaszczenie rzeczy ruchomych lub praw zbywalnych;
 - kaucja;
 - poręczenie według prawa cywilnego lub wekslowego;
 - przelew (cesja) wierzytelności;
 - weksel własny in blanco, który zawierał będzie – z wyłączeniem Kredytów zabezpieczonych hipoteką – klauzulę „nie na zlecenie”;
 - pełnomocnictwo dla Banku do rachunku bankowego;
 - inne formy przewidziane prawem, zaakceptowane przez Bank.
- Bank może żądać ubezpieczenia prawnego zabezpieczenia i sędowania praw z ubezpieczenia w Okresie kredytowania.

§ 16. [Koszty Prawnych zabezpieczeń]

Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty należne odrębnym instytucjom związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zwolnieniem, wygaśnięciem lub zmianą prawnego zabezpieczenia.

§ 17. [Warunek uruchomienia Kredytu]

Kredyt zostanie uruchomiony po spełnieniu przez Kredytobiorcę wszystkich wymogów w zakresie prawnych zabezpieczeń przewidzianych w stosownych postanowieniach Umowy regulujących tą kwestię oraz po wniesieniu przez Kredytobiorcę wkładu własnego na zasadach ustalonych pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą.

VI. Umowa**§ 18. [Decyzja kredytowa]**

1. W celu uzyskania informacji o decyzji o przyznaniu bądź odmowie przyznania Kredytu konsumenckiego, Kredytobiorca kontaktuje się z Bankiem osobiście lub telefonicznie. Warunkiem uzyskania przez Kredytobiorcę informacji telefonicznie jest przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji Kredytobiorcy przez Bank.
2. W przypadku Kredytu hipotecznego Bank przekaze Kredytobiorcy decyzję w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego na trwałym nośniku w 21. dniu od dnia otrzymania wniosku o udzielenie Kredytu hipotecznego, chyba że Kredytobiorca wyrazi zgodę na otrzymanie przedmiotowej decyzji w terminie wcześniejszym. Przekazanie decyzji w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego nastąpi w placówce Banku lub za zgodą Kredytobiorcy w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej na adres poczty elektronicznej wskazany Bankowi do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów lub na ADE. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania – na wniosek – łącznie z decyzją w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego bezpłatnego projektu Umowy, sporządzonego zgodnie z warunkami określonymi w tej decyzji.
3. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu hipotecznego w związku z negatywną oceną Zdolności kredytowej Bank obowiązany jest niezwłocznie poinformować Kredytobiorcę o odrzuceniu wniosku.
4. Decyzja o przyznaniu Kredytu konsumenckiego nie stanowi oferty ani nie zobowiązuje Banku ani Kredytobiorcy do zawarcia Umowy, w szczególności Bankowi przysługujące prawo do uchylenia lub zmiany wydanej już decyzji kredytowej, w każdym przypadku powzięcia przez Bank wiadomości, że informacje podane przez Kredytobiorcę (w tym informacje podane we wniosku o Kredyt konsumencki) lub informacje, na podstawie których Bank dokonał oceny Zdolności kredytowej Kredytobiorcy, są lub stały się niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.
5. Decyzja w sprawie udzielenia Kredytu hipotecznego stanowi ofertę w rozumieniu art. 66 §1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeks cywilny (Dz.U. 1964 r., nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami). Bank jest związany decyzją przez okres 14 dni od dnia jej przekazania Kredytobiorcy zgodnie z ust. 2. W przypadku, gdy decyzja zostanie przekazana Kredytobiorcy przed dniem wskazanym w ust. 2 termin związania Banku decyzją ulega wydłużeniu o okres, o jaki został skrócony 21-dniowy termin, o którym mowa w ust. 2.
6. Jeżeli Bank odmówi udzielenia Kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku, niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
7. Bank w terminie 30 dni od dnia doręczenia wniosku Kredytobiorcy o wyjaśnienie dokonanej oceny Zdolności kredytowej, sporządza wyjaśnienie. Sporządzone wyjaśnienie Bank doręcza Kredytobiorcy w sposób określony we wniosku.

