

(obowiązuje od 01.04.2025 r.)



REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

*„Opracował: Stanowisko ds. Wsparcia sprzedaży
Data publikacji: 01.04.2025 r.
Wersja: 9.0
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025”*

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

Historia zmian dokumentu

Wersja	Data wersji	Zmiany wprowadził(a)	Opis
1.0	2015.04.13	HS	Wprowadzenie wzorcowego Regulaminu kredytowania osób fizycznych w ramach kredytów hipotecznych
1.1	2015.11.13	HS	Wprowadzenie zapisów dotyczących reklamacji § 16
2.0	2016.01.04	HS	- W § 2 dodanie definicji „podmiotu rynku finansowego”, „Rzecznika Finansowego” - W § 16 dodanie ust. 7-8 - usunięcie zapisów dotyczących kredytu Mieszkanie dla Młodych
2.1	2016.03.04	HS	- W § 2 dodanie definicji „wymagany wkład własny kredytobiorcy” - Zmiana zapisów § 6
2.2	2016.11.24	HS	Zmiana § 2 pkt. 2 i 8; § 4 ust. 2, § 11 ust. 4, § 13 ust. 2 oraz § 16 ust. 7
2.3	2016.12.20	HS	- Dodanie § 17 - w § 19 zmiana określenia kanału dystrybucji informacji
3.0	2017.07.06	HS	Wprowadzenie zapisów wynikających z Ustawy o kredycie hipotecznym obowiązującej od 22.07.2017 r.
4.0	2018.07.10	HS	Wprowadzenie zmian na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. oraz art. 31 i 32 ustawy o kredycie hipotecznym z dnia 23 marca 2017 r.
4.1	2018.10.16	HS	Zmiana w §2 pkt 43, §8 ust. 8 i 9 pkt 3 oraz § 16 ust. 12
5.0	2020.01.22	HS	Zmiany w § 12, 14, 16
5.1	2020.12.17	HS	Doprecyzowanie definicji zmiennej stopy procentowej oraz wskaźnika referencyjnego
6.0	2021.05.20	HS	Wykreślenie zapisu o stosowaniu zerowej stawki WIBOR w przypadku ujemnej jego wartości
6.1	2021.06.30	HS	Dostosowane do Rozporządzenia BMR
6.2	2021.11.18	HS	Zmiany porządkowe
7.0	2022.12.30	HS	Wprowadzenie okresowo stałej stopy do kredytów hipotecznych
8.0	2023.04.03	HS	Wprowadzenie Rodzinnego Kredytu Mieszkaniowego, rezygnacja z rekompensaty za wcześniejszą spłatę kredytu hipotecznego z okresowo-stałą stopą procentową
8.1	2023.10.09	HS	Wprowadzenie Bezpiecznego Kredytu Mieszkaniowego 2%
8.2	2023.11.09	HS	Zmiana sposobu obliczania rat annuitetowych dla nowo udzielanych kredytów (360/30)
9.0	2025.03.27	HS	Dodanie elektronicznej skrzynki w ramach usługi e-doręczenia

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

1. W Regulaminie kredytowania osób fizycznych w ramach kredytów hipotecznych, którego nazywamy dalej „Regulaminem”, określamy zasady i warunki udzielania kredytów hipotecznych w złotych polskich osobom fizycznym.
2. Pojęcia i definicje, których używamy w Regulaminie zamieszczamy w końcowej części Regulaminu.
3. W Regulaminie wskazujemy najważniejsze informacje dotyczące Umowy kredytu.
4. Umowa kredytu i Regulamin są dokumentami, które powinieneś czytać łącznie.
5. Wszędzie tam gdzie posługujemy się określeniem „my” – oznacza to nasz Bank, a tam gdzie pojawia się określenie „Ty” – oznacza to Ciebie czyli Kredytobiorcę.
6. Oferujemy kredyty hipoteczne w formule oprocentowania okresowo – stałego oraz oprocentowania zmiennego. Ty decydujesz, z której formuły korzystasz.
7. Oprocentowanie zmienne stanowi sumę wskaźnika referencyjnego oraz marży, oba te elementy określamy w Umowie kredytu.
8. Zasady ustalania oprocentowania okresowo – stałego kredytu oraz dokonywania zmian oprocentowania kredytu określamy w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Ogólne zasady udzielania kredytów hipotecznych

