

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW NA ZAKUP PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH „INWESTYCJA” KLIENTOM DETALICZNYM

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin udzielania kredytów na zakup papierów wartościowych „Inwestycja”, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów przeznaczonych na zakup papierów wartościowych za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
2. Niniejszy Regulamin został wydany na podstawie art. 109 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. 2016 r. poz. 1988 z późn.zm.)

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **aktywa** – środki pieniężne i papiery wartościowe na rachunku inwestycyjnym w DM z wyjątkiem papierów wartościowych, które były przedmiotem zawartych, lecz jeszcze nie rozliczonych transakcji sprzedaży, prawa Kredytobiorcy do otrzymania papierów wartościowych oraz saldo należności i zobowiązań z tytułu zrealizowanych, a nie rozliczonych transakcji;
- 2) **Alternatywny System Obrotu** – organizowany przez firmę inwestycyjną lub podmiot prowadzący rynek regulowany, poza rynkiem regulowanym, wielostronny system kojarzący oferty kupna i sprzedaży instrumentów finansowych w taki sposób, że do zawarcia transakcji dochodzi w ramach tego systemu, zgodnie z określonymi zasadami. Nie stanowi Alternatywnego Systemu Obrotu rynek organizowany przez Narodowy Bank Polski, jak również organy publiczne, którym powierzono zarządzanie długiem publicznym lub które uczestniczą w takim zarządzaniu, w tym lokując środki pochodzące z tego długu;
- 3) **Bank** – Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna;
- 4) **BondSpot** – BondSpot S.A.;
- 5) **Catalyst** - prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zwaną dalej „Giełdą” oraz BondSpot S.A. zwany dalej „BondSpot”, system obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi na organizowanych przez te podmioty rynkach;
- 6) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 7) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 8) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 9) **DM** – Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna;
- 10) **dzień uruchomienia kredytu** – określony w Umowie kredytu dzień, w którym Bank udostępnia środki pochodzące z kredytu;
- 11) **GPW** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 12) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 13) **kredyt** – suma środków pieniężnych, które Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 14) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016 r. poz. 1528);
- 15) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 16) **lista Alertów** – lista akcji spółek tworzona i oznaczona w szczególny sposób przez GPW;
- 17) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 18) **ostateczny termin spłaty kredytu** – określony w Umowie kredytu dzień ostatecznej spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 19) **papiery wartościowe** – papiery wartościowe, o których mowa w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2016 poz.1636 z późn.zm.);
- 20) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 21) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm.) oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 z późn.zm.);
- 22) **podmiot krajowy** – osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, która w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2017, poz. 679 z późn.zm.) jest rezydentem lub w zakresie prowadzonej działalności jest traktowana jako rezydent;

- 23) **Próg Akceptacji** – poziom Wskaźnika Wartości Zabezpieczenia określony w Załączniku do Regulaminu;
- 24) **Próg Interwencji** – poziom Wskaźnika Wartości Zabezpieczenia określony w Załączniku do Regulaminu;
- 25) **rachunek inwestycyjny** – rachunek pieniężny i rachunek papierów wartościowych w DM;
- 26) **rachunek kredytowy** – rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do ewidencji kredytu;
- 27) **rachunek do obsługi spłaty kredytu** – rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi spłaty kredytu;
- 28) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 z późn.zm);
- 29) **sektor niefinansowy** - przedsiębiorstwa i spółki państwowe, przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie, rolnicy indywidualni, przedsiębiorcy indywidualni, osoby prywatne oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych;
- 30) **Strefa Niższej Płynności** – lista akcji spółek o niższej płynności tworzona przez GPW;
- 31) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku BPS S.A, dla klientów indywidualnych;
- 32) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 33) **termin wymagalności kredytu** – termin ostatecznej spłaty kredytu określony w Umowie kredytu lub termin spłaty kredytu wynikający z wypowiedzenia Umowy kredytu;
- 34) **Umowa kredytu** – każda Umowa kredytu zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 35) **wartość portfela inwestycyjnego (WPI)** – wartość aktywów Klienta obliczona zgodnie z zasadami obliczania WWZ;
- 36) **wartość środków własnych** – wartość portfela inwestycyjnego, obliczona zgodnie z zasadami obliczania WWZ, pomniejszona o kwotę zadłużenia;
- 37) **WIBOR 1M** – stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
- 38) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna ubiegająca się o kredyt;

- 39) **WWZ** – Wskaźnik Wartości Zabezpieczenia określony w Załączniku do Regulaminu.

Rozdział 2. Ogólne warunki udzielania kredytu

§ 3.

- Kredyty udzielane są przez wskazane placówki Banku posiadaczom rachunków inwestycyjnych prowadzonych w DM.
- Bank oraz DM udzielają informacji, w których placówkach Banku Wnioskodawca może ubiegać się o kredyt.
- Kredyty są udzielane na zakup papierów wartościowych, nabywanych za pośrednictwem DM.
- Kredyt może być wykorzystany na:
 - zakup na rynku wtórnym papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego;
 - nabywanie papierów wartościowych w związku z realizacją prawa pierwszeństwa w objęciu akcji nowej emisji;
 - spłatę zadłużenia z tytułu zakupu poprzez DM papierów wartościowych na warunkach odroczonego terminu zapłaty.
- Kredyty adresowane są do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej, posiadających pełną zdolność do czynności prawnych.
- Bank nie udziela kredytów na zakup bankowych papierów wartościowych emitowanych przez siebie.
- Bank udziela kredytu w PLN.