§ 19. [Zwrot dokumentów]

1. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank zwraca, na wniosek Kredytobiorcy, złożone dokumenty, z wyjątkiem wniosku o Kredyt i potwierdzonych przez Bank kopii dokumentów, które miały wpływ na negatywną decyzję. Bank dokona archiwizacji złożonych dokumentów na okres co najmniej 30 dni licząc od dnia poinformowania Kredytobiorcy o odmowie udzielenia Kredytu.
2. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy po podjęciu przez Bank pozytywnej decyzji w przedmiocie udzielenia Kredytu, Kredytobiorca zrezygnuje z zawarcia Umowy.

§ 20. [Zawarcie Umowy]

1. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania – na wniosek – bezpłatnego projektu umowy o Kredyt konsumencki lub umowy o Kredyt hipoteczny.
2. Po podjęciu decyzji o przyznaniu Kredytu Bank zawiera z Kredytobiorcą Umowę.
3. Zawarcie Umowy następuje w Formie pisemnej lub Formie elektronicznej.

§ 21. [Wypłata Kredytu]

Kredyt może być wypłacony w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w transzach albo jednorazowo, w zależności od postanowień Umowy.

§ 22. [Oprocentowanie Kredytu]

1. Wysokość oprocentowania Kredytu określa Umowa.
2. Roczna stopa oprocentowania Kredytu jest stała albo zmienna. Rodzaj rocznej stopy oprocentowania Kredytu określa Umowa.
3. Przesłanki zmiany rocznej stopy oprocentowania Kredytu przez Bank w trakcie obowiązywania Umowy bez konieczności Wypowiedzenia umowy określa Umowa. W przypadkach innych niż określone w Umowie zmiana wysokości oprocentowania Kredytu wymaga zmiany albo Wypowiedzenia umowy.
4. Bank pobiera odsetki według rocznej stopy oprocentowania Kredytu określonej w Umowie od wykorzystanej kwoty Kredytu.
5. W razie zastrzeżenia w Umowie stałej rocznej stopy oprocentowania Kredytu, odsetki od udzielonego Kredytu mogą być pobierane jednorazowo w określonym w Umowie terminie.

VII. Postanowienia szczegółowe**§ 23. [Obowiązki Kredytobiorcy – cel Kredytu]**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na żądanie Banku w terminie 14 dni od dnia wezwania udokumentować Bankowi wykorzystanie Kredytu zgodnie z celem ustalonym w Umowie w następującej części:
 - a) Kredyt z przeznaczeniem na nabycie domu, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu albo prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej, albo nabycia działki budowlanej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego, w którym jest lub ma być położony lokal mieszkalny – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - b) Kredyt z przeznaczeniem na budowę, przebudowę, rozbudowę, nadbudowę domu lub lokalu, o którym mowa w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - c) Kredyt z przeznaczeniem na remont domu lub lokalu, o którym mowa w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - d) Kredyt z przeznaczeniem na nabycie lokalu mieszkalnego lub jednorodzinnego od dewelopera – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości 100% wartości przedmiotu finansowania,
 - e) Kredyt z przeznaczeniem na wykończenie i wyposażenie lokalu, o którym mowa w lit. d) - obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania
 - f) Kredyt na inne cele mieszkaniowe niż wymienione w lit. a)–e) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - g) Kredyt z przeznaczeniem na spłatę kredytów lub pożyczek w innym banku, oddziale instytucji kredytowej, spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, instytucji pożyczkowej, o której mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub innym podmiocie, o którym mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 95% wartości

