

# Regulamin kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A.

Obowiązuje od dnia 15.02.2019r.

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

1. Santander Bank Polska S.A., zwany Bankiem udziela osobom fizycznym kredytów w złotych polskich na zasadach określonych w Regulaminie kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A. zwanym dalej Regulaminem.
2. Pod pojęciem kredytu rozumie się środki finansowe (kapitał), które Bank oddaje Kredytobiorcy do dyspozycji w wysokości i na warunkach określonych w umowie o kredyt. Pojęcie kredytu obejmuje również zgodę Banku na zadłużanie się przez Kredytobiorcę w rachunku płatniczym (koncie osobistym) do określonej w umowie kwoty (limit kredytowy).
3. Postanowienia niniejszego Regulaminu nie mają zastosowania do kredytów dla klientów indywidualnych objętych postanowieniami innych regulaminów Banku.

## Rozdział II Kredytobiorca

### § 2

1. Kredytobiorcą może być osoba fizyczna spełniająca następujące warunki:
  - 1) zamieszkująca w Polsce,
  - 2) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 3) posiadająca stałe, udokumentowane źródło dochodów,
  - 4) posiadająca zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
  - 5) inne, jeżeli wymagają tego powszechnie obowiązujące przepisy, w szczególności wymienione w § 19.
2. W przypadku pozostawania Kredytobiorcy w związku małżeńskim opartym o ustrój wspólności majątkowej, konieczne jest wspólne zaciągnięcie kredytu ze współmałżonkiem albo wyrażenie zgody przez współmałżonka na zaciągnięcie kredytu, albo udzielenie przez niego poręczenia cywilnego lub poręczenia wekslowego.

3. Kredyt może być udzielony maksymalnie dwóm osobom, które występują jako Kredytobiorca łączny (ich dochody są sumowane).
4. Bank może odstąpić od wymogu spełniania przez Kredytobiorcę warunków przewidzianych w ust.1 punktach 1) i 3) oraz ust. 2.

## Rozdział III Warunki kredytowania

### § 3

1. Kredyty dla klientów indywidualnych są przeznaczone na cele nie związane z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą oraz wykonywaniem przez niego wolnego zawodu.
2. Kredyty dla klientów indywidualnych nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) zakup bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Santander Bank Polska S.A.
  - 2) remont domu albo lokalu mieszkalnego, w przypadku kredytu w kwocie powyżej 255.550 zł,
  - 3) nabycie lub utrzymanie:
    - a) prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, a także ich budowy lub przebudowy w rozumieniu art. 3 pkt 6 i 7a ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 290 ze zm.,
    - b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu,
    - c) prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części,
    - d) udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej.
3. Wysokość udzielanego kredytu, a także okres kredytowania, są określane przez strony w umowie o kredyt w zależności od jego przeznaczenia, zdolności kredytowej Kredytobiorcy i przedstawionego przez Kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. Bank zastrzega sobie prawo ustalania minimalnej kwoty kredytu oraz wymagania od Kredytobiorcy poniesienia części kosztów finansowania przedmiotu kredytowania (wplata własna).

### § 4

1. Podstawowym zabezpieczeniem wierzycelności Banku jest stały, udokumentowany dochód Kredytobiorcy lub jego stan majątkowy.

2. Bank w zależności od przeznaczenia kredytu, kwoty kredytu oraz okresu kredytowania może przyjąć następujące formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu:
  - 1) poręczenie cywilne,
  - 2) weksel i poręczenie wekslowe,
  - 3) przewłaszczenie,
  - 4) ubezpieczenie,
  - 5) zastaw rejestrowy,
  - 6) zastaw zwykły,
  - 7) blokada środków na rachunku bankowym,
  - 8) blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych oraz blokada środków finansowych na rachunku pieniężnym prowadzonym przez dom maklerski,
  - 9) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym w domu maklerskim,
  - 10) hipoteka,
  - 11) kaucja,
  - 12) inne ogólnie stosowane przez Bank formy zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Poszczególne formy zabezpieczenia mogą występować łącznie.
4. Koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem, zwolnieniem i zmianą zabezpieczenia kredytu ponosi Kredytobiorca.