§ 4.

- Kredyty udzielane są w formie limitu kredytowego.
- Kredyt może być wykorzystywany w całości lub w częściach. Każda wpłata (spłata) na rachunek kredytowy Kredytobiorcy, zmniejsza zadłużenie i powoduje, że kredyt odnawia się o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
- Kredyt udzielany jest na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu, zgodnie z postanowieniami § 6.
- Minimalna wysokość kredytu wynosi 10.000 PLN.
- Maksymalna wysokość przyznanego limitu jest równa 200% środków własnych posiadanych przez Kredytobiorcę na rachunku/ach inwestycyjnym/ch prowadzonym/ch przez DM lub inny dom maklerski, wliczonych zgodnie z Zasadami obliczania WWZ, określonymi w Załączniku do Regulaminu, jednak nie więcej niż 5 mln zł.
- Wysokość kredytu uzależniona jest od oceny przez Bank ryzyka kredytowego oraz jakości i realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu.
- Wartość aktywów przyjęta do ustalenia kwoty kredytu i zabezpieczenia wyznaczana jest zgodnie z Zasadami obliczania WWZ. Kredyt może zostać uruchomiony do wysokości różnicy pomiędzy kwotą limitu kredytowego i kwotą aktualnego zadłużenia Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 8.
- Środki pochodzące z przyznanego kredytu uruchamiane są do wysokości określonej w Umowie

kredytu, ale nie wyższej niż 200% aktualnej wartości środków własnych na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy w DM.

§ 5.

1. W przypadku udzielenia kredytu konsumenckiego, Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
2. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
3. Dla zachowania terminu do odstąpienia od Umowy kredytu, wystarczające jest wysłanie (nadanie w urzędzie pocztowym listem poleconym) oświadczenia o odstąpieniu od Umowy przed upływem terminu przewidzianego dla jego złożenia.
4. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
5. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat sądowych, skarbowych i notarialnych

Rozdział 3. Odnowienie kredytu

§ 6.

1. Po upływie okresu kredytowania następuje odnowienie kredytu na kolejny okres, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania kredytu oraz ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania.
3. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do wypowiedzenia/wygaśnięcia Umowy kredytu.
4. Odnowienie kredytu nie powoduje zmiany wysokości kredytu, z zastrzeżeniem ust. 5-6.
5. W przypadku odnowienia kredytu Bank ma prawo do zmniejszenia kwoty kredytu w drodze Aneksu do Umowy kredytu, w przypadku niewystarczających środków własnych Kredytobiorcy lub gdy proponowane przez Kredytobiorcę zabezpieczenie kredytu jest niewystarczające.
6. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o zmianę wysokości limitu kredytu

(obniżenie lub podwyższenie). W przypadku, gdy w dniu składania wymienionego wniosku Kredytobiorca wykorzystuje kredyt, wartość portfela inwestycyjnego pomniejsza się o kwotę zadłużenia na rachunku kredytowym Kredytobiorcy.

7. W przypadku odnowienia kredytu lub ewentualnie podjęcia decyzji o podwyższeniu kwoty limitu, Bank:
 - 1) wymaga zapewnienia dalszego trwania prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu lub jego zwiększenia w przypadku zwiększenia kwoty limitu kredytu;
 - 2) podpisuje z Kredytobiorcą Aneks do Umowy kredytu w sprawie podwyższenia kwoty limitu.
8. W przypadku braku pozytywnej decyzji o odnowieniu kredytu Bank informuje Kredytobiorcę na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną wysłanym na 10 dni przed umownym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z odnowienia kredytu.
9. Kredytobiorca może zrezygnować z przedłużenia Umowy kredytu, powiadamiając o tym Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed wygaśnięciem Umowy kredytu.
10. Odnowienie Umowy kredytu na następny okres upoważnia Bank do pobrania prowizji, zgodnie z Taryfą obowiązującą w dniu odnowienia.
11. Prowizja powinna być zapłacona w dniu odnowienia w jeden z poniższych sposobów:
 - 1) gotówką; lub
 - 2) w drodze przelewu z rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego; lub
 - 3) w drodze przelewu środków z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy; lub
 - 4) w drodze uruchomienia przez Bank odpowiedniej kwoty kredytu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 8.
12. W przypadku braku środków / dyspozycji, prowizja pobierana jest w drodze przelewu środków z rachunku inwestycyjnego lub w drodze dokonania przez Bank interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych w celu pokrycia z uzyskanych środków nie zapłaconej prowizji.

Rozdział 4. Oprocentowanie

§ 7.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej Banku i marży Banku, ustalonej na okresy 1-miesięczne, przy zastosowaniu następujących zasad:
 - 1) stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR 1M, obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania;
 - 2) wysokość marży Banku jest stała w całym okresie kredytowania;
 - 3) stopa referencyjna obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień m-ca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
2. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Zmiana oprocentowania może być dokonana w przypadku zmiany wysokości stawki bazowej WIBOR

1M i nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy kredytu.

4. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 37), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji, zastosuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
 - 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 1 miesiąca (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz
 - 3) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie (1) i (2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
5. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 4 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 37) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
6. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 4 i 5, obowiązywać będzie od 1-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
7. Aktualne stawki marży oraz stawki WIBOR 1M dostępne są dla Klientów w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bankbps.pl).

§ 8.

1. W celu obliczenia RRSO kredytu uwzględnia się:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie

o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.

2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, o co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

Rozdział 5. Opłaty i Prowizje

§ 9.

1. Z tytułu udzielenia kredytu oraz za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą, której wyciąg stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2 może nastąpić w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w zakresie, w jakim zmiana ta wpływa na wykonanie Umowy;
 - 2) wzrostu, o co najmniej 5%, cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do wartości z daty ostatniej zmiany Taryfy w zakresie zmienianych pozycji, wyrażanego wskaźnikiem średniorocznym ogłaszany przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu cen usług świadczonych przez podmioty współpracujące z Bankiem przy wykonywaniu czynności bankowych na zasadach określonych w ust. 4 - 6.
4. W przypadku wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank może podjąć decyzję o podniesieniu opłat lub prowizji maksymalnie o skumulowaną wartość wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.
5. W przypadku wzrostu cen, o których mowa w ust. 3 pkt 3, Bank może podjąć decyzję o podniesieniu opłat lub prowizji proporcjonalnie do wzrostu cen.
6. Bank podejmuje decyzje, o której mowa w ust. 4 w terminie 30 dni po ogłoszeniu wskaźnika, ze skutkiem obowiązywania od pierwszego dnia piątego miesiąca kalendarzowego.
7. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
8. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
9. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca

jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

10. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bankbps.pl).

Rozdział 6. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 10.

- Zabezpieczenie spłaty przyznanego kredytu stanowi:
 - nieodwołalna blokada rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy;
 - pełnomocnictwo dla Banku do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym;
 - pełnomocnictwo dla DM do interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych;
 - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- Zabezpieczenie kredytu mogą stanowić papiery wartościowe nieobciążone zastawem i innym prawem na rzecz osób trzecich oraz środki pieniężne nie stanowiące zabezpieczenia innych wierzytelności.
- Zabezpieczenia spłaty kredytu nie mogą stanowić papiery wartościowe emitowane przez Bank.
- Blokada rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy, o której mowa w ust. 1 pkt 1 nie wyłącza możliwości swobodnego dysponowania aktywami zgromadzonymi na rachunku inwestycyjnym powyżej kwoty stanowiącej iloczyn Progu Akceptacji i uruchomionej kwoty kredytu, z zastrzeżeniem, iż Kredytobiorca nie może dokonywać inwestycji w instrumenty pochodne na tym rachunku inwestycyjnym oraz z zastrzeżeniem § 21 ust. 4.
- Zabrania się wykonywania transakcji pakietowych bez zgody Banku, dotyczących aktywów objętych blokadą w ramach kredytu, których ceny transakcji mogłyby wpłynąć na obniżenie poziomu WWZ poniżej Progu Interwencji.
- Ograniczenie, o którym mowa w ust. 5, dotyczy także dokonywania zapisów na sprzedaż lub zamianę akcji w odpowiedzi na wezwanie.
- Bank może wprowadzić ograniczenia dotyczące udziału poszczególnych papierów w strukturze portfela aktywów stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu.
- Decyzję o sposobie zmiany struktury portfela oraz o terminie, w którym należy takiej zmiany dokonać, podejmuje Bank po zasięgnięciu opinii DM i informuje Kredytobiorcę listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.
- W przypadku nie dopełnienia przez Kredytobiorcę obowiązku określonego w decyzji, o której mowa w ust. 8, Bank może zażądać od Kredytobiorcy:
 - częściowej lub całkowitej spłaty kredytu, lub
 - wniesienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, lub
 - dokonać interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych w celu dostosowania portfela do struktury określonej w trybie zgodnym z ust. 8.
- Kredytobiorca ponosi koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczeń spłaty kredytu. Opłaty te nie podlegają zwrotowi w razie wypowiedzenia Umowy

kredytu jak również w przypadku niewykorzystania kredytu w okresie obowiązywania Umowy kredytu.

- Wydawane przez DM zaświadczenia o stanie rachunku inwestycyjnego będą zawierały informację o ustanowionych zabezpieczeniach.
- Blokada, o której mowa w ust. 1 pkt 1, jest skuteczna od chwili zawarcia Umowy kredytu i trwa do chwili otrzymania przez DM z placówki Banku, dyspozycji jej odwołania.
- Pełnomocnictwa, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, mogą zostać odwołane wyłącznie za pisemną zgodą i Banku.

§ 11.