- przedmiotu finansowania. Bank, oddział instytucji kredytowej, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, instytucja pożyczkowa, o której mowa w art. 5 pkt 2a) Ustawy o kredycie konsumenckim lub inny podmiot, o którym mowa w art. 59d Ustawy o kredycie konsumenckim do kwoty spłacanego kredytu lub pożyczki mogą dodać wysokość wszystkich prowizji i opłat jakie Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić w związku ze spłatą kredytu lub pożyczki;
- h) Kredyt na nabycie nieruchomości innej niż wymieniona w lit. a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - i) Kredyt na budowę, przebudowę, rozbudowę, nadbudowę nieruchomości, o której mowa w lit. h) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - j) Kredyt na remont nieruchomości, o której mowa w lit. h) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - k) Kredyt z przeznaczeniem na refinansowanie nakładów poniesionych na cele określone:
 - w lit a) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit b) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 60% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit c) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 50% wartości przedmiotu finansowania;
 - w lit f) – obowiązek udokumentowania wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie w wysokości co najmniej 85% wartości przedmiotu finansowania.
2. W przypadku udzielenia Kredytu na inny cel, niż określony powyższym ustępie, Umowa może określać wielkość części Kredytu, której wykorzystanie zgodnie z celem określonym w Umowie, Kredytobiorca zobowiązany jest udokumentować Bankowi.

§ 24. [Obowiązki Kredytobiorcy]

1. Poza obowiązkami określonymi w Umowie Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- a) niezwłocznego informowania Banku o zmianie wskazanych mu danych identyfikacyjnych i kontaktowych lub miejsca pracy - swojego i osób będących dłużnikami Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia, w szczególności poręczyciela;
 - b) podejmowania wszelkich działań mających na celu zachowanie wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia, w przypadku gdy Kredytobiorca posiada tytuł prawny do przedmiotu prawnego zabezpieczenia oraz niezwłocznego informowania Banku o przeniesieniu na osobę trzecią tytułu prawnego do przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - c) niezwłocznego informowania Banku o następujących okolicznościach, które mogą spowodować obniżenie wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia, w przypadku gdy Kredytobiorca posiada tytuł prawny do przedmiotu prawnego zabezpieczenia albo, nie posiadając ww. tytułu prawnego, powziął informacje o takich okolicznościach:
 - szkodzi powstałej w przedmiocie prawnego zabezpieczenia spowodowanej przez takie zdarzenia jak: pożar, deszcz, huragan, powódź, uderzenie pioruna, grad, wybuch, uderzenie pojazdu, upadek statku powietrznego, lawina, trzęsienie ziemi, dym, sadza, napór śniegu, huk ponaddzwiękowy, spływ wody po zboczu, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, zalanie, przepięcie oraz zniszczenie w wyniku akcji ratowniczej związanej z ww. zdarzeniami;
 - szkodzi powstałej w przedmiocie prawnego zabezpieczenia wskutek kradzieży, rabunku lub dewastacji przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - wystąpieniu przeciwko osobie posiadającej tytuł prawny do przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez osobę trzecią z roszczeniem dotyczącym przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - wydaniu przez sąd orzeczenia, choćby nieprawomocnego, dotyczącego przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
 - wydaniu nowej decyzji lub zmianie obecnej decyzji odpowiedniego organu administracji dotyczącej przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
 - a) doręczenia do Banku w terminie 30 dni od dnia ustanowienia każdej z hipotek stanowiącej prawne zabezpieczenie pochodzącego z sądu oryginału odpisu księgi wieczystej z wpisem tej hipoteki na rzecz Banku, jeżeli ww. księga wieczysta nie jest prowadzona w formie elektronicznej.
2. Umowa może określać także inne niż określone w ust. 1 obowiązki Kredytobiorcy.

§ 25. [Uprawnienia Banku – ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej i przedmiotu prawnego zabezpieczenia]

