

5) umożliwiła kredytobiorcy zawarcie aneksu do Umowy wprowadzającego alternatywny wskaźnik referencyjny lub zamiennik lub wewnętrzny stopień procentowy stosowany w rozliczeniach z klientami określone w sposób, o którym mowa w pkt 1-3.

6) umożliwiła kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z Umowy, przy czym w tym przypadku odstąpi od obciążenia kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych, gdyby takie wynikały z Umowy.

7) w przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 4, PKO BP S.A. do ustalenia oprocentowania na kolejny okres obowiązywania wskaźnika stosuje ostatnią dostępną publikowaną wartość wskaźnika referencyjnego.

8) Przekazywanie kredytobiorcy informacji, następuje na adres do korespondencji kredytobiorcy wskazany w Umowie lub adres zaktualizowany przez kredytobiorcę po zawarciu Umowy lub w inny sposób uzgodniony z kredytobiorcą.

9) Informacje dotyczące zdarzeń, o których mowa w pkt 2-3 udostępniane są na stronie internetowej PKO BP S.A.

10) W przypadku, gdy zabezpieczenie kredytu stanowi poręczenie, informacje, o których mowa w pkt 5 pkt 1 i pkt 6 pkt 4, PKO BP S.A. przekazuje również poręczycielom.

PREZES
Norbert Duczmal

Akademia Innowacyjnych Kompetencji Sp. z o.o.
ul. Szekiera 4
Regon 526041240
NIP 7202899594
KRS 0001051444

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA
DORADCA
Krzysztof Borup

POWÓZ
Agnieszka Janowska

Pieczęć firmowa, imię, nazwisko, stanowisko, funkcjne oraz podpisu pracowników

© 2000 Blackwell Science Ltd *Journal of Internal Medicine* 247: 399–405

1.0000

1) do których przynależą udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością i w funduszach inwestycyjnych;
2) do których przynależą udiały w przedsiębiorstwach publicznych lub innych instytucjach;
3) na przedsięwzięcia z udziałem funduszy UE w części spłacone środkami funduszy UE;
4) w których konstrukcja jest taka jak zapisy umów przewidujących wcześniejszą spłatę, m. in. spłata kapitału ze środków uzyskanych w ramach zwrotu podatku od towarów i usług, częściowo
spłata z doposażania czy rozliczenia kontraktu.
5) Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego NOWY DOM I NASZ REMONT.

Prowadzi:

1) naliczana jest po upływie każdego 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu, w którym średniomiesięczne wpływy na rachunek były niższe niż deklarowane w umowie (aneksie), kredytu lub pożyczki,
2) pobierana jest do 20 dnia roboczego mieszcząca następującego po upływie 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu podlegającego weryfikacji;
Ze wpłaty na prowadzonej działalności gospodarczej nie uznajemy wpływów wynikających z przekazania środków z innych rachunków depozytowych i kredytowych

niezależnie do klienta.

Nie dotyczy kart kredytowych oraz kredytów udzielonych w ramach limitu kredytowego wieloletowego MSP.

1. Przez dzień roboczy rozumiany jest w umowie dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy.
2. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające z umowy i związane z umową będą miały formę pisemną lub elektroniczną z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub na podstawie art. 7 Prawa bankowego, o ile w umowie nie zostało inaczej.
3. Adresy dla wszelkich zawiadomień i oświadczeń wynikających lub związanych z Umową są następujące:

1) do PKO BP SA;

§ 21.