- W okresie obowiązywania Umowy kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest utrzymywać WWZ wykorzystanego kredytu, na poziomie nie niższym niż Próg Interwencji. Kontrola bieżącego WWZ jest obowiązkiem Kredytobiorcy.
- Wartość portfela inwestycyjnego ustalana jest zgodnie z zasadami określonymi przez DM w Załączniku do Regulaminu.
- Lista papierów wartościowych, które stanowią podstawę do wyliczenia wartości portfela inwestycyjnego dostępne są w placówkach Banku, DM oraz na stronach internetowych Banku i DM.
- W przypadku, gdy w wyniku zmiany listy, o której mowa w ust. 3, WWZ na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy spadnie poniżej wartości Progu Interwencji, Kredytobiorca, jest zobowiązany do wniesienia dodatkowego zabezpieczenia bez wezwania ze strony Banku lub do zmiany składu aktywów na rachunku inwestycyjnym w terminie uzgodnionym z Bankiem. Decyzję dotyczącą terminu podejmuje Bank po konsultacji z DM.
- W przypadku, gdy WWZ spadnie poniżej Progu Interwencji, Kredytobiorca jest zobowiązany bez odrębnego zawiadomienia przez Bank do zwiększenia zabezpieczenia kredytu co najmniej do poziomu Progu Interwencji. Zwiększenie poziomu zabezpieczenia do wymaganej wysokości powinno nastąpić nie później niż w następnym dniu sesyjnym, po dniu w którym WWZ spadł poniżej Progu Interwencji, z zastrzeżeniem ust. 4.
- W przypadku obniżenia się WWZ poniżej Progu Interwencji i nie zwiększenia zabezpieczenia przez Kredytobiorcę stosownie do postanowień ust. 4 i 5, Bank w celu dostosowania WWZ do poziomu nie niższego niż Próg Interwencji może dokonać:
 - przelewu środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na rachunek kredytowy celem obniżenia kredytu i/lub
 - blokady niezablokowanych należności i ich pobranie w dniu rozliczenia transakcji przez DM i/lub
 - interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy i/lub
 - anulowania złożonych przez Kredytobiorcę zleceń, które uniemożliwiłyby realizację zabezpieczenia kredytu przez Bank.
- W przypadku interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych Bank na podstawie pełnomocnictwa, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 2, ma prawo do

- składania zleceń sprzedaży papierów wartościowych po dowolnej cenie oraz do dokonywania sprzedaży dowolnie wybranych papierów wartościowych bez porozumienia z Kredytobiorcą. O dokonanej sprzedaży pracownik placówki Banku powiadamia Kredytobiorcę telefonicznie lub drogą mailową lub w inny sposób ustalony w Umowie kredytu.
8. W uzasadnionych przypadkach Bank, po uzgodnieniu z Kredytobiorcą, może wstrzymać sprzedaż papierów wartościowych. Za przypadki te uważa się przyszłe zdarzenia, w wyniku których powinno nastąpić dostosowanie wartości zabezpieczenia do poziomu zgodnego z warunkami Umowy kredytu. W szczególności są to:
- 1) konwersja należności na środki zasilające rachunek kredytowy w wyniku rozliczenia transakcji sprzedaży papierów wartościowych;
 - 2) rozliczenie zapisu na akcje nowej emisji powodujące zwrot części środków na rachunek inwestycyjny Kredytobiorcy;
 - 3) otrzymanie dywidendy lub innego wpływu na rachunek inwestycyjny Kredytobiorcy, do których prawo nie jest wyceniane na tym rachunku;
 - 4) rozpoczęcie notowań papierów wartościowych, które aktualnie nie są notowane (nowe emisje, prawa do akcji, prawa poboru itp.);
 - 5) rozpoczęcie wycenienia papierów wartościowych jako zabezpieczenia kredytu w efekcie zmiany charakteru instrumentu lub zmiany listy, o której mowa w ust. 3;
 - 6) inne o charakterze podobnym lub analogicznych skutkach dla przyszłej wyceny aktywów na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy jak zdarzenia wymienione w pkt 1-5.
9. Bank – w przypadku dochodzenia swoich należności w trybie innym niż określony w ust. 6, 7 – obciąża Kredytobiorcę kwotą kosztów sądowych i postępowania egzekucyjnego poniesionych przez Bank w związku z dochodzeniem roszczeń Banku.
10. Kwota kosztów, o których mowa w ust. 9, zostanie obliczona w oparciu o następujące akty prawne:
- 1) ustawa o komornikach sądowych i egzekucji z dnia 29.08.1997 r (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1138 z późn. zm.);
 - 2) ustawa o kosztach sądowych w sprawach cywilnych z dnia 5 maja 2016 (Dz. U. z 2016 r., poz. 623 z późn. zm.);
 - 3) Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie (Dz.U z 2015 r. poz.1800);
 - 4) Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych (Dz. U. z 2015 r. poz. 1804).
11. Szacunkowe koszty, o których mowa w ust. 9, wynoszą ok. 20 % całkowitej kwoty zadłużenia.
12. Bank przy wykonywaniu czynności, o których mowa w ust. 7 dokłada wszelkiej staranności w zakresie najlepiej pojętego interesu Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Współmałżonek Wnioskodawcy składa oświadczenie – zgodę na zawarcie przez Wnioskodawcę Umów kredytu.
2. Wymóg zgody współmałżonka dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 13.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę stałego pobytu. W szczególnych przypadkach może być to paszport (obywatele Unii Europejskiej).
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wszystkie z dokumentów tożsamości muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielnosci majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozwodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. Łącznie z wnioskiem o udzielenie kredytu, Wnioskodawca przedstawia aktualną wycenę środków własnych na rachunku/ach inwestycyjnego/ych prowadzonym przez DM lub inny dom maklerski, sporządzoną na dzień składania wniosku z kursami zamknięcia z dnia ostatniej sesji lub udziela we wniosku o udzielenie kredytu pełnomocnictwa dla DM do przekazania do Banku zestawienia środków własnych na jego rachunku/ach inwestycyjnym/ych.