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia na wezwanie Banku – w terminie 14 dni od dnia wezwania – dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Bank w żądaniu wskaże dokumenty jakie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić i warunki jakie powinny spełniać w celu oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Bank ma prawo do żądania przedstawienia dokumentów nie częściej niż raz w roku kalendarzowym lub w sytuacjach określonych w § 27 ust. 1 lit. b) tiret pierwszy, drugi, trzeci, czwarty lub piąty.
- 1a. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia na wezwanie Banku – w terminie 30 dni od dnia wezwania – aktualnej wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia lub dokumentów niezbędnych do oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia. Bank w żądaniu wskaże dodatkowe warunki jakie powinna spełniać wycena prócz wskazanych w ust. 1c lub dokumenty jakie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić i warunki jakie powinny spełniać w celu oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia. Bank ma prawo do żądania przedstawienia aktualnej wyceny lub dokumentów w sytuacjach określonych w § 27 ust. 1 lit. b) tiret pierwszy, drugi lub piąty, jednakże nie częściej niż raz na trzy lata, a w przypadku przedmiotu prawnego zabezpieczenia będącego nieruchomością komercyjną nie częściej niż raz na rok.
- 1b. Bank zastrzega sobie prawo do żądania dodatkowych dokumentów lub uzupełnienia wyceny lub dokumentów uprzednio przedstawionych – w terminie nie krótszym 14 dni od dnia wezwania – w przypadku, gdy uprzednio przedstawiona wycena lub dokumenty nie są wystarczające lub nie spełniają warunków do prawidłowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy lub aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
- 1c. Przedstawiona wycena nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie hipoteczne na rzecz Banku powinna spełniać, prócz warunków przedstawionych w wezwaniu następujące, warunki:
- a) zostać przeprowadzona przez niezależnego rzeczoznawcę, przez co należy w szczególności rozumieć, iż przeprowadzający wycenę oraz jego krewni pierwszego stopnia:
 - nie mają udziału w wycenianej nieruchomości,
 - nie mają powiązań gospodarczych i zawodowych zarówno z nabywcą oraz ze sprzedawcą nieruchomości,
 - zapewniają bezstronne, czytelne, przejrzyste i obiektywne sprawozdanie z wyceny,
 - wynik wyceny nie powoduje faktycznego ani możliwego, obecnego ani przyszłego konfliktu interesów, który może ich dotyczyć,
 - pobierana przez nich opłata nie zależy od wyniku wyceny,
 - b) ten sam rzeczoznawca nie powinien przeprowadzać wyceny danej nieruchomości więcej niż kolejno dwa razy.
2. Bank ma prawo, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, przeprowadzać wizytacje w miejscu zamieszkania Kredytobiorcy, w przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o którym mowa w ust. 1 lub 1b, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności lub wiarygodności.

§ 26. [Uprawnienia Banku – kontrola rzeczowego prawnego zabezpieczenia]

1. Bank ma prawo, w celu dokonania oceny aktualnego stanu, jakości lub wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia, przeprowadzać wizytacje lub oględziny przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Bank ma prawo przeprowadzić wycenę określającą aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego przez Bank niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy w sytuacji:
 - a) niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązku określonego w § 25 ust. 1a lub §25 ust. 1b, lub
 - b) przedstawienia wycena niespełniającej warunków wskazanych w §25 ust. 1a, §25 ust. 1b, lub §25 ust. 1c, lub
 - c) przystąpienia przez Bank do egzekwowania swoich należności z tytułu Umowy w trakcie postępowania windykacyjnego, egzekucyjnego, zabezpieczającego, sanacyjnego, upadłościowego lub innych czynności w celu zwrotu należności z tytułu Umowy.
3. Ponadto Bank ma prawo żądać – nie częściej niż raz w roku – przedstawienia wyceny określającej aktualny stan, jakość i wartość przedmiotu prawnego zabezpieczenia dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę w sytuacji:
 - a) przeklasyfikowania należności i zobowiązań z tytułu Umowy do wyższej kategorii ryzyka zgodnie z przepisami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zawartymi w Rozporządzeniu;
 - b) gdy pracownik Banku po dokonaniu wizytacji i oględzin przedmiotu prawnego zabezpieczenia oceni, iż stan lub jakość przedmiotu prawnego zabezpieczenia wskazuje, iż mogło dojść do spadku wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia w stosunku do ostatnio dokonanej wyceny wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę w terminie 30 dni od dnia poinformowania go przez Bank o przeklasyfikowaniu należności i zobowiązań z tytułu Umowy do wyższej kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem albo w terminie 30 dni od dnia poinformowania go przez Bank, iż po dokonaniu wizytacji lub oględzin przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez pracownika Banku w jego ocenie stan przedmiotu prawnego zabezpieczenia wskazuje, iż mogło dojść do spadku wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia w stosunku do ostatnio dokonanej wyceny wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
5. Bank ma prawo dokonać wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy, w sytuacjach określonych w ust. 3, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi – w terminie określonym w ust. 4 – aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę lub przedstawiona wycena nie spełnia warunków wskazanych w §25 ust. 1a, §25 ust. 1b lub §25 ust. 1c.
6. Bank ma prawo dokonać wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez jednostronnie wybranego niezależnego rzeczoznawcę na koszt i ryzyko Kredytobiorcy, w sytuacji określonej w ust. 6, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi – w terminie określonym w ust. 7 – aktualnej wyceny dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę lub przedstawiona wycena nie spełnia warunków wskazanych w §25 ust. 1a, §25 ust. 1b lub §25 ust. 1c.
7. Kredytobiorca nie ponosi kosztów wyceny wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia dokonanej przez niezależnego rzeczoznawcę, w sytuacjach określonych w ust. 3 i 6, jeżeli została przedstawiona terminowo i spełnia warunki wskazane w §25 ust. 1a, §25 ust. 1b lub §25 ust. 1c.