Postanowienia końcowe

10. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Kredytobiorcy w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
9. Po wyzerpaniu procedury reklamacyjnej w PKO BP SA, Kredytobiorca będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą ma prawo do uzgodnionej z Kredytobiorcą formy.
8. Po rozpatrzeniu reklamacji, Kredytobiorca zostanie poinformowany o jej wyniku albo, na wniosek Kredytobiorcy, pocztą elektroniczną. Kredytobiorca niebędący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą zostanie poinformowany o wyniku rozpatrzenia reklamacji w zdanach poprzedzających wystawienie przez PKO BP SA odpowiedzi przed ich upływem.
7. PKO BP SA rozpatrzy reklamację i udzieli na nie odpowiedź niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególności skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w dniu od otrzymania reklamacji w przypadku Kredytobiorcy o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, PKO BP SA poinformuje Kredytobiorcę o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, a dla pozostałych Kredytobiorców termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO BP SA terminów określonych w
6. Na żądanie Kredytobiorcy, PKO BP SA potwierdza na piśmie lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Kredytobiorcę zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez PKO BP SA.
4. PKO BP SA może zwrócić się do Kredytobiorcy z prośbą o przekazanie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli ich uzyskanie będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
3. Reklamacja, a także opis oczekiwanego sposobu rozwiązania reklamacji, aktualne dane korespondencyjne, opis zastrzeżeń oraz – w miarę możliwości – numer umowy, której dotyczy, nazwisko, PESEL, nazwa firmy, REGON lub NIP o w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – imię, Oddziałach i Agencjach PKO BP SA.
2. Aktualne adresy i numery telefonów, pod którymi Kredytobiorca może składać reklamacje, podane są na stronie Banku oraz można je uzyskać w elektronicznych korespondencjach na terenie Unii Europejskiej lub na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej lub na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów
1. Kredytobiorca może składać reklamacje dotyczące umowy:
 - 1) elektronicznie - w serwisie internetowym iPKO lub aplikacji mobilnej iKO,
 - 2) ustnie - telefonicznie lub osobiście w Oddziale lub Agencji PKO BP SA,
 - 3) na piśmie - osobiście w Oddziale lub Agencjach PKO BP SA, lub na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów

§ 20.

Reklamacje

- 9) przeprowadzania przez rachunek, o którym mowa w § 7 ust. 1, obrotów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz zapewnienia w całym okresie kredytowania średniomiesięcznych wpływów na rachunek w wysokości nie niższej niż 14 000,00 zł; PKO BP SA w okresach 3-miesięcznych będzie dokonywać okresowej weryfikacji wpływów na rachunek firmowy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej z tym, że pierwsza weryfikacja zostanie przeprowadzona po upływie trzech pełnych miesięcy kalendarzowych licząc od daty obowiązywania umowy. Za wpływy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej nie są uznawane wpływy wynikające z przekazania na rachunek firmowy środków z rachunku lokaty terminowej, środków z tytułu uruchomienia kredytu lub pożyczki zaciągniętego w PKO BP SA w związku z działalnością gospodarczą, a także wpływy dokonywane przez Kredytobiorcę pomiędzy jego własnymi rachunkami prowadzonymi w PKO BP SA. Jeśli w wyniku przeprowadzonej weryfikacji poziom średniomiesięcznych wpływów na rachunek w § 7 ust. 1, powiżę zgodnie z art. 17, nie zadeklarowane wpływy, PKO BP SA pobierze poprzez obciążenie rachunku, o którym mowa w § 7 ust. 1, powiżę zgodnie z art. 17, utrzymywania w okresie spłaty kredytu w stanie nie pogorszonemu przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem że spadek wartości przedmiotu zabezpieczenia może wynikać z naturalnego zużycia przedmiotu zabezpieczenia lub amortyzacji, a w przypadku obniżenia się jego wartości o co najmniej 30% w relacji aktualnej wartości przysiętego zabezpieczenia spłaty kredytu do aktualnej kwoty wynikającego z umowy zadłużenia, w stosunku do analogicznej relacji, która stanowiła podstawę przy wykonywaniu oceny zdolności Kredytobiorcy przed zawarciem umowy lub utraty przedmiotu zabezpieczenia ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
- 11) przedstawienia w okresie kredytowania na żądanie PKO BP SA – jednokrotnie nie częściej niż raz na 3 miesiące – dokumentów niezbędnych do monitoringu przysiętego zabezpieczenia kredytu.
- 12) nieobciążania przedmiotów zabezpieczenia, o których mowa w § 18 ust. 1, w trakcie trwania umowy bez zgody PKO BP SA,
- 13) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez PKO BP SA w związku z niedotrzymaniem - przez Kredytobiorcę lub dłużników PKO BP SA z tytułu zabezpieczenia - warunków umowy lub umów dotyczących zabezpieczenia.