§ 14.

1. Bank może żądać dodatkowych, innych niż wymienione w § 13 dokumentów niezbędnych do dokonania oceny ryzyka kredytowego.
2. Bank jest upoważniony do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz w załączonych do niego dokumentach.
3. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej następuje w terminie 24 godzin od chwili otrzymania przez placówkę Banku wniosku wraz z kompletem dokumentów. W uzasadnionych przypadkach termin rozpatrzenia wniosku może ulec zmianie, o czym Bank informuje Wnioskodawcę.

§ 15.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.

3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
5. O udzieleniu kredytu, jak również o odmowie jego udzielenia placówka Banku informuje DM.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 16.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Umowę kredytu sporządza się w trzech jednobrzmiących egzemplarzach: dla Kredytobiorcy, Banku oraz DM.
3. Umowę kredytu podpisują: za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca (lub osoba upoważniona w imieniu Kredytobiorcy).
4. Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swoich danych, w tym danych osobowych ujawnionych we wniosku i Umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).

Rozdział 9. Uruchomienie kredytu

§ 17.

1. Postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po podpisaniu Umowy kredytu, ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych Umową kredytu i zapłaceniu prowizji z tytułu udzielenia kredytu, oraz po spełnieniu przez Kredytobiorcę pozostałych warunków określonych w Umowie kredytu.
2. Uruchomienie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, w ciężar rachunku kredytowego na rachunek pieniężny Kredytobiorcy prowadzony w ramach rachunku inwestycyjnego na podstawie dyspozycji przekazanej przez DM w imieniu Kredytobiorcy.
3. Prowizja z tytułu udzielenia kredytu płatna jest jednorazowo w jeden z poniższych sposobów:
 - 1) gotówką; lub
 - 2) w drodze przelewu z rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego; lub
 - 3) w drodze przelewu środków z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy; lub
 - 4) w drodze uruchomienia przez Bank odpowiedniej kwoty kredytu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 8
 w dniu zawarcia Umowy kredytu nie później niż w dniu postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy i nie podlega zwrotowi również w przypadku niewykorzystania kredytu w okresie obowiązywania Umowy kredytu.
4. W sytuacji określonej w ust. 3 pkt 3 - 4 postanowienia § 11 ust. 5-7 stosuje się odpowiednio.
5. Uruchamianie środków pochodzących z kredytu następuje po aktualnej wycenie portfela

inwestycyjnego na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w DM, maksymalnie do wysokości limitu określonego w Umowie kredytu, jednak nie wyższej niż 200% wartości środków własnych na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy w DM.

6. Realizacja dyspozycji Kredytobiorcy, o której mowa w ust. 2 i 5, nie może spowodować przekroczenia dostępnego limitu kredytu, wyliczonego jako różnica pomiędzy limitem przyznanym a kwotą wykorzystanego kredytu.
7. W sytuacji, gdy realizacja dyspozycji Kredytobiorcy spowoduje przekroczenie dostępnych środków pochodzących z kredytu wyznaczonych zgodnie z zapisami ust. 5 i 6 Bank realizuje dyspozycje, w stopniu, który nie spowoduje przekroczenia dostępnych środków pochodzących z kredytu.

Rozdział 10. Spłata kredytu

§ 18.

1. Odsetki od kredytu są obliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych od dnia uruchomienia środków z kredytu do dnia poprzedzającego dzień ich spłaty.
2. Spłata odsetek następuje w terminach miesięcznych:
 - 1) z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego /bieżącego Kredytobiorcy, albo
 - 2) z rachunku do obsługi spłaty kredytu;
 - 3) w drodze odrębnej dyspozycji uruchomienia kredytu złożonej przez Kredytobiorcę lub DM w terminie płatności odsetek z rachunku kredytowego z zastrzeżeniem § 4 ust. 8 (postanowienia § 11 ust. 5-7 stosuje się odpowiednio).
3. Odsetki pobierane są pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca za miesiąc poprzedni, a w przypadku, gdy jest to dzień wolny, następnego dnia roboczego. Za miesiąc, w którym Umowa kredytu wygasa lub zostaje rozwiązana, odsetki są pobierane nie później niż w ostatnim dniu obowiązywania Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku wskazanym w Umowie kredytu środków na pokrycie odsetek w terminach ich płatności. Informację o aktualnym zadłużeniu z tytułu kapitału i odsetek Kredytobiorca może uzyskać w Banku.
6. Spłata kapitału kredytu następuje w terminie ostatecznej spłaty lub w trakcie okresu kredytowania:
 - 1) z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego / bieżącego na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy; lub
 - 2) z rachunku do obsługi spłaty kredytu; zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu.
7. DM przekazuje środki pieniężne na spłatę kredytu na rachunek do obsługi spłaty kredytu:
 - 1) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w DM; lub
 - 2) automatycznie z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na rachunek do obsługi spłaty kredytu, w sytuacji, gdy po rozliczeniu sesji giełdowej w DM, na rachunku inwestycyjnym Kredytobiorcy znajdują się środki pieniężne oraz występuje zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu;

- zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu.
8. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po terminie spłaty.
 9. Za dzień spłaty zobowiązań Kredytobiorcy przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek kredytowy.
 10. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na odnowienie kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
 11. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu lub z upływem terminu wskazanego w załączonym przez Kredytobiorcę pisemnym oświadczeniu o rezygnacji z dalszego wykorzystywania limitu kredytowego.
 12. W przypadku braku spłaty odsetek lub kredytu w wyznaczonym terminie, Bank wydaje DM dyspozycję przekazania odpowiedniej kwoty z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na rachunek do obsługi spłaty kredytu lub może dokonywać interwencyjnej sprzedaży papierów wartościowych w celu pokrycia z uzyskanych środków wymaganych odsetek i/lub kapitału. Postanowienia §11 ust. 5-7 stosuje się odpowiednio.