§ 27. [Uprawnienia Banku – inne]

1. W okresie obowiązywania Umowy Bank ma prawo:
 - a) kontroli prawnego zabezpieczenia i aktualnej Zdolności kredytowej;
 - b) żądać dokonania zmiany prawnego zabezpieczenia, bądź ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia, we wskazanym przez siebie terminie – nie krótszym niż 30 dni – jeżeli:
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o zmianę warunków Umowy, w przypadku, gdy ze zmianą warunków Umowy wiąże się wzrost ryzyka kredytowego związanego z udzielonym Kredytem;
 - Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o restrukturyzację zadłużenia z tytułu Umowy,
 - nastąpiła utrata Zdolności kredytowej;
 - nastąpiło pogorszenie Zdolności kredytowej w wyniku zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności:
 - 1) utraty źródła zarobkowania przez Kredytobiorcę i pozostawaniem bez źródła zarobkowania przez Kredytobiorcę przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez Kredytobiorcę źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy lub współmałżonka Kredytobiorcy, w przypadku, gdy z wszczętym postępowaniem egzekucyjnym wobec Kredytobiorcy lub współmałżonka Kredytobiorcy wiąże się obniżenie wysokości uzyskiwanych przez Kredytobiorcę źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności zagrażających zdolności osób będących dłużnikami osobistymi Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia, w szczególności poręczyciela, do wywiązania się ze swojego zobowiązania:
 - 1) utraty źródła zarobkowania przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia i pozostawanie bez źródła zarobkowania przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 2) obniżenie wysokości uzyskiwanych przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 3) wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia lub współmałżonka osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia, w przypadku, gdy z wszczętym postępowaniem egzekucyjnym wobec osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia lub współmałżonka osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia wiąże się obniżenie wysokości uzyskiwanych przez osobę będącą dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia źródeł zarobkowania o 20% w stosunku do oświadczenia majątkowego lub złożonych dokumentów przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - 4) śmierć osoby będącej dłużnikiem osobistym Banku z tytułu prawnego zabezpieczenia;
 - nastąpiło obniżenie wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia w wyniku zaistnienia choćby jednej z następujących okoliczności:
 - 1) powstania szkody w przedmiocie prawnego zabezpieczenia spowodowanej przez takie zdarzenia jak: pożar, deszcz, huragan, powódź, uderzenie pioruna, grad, wybuch, uderzenie pojazdu, upadek statku powietrznego, lawina, trzęsienie ziemi, dym, sadza, napór śniegu, huk ponaddzwiękowy, spływ wody po zboczu, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, zalanie, przepięcie oraz zniszczenie w wyniku akcji ratowniczej związanej z ww. zdarzeniami;
 - 2) powstania szkody w przedmiocie prawnego zabezpieczenia wskutek kradzieży, rabunku lub dewastacji przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - 3) wystąpienia przeciwko osobie posiadającej tytułu prawny do przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez osobę trzecią z roszczeniem dotyczącym przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - 4) wydania przez sąd prawomocnego orzeczenia dotyczącego przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - 5) wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmian obecnie obowiązujących dotyczących przedmiotu prawnego zabezpieczenia;
 - 6) wydania nowej decyzji lub zmiany obecnej decyzji odpowiedniego organu administracji dotyczącej przedmiotu prawnego zabezpieczenia,jeżeli w wyniku zaistnienia tychże okoliczności zostanie stwierdzony, po przeprowadzeniu wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez niezależnego rzeczoznawcę, spadek – trwający dłużej niż dwa miesiące – wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia, innego niż pojazd mechaniczny, co najmniej o 20% w stosunku do ostatniej z dokonanej wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia albo zostanie stwierdzony,