### § 5

1. Kredyty dla klientów indywidualnych oprocentowane są według stopy stałej lub zmiennej.
2. Bank pobiera odsetki od kredytu w okresach i kwotach określonych w umowie o kredyt.
3. W przypadku, gdy oprocentowanie określone w umowie o kredyt przekroczy oprocentowanie wskazane w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, Bank zastosuje oprocentowanie równe oprocentowaniu wskazanemu w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego (odsetki maksymalne).
4. W przypadku zastosowania stopy zmiennej dla kredytu udzielanego w złotych polskich oprocentowanie kredytu równe jest stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP) powiększonej o odpowiednią ilość punktów procentowych zgodnie z zawartą umową. Zmiana wartości stopy referencyjnej NBP spowoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu. W indywidualnych przypadkach dopuszcza się inny sposób ustalania oraz zmiany oprocentowania kredytu niż wskazany powyżej pod warunkiem jego określenia w umowie.

# Regulamin kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A.

5. O każdej zmianie oprocentowania, o której mowa w ust. 4 Bank powiadomi listownie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia inne niż Kredytobiorca.
6. Bank pobiera prowizję i opłaty z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych zgodnie z zawartą umową o kredyt oraz obowiązującą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla klientów indywidualnych zwaną dalej Taryfą. Taryfę lub wyciąg z Taryfy zawierający opłaty i prowizję związane z umową o kredyt Bank załącza do umowy o kredyt.
- Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie. Przesłanki zmiany Taryfy określa Taryfa.

## § 6

Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w następujących przypadkach:

- wprowadzenie lub zmiana przepisów prawa regulujących działalność sektora bankowego lub finansowego, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- wydanie lub zmiana przez instytucje nadzorcze lub inne właściwe organy lub Związek Banków Polskich rekomendacji, zaleceń lub dobrych praktyk w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- wydanie decyzji lub orzeczeń sądowych w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- konieczność doprecyzowania postanowień Regulaminu,
- zmiany zakresu lub sposobu obsługi kredytu, do którego zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów, wycofanie lub zmianę istniejących produktów.

## § 7

- Bank zobowiązuje się informować o zmianach w Regulaminie oraz Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla klientów indywidualnych:
  - Kredytobiorcę, którego wiąże „Porozumienie dotyczące elektronicznej formy kontaktu pomiędzy Klientem a Bankiem (Elektroniczny kanał kontaktu)” - przez skrzynkę pocztową w rozumieniu Regulaminu Elektronicznego kanału kontaktu;
  - Kredytobiorcę innego niż wskazanego w pkt. 1) powyżej – przesyłką pocztową na wskazany Bankowi adres do korespondencji.
- Bank zobowiązuje się informować Kredytobiorcę o zmianach stopy oprocentowania kredytu, w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy przesyłką pocztową na wskazany Bankowi adres do korespondencji lub w innej formie uzgodnionej z Kredytobiorcą.

## Rozdział IV

### Tryb zawierania umów kredytowych

## § 8

- Kredyty dla klientów indywidualnych udzielane są na podstawie:
  - pisemnego wniosku Kredytobiorcy złożonego na formularzu obowiązującym w Banku,
  - dokumentów dotyczących proponowanego zabezpieczenia,
  - dokumentów stwierdzających wysokość stałych dochodów,
  - innych dokumentów określonych w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności tych, o których mowa w § 19.
- Bank dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów o których mowa w ust. 1 pkt. 3).

## § 9

- Przyznanie kredytu następuje po dokonaniu przez Bank pozytywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz po zaakceptowaniu proponowanych przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
- Bank zastrzega sobie prawo nieudzielenia kredytu bez podania przyczyny.
- Bank może udzielić Kredytobiorcy przyrzeczenia zawarcia umowy o kredyt w przyszłości (promesa kredytowa), pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę określonych w treści tej promesy warunków.

## § 10

- Udzielenie przez Bank kredytu następuje na podstawie pisemnej umowy zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron, wyrażonego podpisami Kredytobiorcy (lub jego pełnomocnika) oraz upoważnionych przedstawicieli Banku.
- Uruchomienie kredytu następuje po spełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
  - dokonaniu wpłaty własnej (o ile jest wymagana),
  - poniesieniu kosztów prowizji z tytułu udzielenia kredytu,
  - podpisaniu przez obydwe strony umowy o kredyt i umów zabezpieczeń,
  - skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu,
  - innych określonych w umowie o kredyt.

## Rozdział V

### Warunki spłaty kredytu

## § 11

- Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu.
- Przez spłatę kredytu rozumie się zwrot udzielonego kredytu (kapitał) oraz zapłatę wszystkich innych należności wynikających z umowy o kredyt.

