

## **Regulamin kredytu w rachunku Invest-Konto**

### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### **§ 1.**

1. „Regulamin kredytu w rachunku Invest-Konto”, zwany dalej Regulaminem, określa zasady udzielania, obsługi oraz spłaty kredytu w rachunku Invest-Konto.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie o kredyt nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie o kredyt lub w niniejszym Regulaminie, zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### **§ 2.**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Bank** - INVEST-BANK S.A.,
2. **Invest-Konto** - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w złotych, prowadzony przez Bank na rzecz jednej lub dwóch osób fizycznych, na podstawie zawartej umowy o prowadzenie rachunku Invest-Konto,
3. **Kredyt** - ustalona przez Bank kwota (limit kredytowy), do wysokości której możliwe jest zaciąganie kredytu w ciężar rachunku Invest-Konto,
4. **Kredyt na start** – limit kredytowy jaki Bank może udzielić do rachunku Invest-Konto LIDER w okresie pierwszych 3 miesięcy od dnia jego otwarcia,
5. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę o kredyt,
6. **Odnowienie** – przedłużenie terminu obowiązywania umowy o kredyt na kolejny okres.
7. **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która podpisała z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku Invest-Konto,
8. **Regularne wpływy** – wpływy dokonywane cyklicznie na rachunek Invest-Konto, stanowiące dochód Wnioskodawcy/Kredytobiorcy z tytułu: umowy o pracę, emerytury, renty lub innych, akceptowalnych przez Bank źródeł uzyskiwania dochodów.
9. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o kredyt
10. **Tabela** – „Tabela oprocentowania dla osób fizycznych w INVEST-BANK S.A.”,
11. **Taryfa** - „Taryfa prowizji i opłat dla osób fizycznych w INVEST-BANK SA”

### **II. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU**

#### **§ 3.**

1. Bank może udzielić kredytu na wniosek Posiadacza rachunku, który:
  - 1) jest rezydentem,
  - 2) posiada obywatelstwo i miejsce zameldowania w Polsce,
  - 3) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 4) posiada zdolność kredytową,
  - 5) posiada stałe, udokumentowane źródło dochodu,
  - 6) posiada Invest-Konto, dla którego Bank ma w swojej ofercie dostępny kredyt,
  - 7) aktualnie tj. na dzień weryfikacji wniosku nie ma zaległości w spłacie żadnego kredytu,

- 8) w ciągu ostatnich min. 3 miesięcy dokonywał regularnych wpływów na Invest-Konto, z zastrzeżeniem, iż warunek ten nie dotyczy Kredytu na start.
2. Kwota kredytu ustalana jest przez Bank i zależy od:
  - 1) zdolności kredytowej Wnioskodawcy przy uwzględnieniu oceny ryzyka kredytowego,
  - 2) okresu posiadania Invest-Konta,
  - 3) comiesięcznych regularnych wpływów na Invest-Konto,z zastrzeżeniem ust 5.
3. Bank zastrzega sobie prawo ustalania minimalnej oraz maksymalnej kwoty kredytu.
4. Informacja o wysokości minimalnej i maksymalnej kwoty kredytu, dostępna jest w oddziałach oraz na stronie internetowej Banku.
5. Pełen zakres informacji na temat parametrów kredytów Bank udostępni Kredytobiorcy na formularzu informacyjnym przed zawarciem umowy.
6. Jeśli w trakcie korzystania z kredytu faktyczne wpływy na Invest-Konto ulegną zmniejszeniu w stosunku do wpływów, na podstawie których obliczono kwotę kredytu, Bank ma prawo do obniżenia wysokości kredytu.
7. Osoba upoważniona ze strony Banku podejmuje decyzję o wysokości przyznanego kredytu w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia kompletnego wniosku.
8. W przypadku wspólnego Invest-Konta, z zastrzeżeniem § 5 ust.1, kredyt może zostać udzielony na podstawie wniosku złożonego przez dwóch Posiadaczy rachunku, którzy wspólnie podpisują umowę o kredyt i ponoszą solidarną odpowiedzialność za spłatę tego kredytu
9. Kredyt może zostać przyznany na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy licząc od daty jego przyznania.
10. Podstawowym zabezpieczeniem wiarygodności Banku jest stały, udokumentowany dochód Kredytobiorcy lub jego stan majątkowy. Bank może żądać od Kredytobiorcy ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
11. Kredyt jest uruchamiany po spełnieniu warunków określonych w umowie o kredyt, w tym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty i uzyskania zgody współmałżonka - o ile są wymagane.
12. Do jednego Invest-Konta może być przyznany wyłącznie jeden kredyt.