po przeprowadzeniu wyceny przedmiotu prawnego zabezpieczenia przez niezależnego rzeczoznawcę, spadek wartości przedmiotu prawnego zabezpieczenia powodujący obniżenie – trwające dłużej niż dwa miesiące – wartości wszystkich przedmiotów Prawnych zabezpieczeń do poziomu zapewniającego spłatę Kredytu jedynie w wysokości nieprzekraczającej 75% kwoty niespłaconego kapitału Kredytu.

2. Bank – na wniosek Kredytobiorcy – zwolni dodatkowe prawne zabezpieczenie, ustanowione zgodnie z ust. 1, w przypadku gdy upadną okoliczności na podstawie, których zostało ustanowione dodatkowe prawne zabezpieczenie.

VIII. Spłata Kredytu

§ 28. [Spłata Kredytu]

1. W przypadku niedopłaty kwoty zobowiązania w wysokości, która nie przekracza na dzień dokonania rozliczenia zobowiązania przez Bank trzykrotności podstawowej opłaty przesyłki listowej poleconej ekonomicznej zgodnie z cennikiem za usługi pocztowe w obrocie krajowym operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. 2012 r. poz. 1529 z późniejszymi zmianami) obowiązującym w dniu dokonania rozliczenia, Bank zobowiązuje się nie dochodzić tej kwoty a Kredyt uznaje się za całkowicie spłacony. Jednakże, gdyby w skutek dokonania całkowitego (ostatecznego) rozliczenia Kredytu okazało się, iż Bank winien zwrócić Kredytobiorcy środki pieniężne, to zostaną one pomniejszone o kwotę niedopłaty wskazaną w zdaniu poprzedzającym.
2. Niedopłata w wysokości nieprzekraczającej wartości określonej w ust. 1 zdanie pierwsze nie jest uznana przez Bank za Zadłużenie przeterminowane i nie stanowi podstawy do dokonania wpisu w tytule Zadłużenia przeterminowanego w Biurze Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie.

XI. Odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w rachunku płatniczym)

§ 29. [Śmierć współkredytobiorcy]

1. W przypadku śmierci jednego ze współkredytobiorców odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w rachunku płatniczym) nie ulegnie przedłużeniu na kolejny Okres kredytowania zgodnie z umową o odnawialny Kredyt konsumencki udzielony w rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowym (kredyt w rachunku płatniczym). Żyjący współkredytobiorca zobowiązany do spłaty całości wykorzystanej części odnawialnego Kredytu konsumenckiego udzielonego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredytu w rachunku płatniczym) wraz z należnościami ubocznymi do końca bieżącego Okresu kredytowania.
2. Żyjący współkredytobiorca zobowiązany jest powiadomić Bank o śmierci współkredytobiorcy, niezwłocznie po powzięciu informacji o tym fakcie.