1. Udzielamy kredytów hipotecznych w złotych polskich. Są one przeznaczone na konkretny cel określony w Umowie kredytu i zabezpieczone hipoteką na nieruchomości.
2. Powinieneś posiadać środki własne (nazywamy to wkładem własnym) w wysokości, która pozwoli (wraz z uzyskanym kredytem) na realizację przedsięwzięcia, tj., co najmniej 20% kosztu realizacji przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem postanowień Umowy kredytu. Wymóg posiadania wkładu własnego nie dotyczy Uniwersalnego Kredytu Hipotecznego.
3. Jeśli złożysz wniosek o kredyt wraz z kompletem wymaganych dokumentów oraz zapłacisz prowizję za rozpatrzenie wniosku, przeanalizujemy Twój wniosek i wydamy Ci decyzję kredytową maksymalnie w ciągu 21 dni.

Rozdział 3. Zabezpieczenie spłaty kredytu

1. Jesteś zobowiązany do ustanowienia i utrzymania prawnych zabezpieczeń kredytu określonych w Umowie kredytu.
2. Jeżeli:
 - 1) Twój kredyt przekroczył określony w umowie kredytu poziom LTV lub
 - 2) wartość nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia Twojego kredytu w stosunku do jej wartości ustalonej na podstawie ostatniej posiadanej przez nas wyceny obniżyła się o co najmniej 20%,
 wyślemy do Ciebie wezwanie do dostarczenia aktualnej wyceny nieruchomości sporządzonej przez rzeczoznawcę majątkowego.
3. Przyjęta przez nas suma ubezpieczenia od ognia i zdarzeń losowych nieruchomości, która jest przedmiotem zabezpieczenia Twojego kredytu powinna odpowiadać wartości nieruchomości i nie może być niższa niż wartość nieruchomości.
4. Umowę ubezpieczenia lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego od ognia i innych zdarzeń losowych możesz zawrzeć z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z nami w ramach dostępnej u nas oferty. Możesz także zawrzeć taką umowę z innym Zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez nas, pod warunkiem spełnienia minimalnych warunków ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego przed podpisaniem Umowy kredytu.
5. W przypadku kredytu przeznaczonego na budowę domu jednorodzinnego, do dnia kiedy uzyskasz ostateczną decyzję administracyjną o pozwoleniu na użytkowanie, za sumę ubezpieczenia nieruchomości w trakcie budowy, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia Twojego kredytu, przyjmujemy przewidywaną wartość domu w budowie na zakończenie danego roku ubezpieczenia.
6. W przypadku, kiedy zawarłeś umowę ubezpieczenia na życie suma ubezpieczenia, na jaką ubezpieczyłeś swoje życie, nie może być niższa od kwoty kredytu określonej w Umowie kredytu.
7. Jesteś zobowiązany w okresie kredytowania wskazać nas w umowie ubezpieczenia na życie, jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci. Zobowiązujesz się także, że nie dokonasz żadnej

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

zmiany w tej kwestii przed całkowitą spłatą kredytu.