#### **§ 4.**

1. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy o kredyt w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jej zawarcia przy czym:
  - 1) w przypadku wspólnego Invest-Konta prawo do odstąpienia od umowy o kredyt przysługuje każdemu Kredytobiorcy,
  - 2) pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy o kredyt według przekazanego przez Bank wzoru Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć w Oddziale Banku lub wysłać pocztą, z

zastrzeżeniem, że dla zachowania terminu wystarczające jest wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt przed jego wpływem (liczy się data stempla pocztowego),

2. W przypadku odstąpienia od umowy o kredyt, Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt, za wyjątkiem odsetek za okres od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty oraz bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.

#### § 5.

1. Bank nie udziela kredytu w ciężar wspólnego Invest-Konta prowadzonego na rzecz Współposiadaczy o odmiennym statusie dewizowym.
2. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy odmowa udzielenia kredytu nastąpi na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
3. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny z zastrzeżeniem, że w przypadku podjęcia negatywnej decyzji kredytowej na podstawie informacji zawartych w zewnętrznej bazie danych lub zbiorze danych Banku, Bank przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o odmowie przyznania kredytu w wyniku negatywnej weryfikacji w/w bazach oraz wskazuje bazę danych, w której sprawdzenia dokonano. W/w informacja przekazywana jest Wnioskodawcy w Oddziale Banku wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 3.
4. W przypadku podjęcia negatywnej decyzji kredytowej Bank zwraca Wnioskodawcy w oryginale tylko te z dokumentów przez niego złożonych, które nie zostały sporządzone na drukach lub formularzach przygotowanych i dostarczonych przez Bank.
5. Wnioskodawca ma prawo do otrzymania na swój wniosek bezpłatnego projektu umowy o kredyt w przypadku, gdy w ocenie Banku spełnia on warunki do udzielenia kredytu.

#### § 6.

W przypadku rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych przenoszonych wraz z kredytem, z innego banku, do okresu posiadania Invest-Konta uwzględnianego przy udzielaniu kredytu, zalicza się okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wraz z kredytem w innym banku, pod warunkiem przedstawienia przez Wnioskodawcę historii przenoszonego rachunku wraz z kredytem za minimum ostatnie 3 miesiące z widocznymi regularnymi wpływami oraz dostarczenia innych dokumentów wskazanych przez Bank.

### III. WYKORZYSTANIE I SPŁATA KREDYTU

#### § 7.

1. Kredyt jest odnawialny, co oznacza, że każdy wpływ umniejsza istniejące zadłużenie i umożliwia ponowne powstanie zadłużenia do wysokości określonej w umowie o kredyt.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany co miesiąc zapewnić regularne wpływy na Invest-Konto.

3. W przypadku niespełnienia warunku, o którym mowa w ust. 2 Bank może pisemnie wezwać Kredytobiorcę do jego wypełnienia, obciążając kosztami wezwania Kredytobiorcę.
4. Niedopełnienie warunku, o którym mowa w ust. 2 w terminie wskazanym w wezwaniu, o którym mowa w ust. 3 może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.

#### § 8.

1. Od wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki według stopy procentowej określonej w umowie o kredyt ustalonej na podstawie Tabeli obowiązującej w Banku, przy czym wysokość tych odsetek nie może przekraczać odsetek maksymalnych.
2. Odsetki od kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Posiadacz rachunku/Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na Invest-Koncie w terminie wskazanym w umowie o kredyt środki na pokrycie odsetek, o których mowa w ust. 1.
4. Bank, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, dokonuje potrącenia z Invest-Konta kwoty odsetek z tytułu kredytu, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3, Bank może pisemnie wezwać Kredytobiorcę do jego wypełnienia w wyznaczonym terminie, z wyłączeniem należności przeterminowanych nie przekraczających łącznie kwoty zwanej dalej Granicą Monitu, obciążając kosztami wezwania Kredytobiorcę.
6. Wysokość kwoty Granicy Monitu określana jest w Komunikacie Prezesa Zarządu Banku, podawanym do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie jego treści w oddziałach i na stronie internetowej Banku. Bank jest uprawniony do zmiany kwoty Granicy Monitu, z uwzględnieniem jednego lub wszystkich jednocześnie poniższych czynników: kredytobiorcy, rodzaju produktu, etapu spłaty należności przeterminowanych.
7. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3, w terminie wskazanym w wezwaniu może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.
8. Przy braku odnowienia, następnego dnia po upływie umownego terminu kredytu następuje obciążenie Invest-Konta:
  - 1) należnymi odsetkami za okres liczony od daty płatności ostatniej raty odsetkowej do daty zapadalności kredytu,
  - 2) dodatkowymi kosztami, o ile wystąpiły.
9. W przypadku braku wolnych środków na Invest-Koncie Bank stosuje postanowienia ust. 5 i 7.