- 2) danych Kredytobiorcy – biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wyimanie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, gdy sędziostwo zostanie wyznaczone w tej ustawie.
- 3) Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, PKO BP SA może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstających z tytułu umowy.

Stopa oprocentowania niespłaconej kwoty

§ 14.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części PKO BP SA pobiera od niespłaconej kwoty za okres od dnia, w którym powinna nastąpić spłata do dnia poprzedzającego dzień spłaty, według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla kredytów o charakterze odnawialnym na podstawie umowy, w której ustalono stopę procentową, w stan natychmiastowej wymagalności udzielonych na cele gospodarcze przelewności w uchwale Zarządu PKO BP SA obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawane do wiadomości Klientom w Komunikacie PKO BP SA udostępnianym w lokalach oddziałów oraz na stronie www.pko.pl, niezależnie od innych form powiadomienia.
2. Stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, odpowiada aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa i w dniu zawarcia umowy wynosi dwukrotność sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
3. Zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równocześnie i analogicznie zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1.
4. W dniu zawarcia umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 1-3, wynosi 21,00% w stosunku rocznym.
5. W okresie obowiązywania umowy, PKO BP SA jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający z uchwały Zarządu PKO BP SA obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawane do wiadomości Klientom w Komunikacie PKO BP SA udostępnianym w lokalach oddziałów oraz na stronie www.pko.pl, niezależnie od innych form powiadomienia.
6. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1 i 2, w okresie obowiązywania umowy, PKO BP SA powiadomi w formie pisemnej lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej Kredytobiorcę.
7. Zadłużenie przeterminowane i odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są w walucie udzielonego kredytu.

Termin wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę

§ 15.

1. Termin wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę wynosi 30 dni, a w przypadku gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem terminu trzydniowego.
2. Termin wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia do PKO BP SA osobiste lub listownie.
3. Po doręczeniu powiadomienia do PKO BP SA o wypowiedzeniu umowy przez Kredytobiorcę, PKO BP SA wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu udzielonego kredytu.
4. Umowa ulega rozwiązaniu jeżeli:
- 1) upłynął termin kredytowania oraz zadłużenie z tytułu wykorzystania kredytu wynosi 0,00 zł;
 - 2) Kredytobiorca złożył pisemne oświadczenie o rezygnacji z wykorzystania kredytu w całości oraz zadłużenie z tytułu wykorzystania kredytu wynosi 0,00 zł;
 - 3) Kredytobiorca złożył dyspozycję zamknięcia limitu i wykonał całkowitą przedterminową spłatę kredytu.

Zobowiązania po wypowiedzeniu umowy

§ 16.

1. Po wypowiedzeniu umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić zadłużenie z tytułu udzielonego kredytu i naliczone bieżące odsetki od kredytu nie później niż w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia umowy, z zastrzeżeniem § 7.
2. Niespłaconą część kredytu, o której mowa w ust. 1, staje się zadłużeniem przeterminowanym w dniu upływu terminu wypowiedzenia umowy.
3. Zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek, o których mowa w ust. 1, oraz zadłużenie przeterminowane, o którym mowa w ust. 2, staje się wymagalne w dniu upływu terminu wypowiedzenia umowy.
4. W następnym dniu po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, PKO BP SA ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności PKO BP SA.

Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy przez PKO BP SA

§ 17.

1. PKO BP SA może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia ust. 3-4 oraz § 14 i 16 w przypadku:
- 1) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu,
 - 2) utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - 3) zagrożenia Kredytobiorcy upadłością,
 - 4) niedostarczenia przez Kredytobiorcę wszystkich informacji lub dokumentów wymaganych przez PKO BP SA do umowy kredytu,
 - 5) umieszczenia Kredytobiorcy na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (dotyczy również umieszczenia Kredytobiorcy na analogicznej liście organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 6) podania przez Kredytobiorcę nieprawdziwych informacji lub zatajenia prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Kredytobiorca jest obowiązany udzielić PKO BP SA jako podmiotowi prowadzącemu udzielającemu kredytu.
2. Umowa ulega rozwiązaniu jeżeli:
- 1) upłynął termin kredytowania oraz zadłużenie z tytułu wykorzystania kredytu wynosi 0,00 zł,
 - 2) Kredytobiorca złożył pisemne oświadczenie o rezygnacji z wykorzystania kredytu w całości oraz zadłużenie z tytułu wykorzystania kredytu wynosi 0,00 zł;
 - 3) Kredytobiorca złożył dyspozycję zamknięcia limitu i wykonał całkowitą przedterminową spłatę kredytu.