8. Możesz zawrzeć umowę ubezpieczenia na życie z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z nami, w ramach oferty dostępnej u nas lub z innym Zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez nas, pod warunkiem, że spełnisz minimalne warunki ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego przed podpisaniem Umowy kredytu.
9. Jesteś zobowiązany do utrzymywania ważności wszystkich ubezpieczeń w Umowie kredytu oraz każdorazowego cedowania praw z tych umów na naszą rzecz, aż do czasu kiedy całkowicie spłacisz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy kredytu.
10. Jesteś zobowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, dokonania przelewu wierzytelności wynikających z tej umowy na naszą rzecz oraz przedłożenia dowodu przyjęcia do wiadomości przez Zakład ubezpieczeń faktu dokonania na nas przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia z dowodem opłacenia składki przed wypłatą kredytu/pierwszej transzy kredytu.
11. W przypadku, gdy opłacasz składkę ubezpieczeniową w ratach, jesteś zobowiązany do przedkładania nam każdorazowo dowodów wpłaty rat składki. Jesteś zobowiązany wnieść ratę składki w terminie określonym w umowie ubezpieczenia.
12. Jesteś zobowiązany, w całym okresie kredytowania do dostarczenia nam aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, wystawionej przez Zakład ubezpieczeń współpracujący z nami w ramach oferty dostępnej u nas lub inny Zakład ubezpieczeń akceptowany przez nas, która spełnia minimalne warunki ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego. Jesteś zobowiązany do przedkładania polisy, aż do czasu całkowitej spłaty kredytu, a w przypadku, kiedy opłacasz składkę w ratach do przedkładania nam także dowodu zapłacenia poszczególnych rat składki ubezpieczeniowej.
13. Uznamy cesję z umowy ubezpieczenia za skutecznie ustanowioną, jeżeli podpisałeś z nami umowę cesji z umowy ubezpieczenia oraz dostarczyłeś polisę potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia z adnotacją o dokonanej cesji na nas i dowód opłacenia składki.
14. W przypadku, gdy otrzymałeś odszkodowanie wypłacone ze swojej polisy i suma ubezpieczenia uległa zmniejszeniu jesteś zobowiązany do dodatkowego doubezpieczenia swojej nieruchomości tak, aby suma ubezpieczenia spełniała warunki określone w ust. 3.

Rozdział 4. Udzielanie i wykorzystanie kredytu

1. Udzielimy Ci kredytu jeżeli zawrzemy z Tobą pisemną Umowę kredytu.
2. Uruchomimy Ci kredyt lub transzę kredytu jeżeli złożysz nam pisemną dyspozycję w tym zakresie, przy czym:
 - 1) uruchomimy kredyt lub jego transzę w terminie wskazanym przez Ciebie w dyspozycji wypłaty, o ile do dyspozycji załączysz dokumenty potwierdzające spełnienie warunków, które wymagamy do uruchomienia środków z kredytu. Warunki te określamy w Umowie kredytu;
 - 2) zrealizujemy dyspozycję w terminie do 7 dni roboczych od dnia wystawienia przez Ciebie dyspozycji wypłaty;
 - 3) wskazany przez Ciebie w dyspozycji wypłaty termin uruchomienia kredytu wypłacanego jednorazowo lub dla pierwszej transzy kredytu wypłacanego w transzach nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia podpisania Umowy kredytu. Termin ten możesz wskazać dłuższy, ale tylko w uzasadnionych przypadkach;
 - 4) wskazany przez Ciebie termin uruchomienia ostatniej transzy dla kredytu wypłacanego w transzach nie może przekroczyć 24 miesięcy od dnia uruchomienia pierwszej transzy. W uzasadnionych przypadkach, na Twój pisemny wniosek, możemy wydłużyć okres wykorzystania kredytu, z zachowaniem ustalonego okresu kredytowania;
 - 5) po upływie terminów, o których mówimy w pkt 3-4 wyżej, nie przysługuje Ci roszczenie o wypłatę środków z kredytu.
3. Wypłatę Twojego kredytu (za wyjątkiem Uniwersalnego Kredytu Mieszkaniowego) realizujemy w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy, który:
 - 1) znajduje się w dostarczonym przez Ciebie akcie notarialnym umowy sprzedaży nieruchomości lub umowie deweloperskiej lub w odrębnym dokumencie wystawionym przez zbywcę, w przypadku kredytu na zakup nieruchomości,
 - 2) wskażemy Ci, w przypadku kredytu na spłatę innego kredytu,