## § 12

- Od niespłaconych w terminie należności z tytułu kapitału kredytu, w tym również należności wymagalnych wskutek wypowiedzenia umowy (należności przeterminowane), Bank nalicza odsetki od należności przeterminowanych w wysokości określonej w umowie o kredyt.
- W przypadku, gdy oprocentowanie należności przeterminowanych określone w umowie o kredyt przekroczy oprocentowanie wskazane w art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, Bank stosuje oprocentowanie równe oprocentowaniu wskazanemu w art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego (odsetki maksymalne za opóźnienie).
- Odsetki od należności przeterminowanych nie są naliczane od zaległych odsetek (z wyłączeniem przypadku wytoczenia o nie powództwa oraz przypadku zgody stron umowy na doliczenie zaległych odsetek do sumy zadłużenia z tytułu kapitału kredytu) oraz zaległych opłat i prowizji.

## § 13

Koszty poniesione przez Bank, a powstałe z przyczyny leżącej po stronie Kredytobiorcy, obciążają Kredytobiorcę.

## § 14

- Bank ma prawo wypowiedzieć umowę o kredyt zgodnie z zasadami i w terminach przewidzianych w Ustawie o kredycie konsumenckim lub Ustawie Prawo bankowe.
- W przypadku dokonania zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, w ramach którego został udzielony kredyt w rachunku płatniczym (limit kredytowy w koncie osobistym), Bank ma prawo zablokować przyznany limit kredytowy.

## § 15

Po upływie terminu spłaty określonego w umowie albo po upływie okresu wypowiedzenia Bank może podjąć działania windykacyjne w celu wyegzekwowania swoich wierzytelności przy wykorzystaniu przyjętego zabezpieczenia. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczeń decyduje Bank.

## Rozdział VI

### Postanowienia końcowe

## § 16

- Kredytobiorca zobowiązany jest do pisemnego poinformowania Banku o każdej zmianie danych osobowych.
- Wszelką korespondencję Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy na ostatnio wskazany Bankowi adres korespondencyjny.
- O ile Kredytobiorca nie zaktualizuje swoich danych osobowych w sposób określony w ust. 1 to w sytuacji braku realizacji postanowień umowy kredytowej przez Kredytobiorcę, Bank będzie kontaktował się z Kredytobiorcą na udostępnione i znane Bankowi adresy

# Regulamin kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A.

korespondencyjne, adresy poczty elektronicznej oraz numery telefonów.

## § 17

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację:
  - 1) ustnie: osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
  - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub poprzez kuriera lub posłańca lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
  - 3) w formie elektronicznej przez usługę Santander internet lub w aplikacji Santander mobile.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta oraz wskazane są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl).
3. Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy oraz wyboru klienta zostanie udzielona przez Bank listownie lub przez Skrzynkę odbiorczą (w rozumieniu Regulaminu usług Santander online dla klientów indywidualnych) lub sms, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Kredytobiorcy przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl) oraz w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta.

## § 18

1. Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
2. Kredytobiorca może zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
3. Spór pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem może być rozstrzygnięty polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12 000 złotych polskich. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy>.
4. Spór między Kredytobiorcą a Bankiem w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji Kredytobiorcy może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>.

## § 19

1. Podstawowe warunki kredytowania dla danego rodzaju kredytu zawarte są w załącznikach do niniejszego Regulaminu:
  - 1) Załącznik nr 1 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A. „Kredyt gotówkowy”,
  - 2) Załącznik nr 2 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A. „Kredyt w rachunku płatniczym (Limit kredytowy w koncie osobistym)”,
  - 3) Załącznik nr 3 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A. „Kredyt gotówkowy w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A.”,
  - 4) Załącznik nr 4 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w Santander Bank Polska S.A. „Kredyt w rachunku płatniczym (Limit kredytowy w koncie osobistym) w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A.”.
2. Szczegółowe warunki kredytowania reguluje umowa o kredyt.
3. W sprawach nie uregulowanych niniejszym regulaminem lub umową o kredyt mają zastosowanie obowiązujące przepisy, a w szczególności:
  - 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 – j.t. z późniejszymi zmianami),
  - 2) Ustawa z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16 z 1964 r., poz. 93 z późniejszymi zmianami),
  - 3) Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 126 z 2011 r., poz. 715 z późniejszymi zmianami),
  - 4) Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 189 z 2009 r., poz.1439 - j.t. z późniejszymi zmianami),
  - 5) Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 211 z 2010 r., poz. 1384 - j.t. z późniejszymi zmianami).