#### § 9.

Każda wpłata na Invest-Konto w ramach którego udzielony został kredyt, zaliczana jest przez Bank w następującej kolejności na: odsetki od kredytu, kwotę kredytu, dodatkowe koszty.

#### § 10.

Niedotrzymanie przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy o kredyt, utrata zdolności kredytowej, przedłożenie dokumentów, co do których może zachodzić podejrzenie fałszerstwa i/lub podanie danych niezgodnych z prawdą, ogłoszenie upadłości konsumenckiej (zgodnie z Ustawą: Prawo upadłościowe i naprawcze) stanowi

podstawę do obniżenia kwoty przyznanego kredytu, zablokowania kwoty pozostałej do wykorzystania lub wypowiedzenia przez Bank umowy o kredyt.

#### **IV. ODNOWIENIE KREDYTU**

##### **§ 11.**

1. Bank może dokonać odnowienia umowy o kredyt na następny i kolejne takie same okresy, zachowując dotychczasowe warunki kredytu, jeżeli Kredytobiorca spełnia warunki, o których mowa w § 3 ust. 1.
2. Jeżeli Kredytobiorca prawidłowo i terminowo wywiązywał się ze swoich zobowiązań wobec Banku, Bank nie ma obowiązku informowania Kredytobiorcy o odnowieniu umowy o kredyt na kolejne 12 miesięcy.
3. W przypadku braku odnowienia, będącego wynikiem niespełnienia przez Kredytobiorcę wymaganych warunków, zobowiązany jest on do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania umowy o kredyt.
4. Kredytobiorca, w trakcie trwania umowy o kredyt, ma prawo złożyć wnioski o:
  - 1) zmniejszenie kredytu.
  - 2) zwiększenie kredytu, jednak nie wcześniej niż po trzech miesiącach od daty zawarcia umowy o kredyt.
5. Decyzje w zakresie zwiększenia i zmniejszenia kredytu uzależnione są od spełnienia warunków określonych w § 3 ust.1.
6. Kredytobiorca może zrezygnować z odnowienia kredytu, o czym jest zobowiązany powiadomić Bank w formie pisemnej nie później niż 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu na jaki kredyt został udzielony oraz dokonać spłaty całości zadłużenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania umowy o kredyt.
7. Za odnowienie i/lub zwiększenie kredytu Bank pobiera prowizję w wysokości określonej w aktualnej Taryfie.

#### **V. OPROCENTOWANIE, OPŁATY, PROWIZJE**

##### **§ 12.**

W okresie obowiązywania umowy o kredyt, kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej na podstawie Tabeli obowiązującej w Banku.

##### **§ 13.**

1. Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z przyznaniem i obsługą kredytu w każdym okresie obowiązywania umowy, zgodnie z obowiązującą na dzień dokonywania danej czynności Taryfą.
2. Kwotą prowizji i opłat Bank obciąża Invest – Konto Posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku/Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku Invest-Konto środki na pokrycie opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1.
4. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3, Bank może pisemnie wezwać Posiadacza rachunku do jego wypełnienia w wyznaczonym terminie.
5. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3, w terminie wskazanym w wezwaniu może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.

##### **§ 14.**

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji, jeśli wystąpi jedna z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiana warunków rynkowych, w tym wskaźników poziomu inflacji, regulacji podatkowych i standardów rachunkowości dla sektora bankowego,
  - 2) zmiana wysokości kosztów realizacji operacji zleconych przez klienta,
  - 3) zmiany organizacyjne i technologiczne Banku mające na celu rozszerzenie zakresu lub formy świadczonych usług.
2. Wyciąg ze zmianami w Taryfie dotyczący obsługi kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy na zasadach opisanych w § 20.
3. W przypadku braku akceptacji zmian w Taryfie Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia umowy o kredyt w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy.

#### **VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

##### **§ 15.**

W przypadku zajęcia egzekucyjnego Invest-Konta na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego, Bank nie realizuje z Invest-Konta żadnych wypłat w ciężar kredytu.