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

- 3) znajduje się w dostarczonych przez Ciebie fakturach lub dokumentach wystawionych przez wykonawcę lub podwykonawcę w języku polskim i w walucie PLN w przypadku kredytu na budowę, rozbudowę domu jednorodzinnego lub na generalny remont, modernizację domu jednorodzinnego/lokalu mieszkalnego,
- 4) wskażesz nam, w przypadku kredytu na budowę domu jednorodzinnego oraz remontu, rozbudowy, modernizacji, gdy realizujesz inwestycję we własnym zakresie, tzw. systemem gospodarczym,
- 5) wskazał nam inwestor zastępczy, w przypadku kredytu na nabycie prawa własności do domu jednorodzinnego/lokalu mieszkalnego budowanego przez dewelopera, lub przekażemy jako przelew do innego banku lub też wypłacimy gotówką w przypadku gdy inwestor zastępczy nie posiada u nas rachunku.
4. Każdą transzę udzielonego kredytu rozliczymy na podstawie dostarczonych przez Ciebie dokumentów określonych w Umowie kredytu.
5. Kolejną transzę Twojego kredytu uruchomimy pod warunkiem, że rozliczysz wypłaconą, poprzednią transzę kredytu.
6. Faktury lub rachunki dotyczące rozliczenia kredytu powinieneś przedstawić nam tylko w języku polskim i w polskiej walucie. Każdą fakturę lub rachunek, które będziesz dołączał do dyspozycji wypłaty transzy kredytu powinieneś podpisać oraz wpisać na niej klauzulę „Umowa kredytu nr ... z dnia ...”.
7. W przypadku kredytu przeznaczonego na budowę, rozbudowę lub dokończenie budowy domu jednorodzinnego każdą transzę rozliczymy dodatkowo na podstawie dostarczonych przez Ciebie aktualnych wpisów z dziennika budowy i zdjęć obrazujących wykonane prace.
8. Ostatnią transzę kredytu jesteś zobowiązany rozliczyć w terminie 90 dni kalendarzowych od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach, możemy przedłużyć ten termin na Twój wniosek.
9. Kolejne transze kredytu uruchomimy po ustaleniu przez nas zaangażowania środków z poprzedniej transzy, na podstawie wyników weryfikacji przedsięwzięcia w oparciu o dokumentację, określonej w Umowie kredytu. Dodatkowo mamy prawo zlecić wykonanie kontroli inwestycji przed wypłatą każdej transzy.
10. W przypadku budowy, dokończenia budowy, przebudowy lub rozbudowy, generalnego remontu, czy modernizacji jesteś zobowiązany zapewnić nam wgląd do dokumentacji budowy, w szczególności dziennika budowy oraz przedstawić nam posiadane przez siebie faktury za materiały i wykonane prace (o ile taki wymóg jest zawarty w Umowie kredytu).
11. W przypadku negatywnego wyniku kontroli inwestycji, na którą udzieliliśmy kredytu, w szczególności na skutek niezrealizowania przez Ciebie wymaganego stopnia zaawansowania inwestycji, nieudostępnienia nam do wglądu wymaganej dokumentacji określonej w Umowie kredytu nie wypłacimy Ci wnioskowanej transzy kredytu do momentu uzyskania pozytywnych wyników kontroli inwestycji oraz po spełnieniu pozostałych warunków koniecznych do wypłaty kredytu lub transzy kredytu.
12. Wypłatę Uniwersalnego Kredytu Hipotecznego realizujemy w formie bezgotówkowej na Twój rachunek prowadzony u nas lub jako przelew do innego banku lub też poprzez wypłatę gotówkową, w przypadku braku rachunku.
13. Jeśli wykorzystasz kredyt w kwocie niższej od kwoty udzielonego Ci kredytu, na Twój wniosek dokonamy zmniejszenia kwoty kredytu do wysokości wykorzystanej kwoty kredytu oraz ustalimy nową wysokość rat kapitałowych. W tym celu przekażemy Ci nowy harmonogram spłat rat kredytu.
14. Nie uruchomimy środków z kredytu, jeżeli:
 - 1) nie zapewnisz środków na rachunku na opłacenie prowizji za udzielenie kredytu;
 - 2) nie spełnisz warunków określonych w Umowie kredytu;
 - 3) uzyskamy informację, po zawarciu Umowy kredytu a przed wypłatą środków, że została wszczęta egzekucja lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub o zawarcie układu z wierzycielami wobec:
 1. Ciebie lub Twojego małżonka, działających jako jednoosobowy przedsiębiorca lub wspólnik spółki osobowej,
 2. Poręczyciela lub jego małżonka, działającego jako jednoosobowy przedsiębiorca lub wspólnik spółki osobowej.
15. W sytuacji, którą opisaliśmy w ust. 14 Umowa kredytu wygaśnie co oznacza, że po Twojej stronie nie istnieje wobec nas roszczenie o zawarcie Umowy kredytu na warunkach określonych w decyzji kredytowej, jak również nie przysługuje Ci roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku kredytowego.