§ 19.

1. Spłaty należności Banku z tytułu Umowy kredytu Bank zalicza na:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
2. Po uzgodnieniu z Kredytobiorcą Bank może podjąć decyzję o zmianie powyższej kolejności w szczególności, gdy dyspozycja przelewu środków pieniężnych (kapitał) jest wykonywana z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy przez DM na podstawie udzielonego pełnomocnictwa.
3. W przypadku, gdy działania określone w § 18 ust. 11 nie doprowadzą do spłaty zadłużenia, Bank wypowiada Umowę kredytu oraz może przystąpić do dochodzenia swoich wierzytelności z całego majątku Kredytobiorcy.
4. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

§ 20.

1. W przypadku kredytów konsumenckich Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
2. Zmniejszenie całkowitej kwoty kredytu odbywa się na wniosek Kredytobiorcy, poprzez podpisanie aneksu do Umowy kredytowej.

3. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy kredytu, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.
4. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni od dokonania wcześniejszej całkowitej spłaty kredytu.

Rozdział 11. Wypowiedzenie / wygaśnięcie Umowy kredytu

§ 21.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
2. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
3. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu, w przypadku zaistnienia jednej lub kilku poniższych przesłanek:
 - 1) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 3) wypowiedzenia/ rozwiązania przez DM lub Kredytobiorcę umowy rachunku inwestycyjnego lub umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego;
 - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli, w szczególności zajęcie rachunku inwestycyjnego;
 - 5) obniżenia się o 20% realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i nie ustanowienia dodatkowego satysfakcjonującego Bank zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 6) gdy działania określone w § 18 ust. 11 nie doprowadzą do spłaty zadłużenia;
 - 7) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
 - 8) upadku prawnego zabezpieczenia udzielonego kredytu chyba, że Kredytobiorca ustanowi dodatkowe równorzędne prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia;
 - 9) niezapewnienia środków na rachunku do spłaty zobowiązań przez okres 2 kolejnych miesięcy po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapewnienia środków w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu po uprzednim powiadomieniu Kredytobiorcy.
4. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami oraz prowizjami i opłatami.

5. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
6. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 22.

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu, po upływie okresu wypowiedzenia niespłacona część kredytu staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym.
2. Od niespłaconej kwoty kredytu/raty odsetkowej/odsetkowo-kapitałowej kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
3. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
4. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 23.

1. Jeżeli Kredytobiorca nie spłaci zadłużenia z tytułu kredytu lub odsetek do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu, Bank, po upływie okresu wypowiedzenia, przystąpi do realizacji zabezpieczenia spłaty kredytu do wysokości 100% aktualnego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek, w sposób określony w § 11 ust. 6 pkt 1-4 i ust. 7.
2. W przypadku, gdy po upływie okresu wypowiedzenia Umowy kredytu, kwota pozostała po przeprowadzeniu czynności, o których mowa w ust. 1, nie wystarcza na pokrycie całości zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu kredytu i odsetek, Bank rozpoczyna dochodzenie należności w trybie postępowania egzekucyjnego z innego majątku Kredytobiorcy.

§ 24.

Środki pieniężne odzyskane przez Bank w wyniku realizacji zabezpieczeń lub w toku postępowania egzekucyjnego są zaliczane na poczet spłaty zobowiązań Kredytobiorcy zgodnie z zapisami § 19 ust. 1 i 2.

§ 25.

1. Umowa kredytu może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie spłaty całego kredytu i należnych odsetek oraz złożenie pisemnego oświadczenia o spłacie kredytu.
2. W ciągu 14 dni po złożeniu wniosku o spłacie kredytu, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty odsetek lub kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania przez Kredytobiorcę.
3. Po spłacie całości zadłużenia wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami wynikającymi z umowy kredytu, umowa kredytu wygasa. W terminie 7 dni od dnia

wygaśnięcia umowy kredytu, Bank zwolni zabezpieczenia.

Rozdział 12. Reklamacje

§ 26.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 13. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 27.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 12, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823).
3. Dane osobowe oraz informacje stanowiące tajemnicę bankową mogą być udostępniane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Związek Banków Polskich: bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków oraz biurom informacji gospodarczej.
4. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1948) do biur informacji gospodarczych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 29.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn.

Za ważne przyczyny uznaje się:

- 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
- 2) mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenia poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bankbps.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu na zasadach określonych w umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

Rozdział 14. Postanowienia końcowe

§ 28.