##### **§ 16.**

1. Zawarcie umowy o kredyt w rachunku Invest-Konto oznacza automatyczne objęcie Posiadacza ochroną ubezpieczeniową z tytułu Grupowego Ubezpieczenia Osób Pobierających Kredyt w rachunku Invest-Konto.
2. Wnioskodawca/Posiadacz ma prawo zrezygnować z ubezpieczenia, o którym mowa w ust.1 składając w placówce Banku Oświadczenie o rezygnacji z Grupowego Ubezpieczenia Osób Pobierających Kredyt w rachunku Invest-Konto.
3. Z tytułu przystąpienia do ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat dla osób fizycznych w INVEST-BANK .S.A.
4. Roczna opłata z tytułu umowy ubezpieczenia pobierana jest w dniu zawarcia umowy o kredyt w rachunku Invest-Konto lub w dniu, w którym następuje odnowienie kredytu w ROR invest-Konto na kolejny 12-miesięczny okres, a klienci zadeklarowali wolę przystąpienia do ubezpieczenia oraz opłacenia składki ubezpieczeniowej.
5. Okres ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym została pobrana opłata, zaś kończy się z ostatnim dniem okresu, za który została pobrana.
6. W sytuacji rozwiązania umowy ubezpieczeniowej zawartej pomiędzy Bankiem a Towarzystwem ubezpieczeniowym lub w przypadku złożenia przez Posiadacza rezygnacji z Grupowego Ubezpieczenia Osób Pobierających Kredyt w rachunku Invest-Konto opłata z tytułu przystąpienia do ubezpieczenia nie jest pobierana, a odpowiedzialność ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem okresu, za który została pobrana opłata.
7. Informację o rodzaju i zakresie ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z ubezpieczenia, o którym mowa w ust.1, jak również sposób zgłaszania

roszczeń Posiadacz otrzymuje wraz z umową o kredyt w rachunku Invest-Konto.

#### **§ 17.**

1. Przekształcenie indywidualnego Invest-Konta na rachunek wspólny wymaga przystąpienia Współposiadacza Invest-Konta do umowy o kredyt, w przeciwnym wypadku Bank może wypowiedzieć umowę o kredyt.
2. Złożenie przez Posiadaczy rachunku dyspozycji przekształcenia wspólnego Invest-Konta na rachunek indywidualny skutkuje wypowiedzeniem umowy o kredyt z dniem złożenia dyspozycji.

#### **§ 18.**

Rozwiązanie lub wypowiedzenie przez Bank lub Posiadacza rachunku umowy Invest-Konta oznacza wypowiedzenie umowy o kredyt, z zachowaniem:

1. 30 dniowego okresu wypowiedzenia – w przypadku rozwiązania umowy Invest-Konta przez Posiadacza ,
2. dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia – w przypadku wypowiedzenia umowy Invest-Konta przez Bank.

#### **§ 19.**

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych lub rozszerzenia dostępności istniejących produktów/usług,
  - 2) zmiany w obowiązujących przepisach prawa,
  - 3) zmiany systemu informatycznego w Banku.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy o kredyt przez Kredytobiorcę na skutek zmiany Regulaminu umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach.

#### **§ 20.**

1. W przypadku zmiany Taryfy lub zapisów niniejszego Regulaminu w trakcie trwania umowy o kredyt, wyciąg ze zmianami w Taryfie zmieniony Regulamin, lub wykaz zmian Bank przekazuje Kredytobiorcy przed datą wejścia w życie zmian:
  - 1) razem z wyciągiem do rachunku Invest-Konto lub w treści tego wyciągu, przesłanym na ostatnio podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji lub
  - 2) poprzez kanały elektroniczne, a jeżeli Kredytobiorca wyraził zgodę - w formie elektronicznej na adres mailowy podany przez Kredytobiorcę lub
  - 3) do osobistego odbioru przez Kredytobiorcę w Oddziale Banku prowadzącym rachunek – w przypadku gdy Kredytobiorca złożył pisemną dyspozycję o nie przesyłaniu korespondencji drogą pocztową.
2. Informacja o zmianach dokonanych w Regulaminie/Taryfie dostępna będzie w oddziałach jest w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.investbank.pl](http://www.investbank.pl).
3. Zmiany Regulaminu/Taryfy obowiązują Kredytobiorcę od daty ich wprowadzenia przez Bank (jednak nie wcześniej niż od daty doręczenia), chyba że Kredytobiorca złoży pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmienionych warunków, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy o kredyt przez Kredytobiorcę.

#### **§ 21.**

1. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z Kredytobiorcą do zawarcia i wykonywania umowy o kredyt jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Językiem stosowanym w relacjach z Kredytobiorcą jest język polski.