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

Rozdział 5. Reklamacje

1. Możesz zgłosić reklamację, dotyczącą świadczonych przez nas usług w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na nasz adres korespondencyjny: Hexa Bank Spółdzielczy, ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna;
 - 2) telefonicznie lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na naszej stronie internetowej);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w naszej placówce;
 - 5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-35925-67532-BSTWA-13 w ramach usługi eDoręczenia.
2. Rozpatrzymy i udzielimy Ci odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika.
3. Odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 udzielimy za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na Twój wniosek.
4. Udzielimy Ci odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. Jeżeli Twoja reklamacja jest złożona i będziemy musieli przeprowadzić postępowanie wyjaśniające zastrzegamy sobie prawo, że możemy nie dotrzymać 30 dniowego terminu na przekazanie Ci odpowiedzi na reklamację. W takich przypadkach poinformujemy Cię o:
 - 1) przyczynie opóźnienia,
 - 2) wskażemy okoliczności, które musimy ustalić,
 - 3) wskażemy przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mówimy w ust. 5 rozpatrzymy i udzielimy Ci odpowiedzi na reklamację w terminie nie dłuższym niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Cię z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec nas, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. Jeżeli nie uwzględnimy Twoich roszczeń wynikających z reklamacji, to w odpowiedzi na reklamację, poinformujemy Cię o Twoich prawach, tj., że możesz:
 - 1) odwołać się od stanowiska zawartego w naszej odpowiedzi, jeżeli przewidujemy tryb odwoławczy, poinformujemy Cię także o sposobie wniesienia odwołania;
 - 2) skorzystać z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli przewidujemy taką możliwość;
 - 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 6. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

1. Spory powstałe pomiędzy nami będziemy rozstrzygać zgodnie z Twoim wyborem:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym znajdziesz na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
3. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego znajdziesz na stronie internetowej www.zbp.pl.
4. Jeżeli wyczerpiemy opisaną w Rozdziale 5 procedurę reklamacyjną, możesz złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Rozdział 7. Inne postanowienia

1. Aktualną tabelę oprocentowania udostępniamy w placówkach oraz na stronie internetowej naszego Banku (www.hexabank.pl).