1. W celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Kredytobiorcę dane osobowe i informacje stanowiące tajemnicę bankową będą przekazywane na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17 a oraz będą przechowywane przez to Biuro, zgodnie z zasadami określonymi w art. 105a ustawy Prawo bankowe. Dane Kredytobiorcy są niezbędne do wykonania ustawowo określonych czynności bankowych. Kredytobiorcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 922).
2. Bank może też przekazać dane osobowe do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczkowskiego 8, w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu lub mogących w inny sposób narazić Bank na straty oraz w przypadku, gdy Kredytobiorca, pomimo odrębnego wezwania, nie spłaci wymagalnych zobowiązań wobec Banku.

4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 2, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
- 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 30.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

Regulamin obowiązuje od 01 lipca 2018 r.

Załącznik do Regulaminu Zasady obliczania Wskaźnika Wartości Zabezpieczenia

§ 1.

Wskaźnik Wartości Zabezpieczenia (WWZ) zdefiniowany jest następująco:

$$WWZ = \frac{WPI}{Z} * 100\%$$

gdzie:

- 1) WPI – wartość portfela inwestycyjnego (uwzględniająca środki pochodzące z uruchomionego kredytu) obejmująca wartość środków pieniężnych, saldo należności i zobowiązań z tytułu zrealizowanych, a nie rozliczonych transakcji, wartość papierów wartościowych obliczoną zgodnie z § 3-5.

Przy wyliczaniu wartości portfela inwestycyjnego nie uwzględnia się środków pieniężnych i papierów wartościowych zdeponowanych na rachunku inwestycyjnym w DM służących jako zabezpieczenie wykonania:

- a) zobowiązań wynikających z pożyczek na zakup papierów wartościowych,
 - b) zobowiązań wynikających z praw pochodnych,
 - c) innych zobowiązań,
- 2) Z - kwota zadłużenia Kredytobiorcy (bez odsetek) z tytułu kredytu.

§ 2.

1. Próg Akceptacji WWZ = 150% z zastrzeżeniem ust. 5.
2. W przypadku, gdy wartość WWZ spadnie poniżej Progu Akceptacji, DM odmawia realizacji:
 - 1) wypłaty środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy;
 - 2) przelewu papierów wartościowych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na inny rachunek;
 - 3) przelewu środków pieniężnych z rachunku kredytowego na rachunek inwestycyjny Kredytobiorcy.
3. Próg Interwencji WWZ = 130% z zastrzeżeniem ust. 5.
4. W przypadku, gdy wartość WWZ spadnie poniżej Progu Interwencji Bank/DM:
 - 1) wystawia dyspozycję przelewu środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na rachunek do obsługi spłaty kredytu;
 - 2) blokuje niezablokowane należności i pobiera je w dniu rozliczenia transakcji przez DM;
 - 3) anuluje złożone przez Kredytobiorcę zlecenia, które uniemożliwiłyby realizację zabezpieczenia kredytu przez Bank;
 - 4) wystawia na podstawie dyspozycji Banku zlecenie/zlecenia sprzedaży papierów wartościowych w przypadku, gdy należności ze sprzedaży na rachunku inwestycyjnym nie wystarczają na doprowadzenie (poprzez spłatę zadłużenia) WWZ do poziomu nie niższego niż Próg Interwencji.

5. Umowa kredytu może określać inne wartości WWZ od określonych w ust. 1 i w ust. 3.

§ 3.

1. Wartość papierów wartościowych notowanych na GPW/BondSpot/Catalyst w Alternatywnym Systemie Obrotu przyjmowanych do obliczenia WWZ jest równa iloczynowi ostatniego kursu zamknięcia papieru, wagi ryzyka papieru wartościowego i liczby papierów wartościowych. W przypadku obligacji do wyliczania WWZ przyjmowany jest iloczyn ostatniego kursu zamknięcia obligacji (wyrażony w procentach), wartości nominalnej obligacji, wagi ryzyka obligacji oraz liczby obligacji.
2. Zapisy na zakup akcji w związku z realizacją prawa pierwszeństwa w objęciu akcji nowej emisji do obliczenia WWZ wyceniane są jako iloczyn kwoty zapisu i wagi ryzyka akcji tego samego rodzaju danego emitenta.
3. Od dnia przydziału wartość praw do nowej emisji akcji (akcji nowej emisji) przyjmowana do obliczenia WWZ jest równa iloczynowi ceny emisyjnej, wagi ryzyka akcji tego samego rodzaju danego emitenta i liczby praw do nowej emisji akcji (akcji nowej emisji).
4. Waga ryzyka papieru wartościowego jest określona dla każdego papieru wartościowego lub grupy papierów wartościowych.
5. Waga ryzyka papieru wartościowego może ulec zmianie w okresie kredytowania.
6. Waga ryzyka papieru wartościowego jest zawarta w przedziale od zera do jeden, przy czym główne kryteria ustalenia poziomu wagi to:
 - 1) płynność obrotu papieru wartościowego;
 - 2) wartość wskaźników C/Z (cena/zysk) i C/WK (cena/wartość księgową) emitenta papierów wartościowych;
 - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa emitenta papierów wartościowych;
 - 4) kryteria uwzględniane przez GPW przy kwalifikowaniu spółek na Listę Alertów lub kwalifikowaniu spółek do Strefy Niższej Płynności.
7. Lista (Wykaz) papierów wartościowych z przypisanymi wagami jest podawana do wiadomości Kredytobiorców w placówkach Banku i DM. Lista podlega okresowej weryfikacji przez DM z częstotliwością nie mniejszą niż raz na kwartał.
8. W uzasadnionych przypadkach Lista (Wykaz), o której mowa w ust. 7:
 - 1) może być podana do wiadomości Kredytobiorców w innym terminie niż wymieniony w ust. 7;
 - 2) może być wprowadzona w życie w innym terminie niż wymieniony w ust. 7;
 - 3) może być wprowadzona w życie z dniem jej opublikowania.