XII. Postanowienia końcowe

§ 30. [Uzyskiwanie informacji podczas rozmowy telefonicznej – usługa bankowości telefonicznej]

1. Bank udziela Kredytobiorcy podczas rozmowy telefonicznej informacji w zakresie:
 - a) wysokości kwoty raty i terminu jej płatności,
 - b) wysokości kwoty aktualnych zaległości w spłacie Kredytu,
 - c) wysokości kwoty potrzebnej do całkowitej, przedterminowej spłaty Kredytu (w tym wysokości prowizji związanych z tą wcześniejszą spłatą Kredytu, jeżeli taka występuje),
 - d) numer rachunku kredytowego do spłaty,
 - e) aktualnego oprocentowania Kredytu,
 - f) wysokości najbliższej transzy Kredytu,
 - g) wysokości kwoty Kredytu pozostałej do wykorzystania.
2. Bank nagrywa wszystkie rozmowy prowadzone z Kredytobiorcą, po uprzednim uzyskaniu jego zgody. W przypadku braku wyrażenia zgody przez Kredytobiorcę na nagrywanie rozmowy, Bank odmówi udzielenia informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej.
3. Warunkiem uzyskania przez Kredytobiorcę informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej jest przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji Kredytobiorcy przez Bank. Weryfikacja odbywa się poprzez udzielenie odpowiedzi na zadane jemu pytania.
4. Bank odmówi udzielenia informacji wskazanych w ust. 1 podczas rozmowy telefonicznej, w sytuacji powzięcia wątpliwości co tożsamości Kredytobiorcy.
5. Bank zablokuje możliwość uzyskania informacji wskazanych w ust. 1, w przypadku:
 - a) rozwiązania Umowy,
 - b) powzięcia przez Bank informacji o choćby częściowej utracie przez Kredytobiorcę zdolności do czynności prawnych,
 - c) upływu 14 dni od całkowitej spłaty Kredytu,
 - d) powzięcia informacji o śmierci Kredytobiorcy,
 - e) uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z Umową,
 - f) naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy lub Regulaminu.
6. W przypadku wskazanym w lit. f), ustępu poprzedzającego, Kredytobiorca może złożyć wniosek o odblokowanie możliwości uzyskania informacji wskazanych w ust. 1.
7. Kredytobiorcy przysługuje prawo rezygnacji z możliwości uzyskania informacji wskazanych w ust. 1.
8. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do poręczyciela oraz innych podmiotów udzielających prawnego zabezpieczenia Kredytu.

§ 31. [Korespondencja]

1. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Umowie lub Regulaminie, strony mogą składać wszelkie oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy:
 - 1) w Formie pisemnej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 6,
 - 2) w Materialnej formie dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 3, 5 – 6,
 - 3) w Formie elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 4, 8 i 9,
 - 4) w Elektronicznej formie dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 3 – 5, 7 i 9.
2. Bank weryfikuje złożony podpis własnoręczny ze wzorem podpisu złożonym w Banku i zastrzega sobie prawo odmowy realizacji lub przyjęcia oświadczenia lub dokumentu w Formie pisemnej, w przypadku gdy złożony podpis własnoręczny nie jest zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji lub przyjęcia oświadczenia lub dokumentu w Elektronicznej formie dokumentowej lub w Materialnej formie dokumentowej, w przypadku gdy złożenie oświadczenia lub dokumentu nastąpiło w sposób, który uniemożliwia ustalenie tożsamości składającego oświadczenie lub dokument.
4. Skuteczne złożenie oświadczenia lub dokumentu dotyczącego Umowy w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej może nastąpić:
 - 1) w przypadku Kredytobiorcy – z adresu poczty elektronicznej,
 - 2) w przypadku Banku – z adresu poczty elektronicznej zawierającego nazwę domeny serwera poczty elektronicznej: @bank-nowy.com.pl lub w przypadku Kredytobiorcy i Banku – za pośrednictwem ADE strony, zastrzeżeniem ust. 5.Postanowień zdania poprzedzającego nie stosuje się, jeżeli oświadczenie lub dokument musi być sporządzone w formie szczególnej zgodnie z przepisami prawa.

5. Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji oświadczenia lub dokumentu złożonego w Materialnej formie dokumentowej lub Elektronicznej Formie dokumentowej, w szczególności może zażądać przedstawienia jego oryginału lub uwierzytelnienia w Formie pisemnej, kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym Kredytobiorcy.
6. Wszelkie oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy w Formie pisemnej lub Materialnej formie dokumentowej składa się:
 - 1) w przypadku Kredytobiorcy – na adres dowolnej placówki Banku lub jego siedziby,
 - 2) w przypadku Banku – na ostatni wskazany fizyczny Adres do korespondencji Kredytobiorcy.
7. Wszelkie oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy składane przez strony w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej wysyłane są na:
 - 1) w przypadku Kredytobiorcy – adres poczty elektronicznej zawierający nazwę domeny serwera poczty elektronicznej @bank-nowy.com.pl lub na ADE Banku, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku korespondencji kierowanej do Banku na jego adres poczty elektronicznej maksymalna waga maila z załącznikami nie może przekroczyć 20 MB, a w przypadku korespondencji kierowanej na ADE Banku – 10 MB,
 - 2) w przypadku Banku – ostatni znany Bankowi adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów lub ADE Kredytobiorcy.
8. W przypadku wskazania przez stronę w ramach Adresu do korespondencji zarówno adresu fizycznego doręczenia przesyłek listowych lub kurierskich oraz ADE, drugiej stronie przysługuje dowolny wybór jednego z tych adresów, na który nastąpi wysłanie oświadczenia lub dokumentu. Zdanie poprzedzające stosuje się odpowiednio do wskazanych przez stronę kilku adresów poczty elektronicznej do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów.
9. Bank uprawniony jest do doręczania oświadczeń lub dokumentów dotyczących Umowy w Formie elektronicznej lub Elektronicznej formie dokumentowej na adres poczty elektronicznej wskazany Bankowi do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów lub na ADE Kredytobiorcy, w przypadku wyrażenia zgody na taki sposób doręczenia.
10. Oświadczenia lub dokumenty dotyczące Umowy w Formie elektronicznej lub w Elektronicznej formie dokumentowej mogą być składane także za pośrednictwem bankowości elektronicznej bankNOWY24 na zasadach określonych w odrębnym regulaminie.
11. Aktualizacja danych kontaktowych strony w postaci numeru telefonu kontaktowego, numeru faxu, adresu poczty elektronicznej do składania lub odbioru wiążących oświadczeń woli, wiedzy lub dokumentów, adresu zameldowania (w tym kraju), adresu zamieszkania (w tym kraju), Adresu do korespondencji, nie wymaga zmiany Umowy w Formie pisemnej lub Formie elektronicznej pod rygorem nieważności, a jedynie zawiadomienia drugiej strony o zmianie złożonego pod rygorem nieważności w Formie pisemnej, Formie elektronicznej albo Elektronicznej formie dokumentowej, z tym zastrzeżeniem, że dla swej ważności zawiadomienie złożone w Elektronicznej formie dokumentowej wymagać będzie opatrzenia go podpisem zaufanym lub podpisem osobistym podmiotu zawiadamiającego lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej, o której mowa w ust. 10.
12. Uaktualnienie danych będzie mieć zastosowanie do każdej relacji prawnej lub faktycznej w jaką wszedł dotychczas lub w jaką wejdzie w przyszłości Kredytobiorca z Bankiem, w tym do wszystkich zawartych z Bankiem w imieniu własnym lub jako przedstawiciel ustawowy albo umowny (pełnomocnik) innego podmiotu umów dotyczących produktów lub usług dla osób fizycznych lub podmiotów niebędących osobami fizycznymi, a także do realizacji składanych przez Kredytobiorcę w imieniu własnym lub jako przedstawiciel ustawowy albo umowny (pełnomocnik) innego podmiotu oświadczeń lub dokumentów, chyba że w treści umowy lub oświadczenia dotyczącego danej relacji wprost wskazano odmienne dane mające zastosowanie wyłącznie do danej relacji.

§ 32. [Zmiana Regulaminu]

Regulamin może ulec zmianie wyłącznie w drodze zgodnych oświadczeń woli Banku oraz Kredytobiorcy wyrażonych w Formie pisemnej, Formie Elektronicznej, Materialnej formie dokumentowej lub Elektronicznej formie dokumentowej w zakresie przez nich uzgodnionym.

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 31 marca 2025 roku.