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

2. Przy naliczaniu odsetek od wykorzystanego kredytu przyjmujemy że:
 - 1) dla rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni,
 - 2) dla rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, (rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje) rok liczy 360 dni a miesiąc 30 dni.
3. Odsetki od kredytu płacisz razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
4. Nie będziemy wymagać zmiany Umowy kredytu, nie wypowiemy jej oraz nie będziemy wymagać podpisania aneksu do Umowy kredytu jeżeli będziemy musieli zmienić stopę procentową w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego.
5. Możemy zmienić Regulamin z ważnych przyczyn, tj.:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego;
 - 2) rekomendacji, interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE;
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwał i rekomendacji KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
 - 4) zmiany w produktach i usługach Banku;
 - 5) podwyższenia poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych;
 - 6) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem, mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w Regulaminie.
6. Poinformujemy Cię o zmianach wprowadzonych do Regulaminu:
 - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.hexabank.pl).
7. W przypadku, gdy nie zaakceptujesz wprowadzonych zmian do Regulaminu, masz prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu. W takim przypadku powinieneś nas poinformować o tym w formie pisemnej, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Zobowiązany jesteś także do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec nas, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
8. Jeżeli uzupełnimy Regulamin o nowe wprowadzone produkty oraz wprowadzimy postanowienia rozszerzające zakres oferty kredytowej do Regulaminu, to nie uznamy tego jako zmiany warunków Umowy kredytu.
9. Opłaty i prowizje pobierać będziemy za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu zgodnie z obowiązującą Taryfą w dniu dokonania czynności.
10. Zobowiązany jesteś do wpłacenia prowizji za udzielenie kredytu najpóźniej w chwili uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu w formie:
 - 1) wpłaty gotówkowej przed uruchomieniem kredytu,
 - 2) wpłaty przelewem przed uruchomieniem kredytu,
 - 3) pobrania przez nas w dniu wypłaty kredytu ze środków zgromadzonych na Twoim rachunku,
 - 4) pobrania przez nas ze środków kredytowych.
11. Zastrzegamy sobie możliwość zmiany opłat i prowizji w Taryfie.
12. Możemy zmienić Taryfę w sposób polegający na podwyższeniu stawek opłat i prowizji wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

- 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
- 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
- 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 – miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
- 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
13. Możemy podwyższyć opłaty i prowizje w Taryfie, w oparciu o przesłanki, o których mówimy w ust. 12.
14. Możemy obniżyć lub uchylić opłaty i prowizje w Taryfie w każdym czasie i nie jest to uzależnione od przesłanek określonych w ust. 12 .
15. Poinformujemy Cię na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną o zakresie wprowadzonych zmian w Taryfie w terminie nie później niż 2 miesiące przed datą ich wejścia w życie.
16. Jeżeli nie zaakceptujesz wprowadzonych zmian do Taryfy, masz prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu. O tym fakcie powinieneś nas poinformować w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku jesteś zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec nas, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
17. Aktualną Taryfę udostępniamy w placówkach oraz na stronie internetowej Banku (www.hexabank.pl).
18. Jeżeli nie uregulowaliśmy czegoś w Regulaminie to zastosowanie mają:
 - 1) ustawa Prawo bankowe;
 - 2) ustawa Kodeks cywilny;
 - 3) ustawa o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
 - 4) ustawa Prawo Budowlane;
 - 5) ustawa o gospodarce nieruchomościami;
 - 6) rozporządzenie RM w sprawie wyceny nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego;
 - 7) standard zawodowy rzeczoznawców majątkowych nr 1 wycena dla zabezpieczenia wiarygodności ogłoszonym obwieszczeniem Ministra Infrastruktury i Budownictwa;
 - 8) ustawa o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%;
 - 9) ustawa o własności lokali;
 - 10) ustawa o spółdzielniach mieszkaniowych;
 - 11) ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
 - 12) ustawa o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego;
 z późniejszymi zmianami, oraz inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Rozdział 8 Słowniczek