2. Kredyt może być wykorzystany jednorazowo albo w częściach.
3. Spłacone kwoty wykorzystanego kredytu mogą być w okresie obowiązywania umowy kredytu wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią kredytu z tym, że wykorzystanie kredytu nie może przekroczyć kwoty określonej w § 1 ust. 1.
4. Dyspozycje Kredytobiorcy powodujące przekroczenie kwoty limitu kredytuowego nie będą przez PKO BP SA realizowane.

Warunki postawienia do dyspozycji

§ 5.

- PKO BP SA postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy po:
- 1) zapewnieniu przez Kredytobiorcę na rachunku, o którym mowa w § 7 ust. 1, środków na pobranie prowizji za udzielenie kredytu w wysokości:
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń wierzytelności PKO BP SA, o których mowa w § 18 ust. 1 pkt 1.

Oprocentowanie

§ 6.

1. Kwota kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości wskaźnika referencyjnego powiększonego o marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że nie może być ona niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Wskaźnik referencyjny stanowi stawka WIBOR 3M, podawana w Tabeli kursów PKO BP SA, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych według notowania z dnia rozporządzenia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytu udzielonego ze zmienną stopą procentową, z miesięcznym okresem obrotowym. Wskaźnik referencyjny stanowi stopę procentową dla umownego okresu kredytowania stopa procentowa pozostaje stała.
3. Kredytobiorca zostaje poinformowany o ryzyku zmiany stopy procentowej w stosunku do jej wysokości z dnia zawarcia umowy oraz o ryzyku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego oraz związanych z tym konsekwencjach i oświadcza, że to ryzyko ponosi.
7. Sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego stanowi załącznik do umowy.

Zasady spłaty

§ 7.

1. Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wobec PKO BP SA z tytułu kapitału i odsetek od udzielonego kredytu następuje w formie obciążenia przez PKO BP SA rachunku nr 12 1020 3408 0000 4802 0549 7054 prowadzonego w walucie kredytu kwotą w walucie kredytu.
2. PKO BP SA pobierze z rachunku, o którym mowa w ust. 1 środki pieniężne na spłatę:
 - 1) kredytu – w terminie wymagalnym w § 3 ust. 1,
 - 2) odsetek – w terminach wymagalnych w § 8,
 - 3) prowizji – w terminach wymagalnych w § 10 ust. 1,
 - 4) opłat – w dniu wykonania przez PKO BP SA czynności, której opłata dotyczy,
 - 5) opłaty, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt. 1 – w terminach wskazanych w tym paragrafie.
3. W przypadku, gdy termin spłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 2-3 i 5, przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, PKO BP SA pobierze środki na spłatę w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten termin.
4. Kredyt uważa się za spłacony jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”.

Odsetki

§ 8.

- Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrotowych i pobierane w dniu zakończenia każdego okresu obrotowego, za który zostały naliczone, przy czym:
- 1) pierwszy okres obrotowy jest miesiącem i iloczony jest od dnia zawarcia umowy kredytu,
 - 2) kolejne miesięczne okresy obrotowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrotowego,
 - 3) ostatni okres obrotowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

Tarifa opłat i prowizji

§ 9.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu, PKO BP SA pobiera prowizję i opłaty bankowe w wysokości określonej w Tarifie prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla małych i średnich przedsiębiorstw, zwanej dalej „Tarfą”.
2. PKO BP SA jest uprawniona do zmiany Tarify. Zmiana Tarify nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.
3. PKO BP SA jest uprawniona do zmiany Tarify.
4. Przesłanką do zmiany przez PKO BP SA tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Tarifie, warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez PKO BP SA nowych opłat lub prowizji jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany miejscowych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości,
 - 2) zmian cen energii, podwyższenia telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez PKO BP SA na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%.