§ 4.

1. Wagi ryzyka, o których mowa w § 3 są określone w oparciu o zapisy ust. 2-7.

2. Notowanym na GPW akcjom spółek wchodzącym w skład indeksów WIG20 i mWIG40 jak i obligacjom emitowanym przez banki spółdzielcze notowanym na Catalyst oraz notowanym na GPW obligacjom Skarbu Państwa przyznaje się wagę równą jeden, natomiast akcjom spółek spoza indeksów WIG20 i mWIG40 przyznaje się wagę w przedziale od 0 do 0,8. Zapisy niniejszego ustępu stosuje się z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Notowanym na GPW akcjom spółek o niskiej płynności obrotu oraz słabej kondycji finansowej (mierzonej wartością mnożników C/Z i C/WK) przyznaje się wagę równą zero.
4. Z zastrzeżeniem postanowień zawartych w ust. 7 pkt 2 niżej wymienionym papierom wartościowym notowanym na GPW lub Catalyst przyznaje się następujące wagi:
 - 1) prawa do akcji (PDA) - waga jak dla akcji;
 - 2) certyfikaty inwestycyjne - waga równa zero;
 - 3) obligacje innych emitentów niż Skarb Państwa banki spółdzielcze - waga równa zero;
 - 4) listy zastawne - waga równa zero;
 - 5) warranty subskrypcyjne - waga równa zero;
 - 6) kwity depozytowe - waga równa zero;
 - 7) prawa poboru - waga równa zero.
5. Papiery wartościowe notowane na GPW, oprócz akcji, i nie wymienione w § 4 ust. 2-4 mają wagę równą zero.
6. Papierom wartościowym poza obligacjami banków spółdzielczych notowanym na BondSpot, Catalyst lub w Alternatywnym Systemie Obrotu przyznaje się wagę zero, z zastrzeżeniem ust. 7 pkt 3.
7. W uzasadnionych, w ocenie DM, przypadkach DM może przyznać:
 - 1) wagę niższą od wymienionej w ust. 2;
 - 2) wagę wyższą od wymienionej w ust. 4, jednak nie wyższą niż 0,80;
 - 3) w przypadku, o którym mowa w ust. 6 wagę większą od zera nie większą niż 0,80 biorąc pod uwagę płynność obrotu i wycenę fundamentalną spółki.

§ 5.

WWZ oblicza się w celu określenia:

- 1) bieżącej jego wartości w trakcie i po każdej sesji GPW i/lub BondSpot i/lub Catalyst lub/i w Alternatywnym Systemie Obrotu przy składaniu zleceń kupna; w takim przypadku:
 - a) Z – oznacza saldo zadłużenia na rachunku kredytowym;
 - b) WPI – ustalane jest w oparciu o zasady określone w § 1.
- 2) racjonalnie przewidywanej jego wartości, uwzględniającej realizację wypłaty lub przelewu środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy; w takim przypadku:
 - a) Z – oznacza saldo zadłużenia na rachunku kredytowym;
 - b) WPI – ustalane jest w oparciu o zasady określone w § 1, wartość środków pieniężnych pomniejsza się o kwotę dysponowanej wypłaty.
- 3) racjonalnie przewidywanej jego wartości, uwzględniającej realizację przelewu papierów

wartościowych z rachunku inwestycyjnego Kredytobiorcy na inny rachunek, w takim przypadku:

- a) Z – oznacza saldo zadłużenia na rachunku kredytowym;
 - b) WPI - ustalane jest w oparciu o zasady określone w § 1, wartość portfela inwestycyjnego pomniejsza się o wartość papierów wartościowych, na które została wystawiona dyspozycja przelewu.
- 4) racjonalnie przewidywanej jego wartości, uwzględniającej realizację przelewu środków pieniężnych z rachunku kredytowego na rachunek inwestycyjny Kredytobiorcy; w takim przypadku:
 - a) Z – oznacza saldo zadłużenia na rachunku kredytowym po wykonaniu przelewu;
 - b) WPI - ustalane jest w oparciu o zasady określone w § 1, wartość środków pieniężnych uwzględnia kwotę dokonanego przelewu środków pieniężnych z rachunku kredytowego.

§ 6.

1. Zlecenie/zlecenia sprzedaży papierów wartościowych, o którym/których mowa w § 2 ust. 4 wystawiane jest/są na najbliższe sesje giełdowe po kursie zapewniającym największe prawdopodobieństwo realizacji z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących na rynku, na którym notowany jest papier wartościowy.
2. Bank może dokonać swobodnego wyboru papierów wartościowych będących przedmiotem sprzedaży, o której mowa w ust. 1.
3. Ryzyko zmiany kursów papierów wartościowych ponosi wyłącznie Kredytobiorca.