- 1) **Bank (My)** – Hexa Bank Spółdzielczy;
- 2) **inwestor zastępczy** – podmiot prowadzący inwestycję w Twoim zastępstwie, np. deweloper;
- 3) **karencja** – okres od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu do określonego w Umowie kredytu terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu wynoszący maksymalnie 24 miesiące z możliwością wydłużenia okresu do 36 m-cy w uzasadnionych przypadkach;
- 4) **kontrola inwestycji (inspekcja)** – opinia o przedmiocie kredytowania wykonana przez rzeczoznawcę majątkowego, wpisanego na listę rzeczoznawców majątkowych preferowanych przez Bank dostępnej na stronach internetowych: www.pfsm.pl, www.zbp.pl lub naszego pracownika Banku na podstawie osobistej inspekcji nieruchomości oraz stosownej do tego analizy;
- 5) **kredyt** – każda transakcja obciążona ryzykiem kredytowym, objęta Regulaminem, tj. każdy kredyt hipoteczny dla klientów indywidualnych znajdujący się w naszej ofercie bądź obsłudze;
- 6) **Kredytobiorca (Ty)** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z nami

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

Umowę kredytu;

- 7) **LTV (Loan to Value)** – wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości;
 - 8) **marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, która jest określona w Umowie kredytu;
 - 9) **modernizacja** – trwałe ulepszenie, unowocześnienie, istniejącego budynku lub lokalu, przez co zwiększa się jego wartość użytkowa;
 - 10) **nieruchomość** – działka gruntu zabudowana lub mająca zostać zabudowana domem jednorodzinnym (działka budowlana), dom jednorodzinny stanowiący odrębny od gruntu przedmiot własności lub będący przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa, lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność lub będący przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa;
 - 11) **niski wkład własny** – różnica pomiędzy wkładem własnym wymaganym przez nas a wkładem własnym wniesionym przez Ciebie;
 - 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
 - 13) **okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
 - 14) **okresowo – stała stopa procentowa** - stopa, według której oprocentowany jest kredyt wyrażona jako stała wartość procentowa w określonym w Umowie kredytu przedziale czasu. Zasady ustalania oprocentowania okresowo – stałego kredytu oraz dokonywania zmian oprocentowania kredytu są określone w Umowie kredytu;
 - 15) **Placówka Banku** – nasza jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
 - 16) **Poręczyciel** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zobowiązująca się wobec Banku do spłacenia zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu w przypadku niewykonania przez Ciebie zobowiązania;
 - 17) **przedsięwzięcie** – budowa lub zakup domu jednorodzinnego, albo zakup lokalu mieszkalnego w budynku mieszkalnym wielorodzinnym;
 - 18) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez nas Bank, przeznaczony do spłaty kredytu;
 - 19) **rata kredytu** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy lub rata odsetkowa przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu;
 - 20) **Tabela oprocentowania** - Tabela oprocentowania produktów bankowych Hexa Banku Spółdzielczego;
 - 21) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Hexa Banku Spółdzielczego dla Klientów Indywidualnych;
 - 22) **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;
 - 23) **ubezpieczenie niskiego wkładu własnego (ubezpieczenie NWW)** – ubezpieczenie naszego ryzyka w zakresie spłaty części kredytu równej niskiemu wkładowi własnemu do wysokości 10% wartości kredytowanej nieruchomości;
 - 24) **Umowa kredytu** – każda umowa, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
 - 25) **Wskaźnik referencyjny** – określony w Umowie kredytu, służy wraz z marżą kredytu do ustalania wysokości oprocentowania kredytu, na warunkach oraz zasadach określonych w Umowie kredytu;
 - 26) **wymagany wkład własny Kredytobiorcy** - wyrażona kwotą pieniężną wartość Twoich środków własnych, którą w myśl naszych przepisów wewnętrznych, uznaje za minimalny, niezbędny udział w finansowaniu transakcji będącej przedmiotem Umowy kredytu, na zasadach określonych w Umowie Kredytu;
 - 27) **Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez nas** – zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie przez nas akceptowane, jako zabezpieczenie kredytu, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej przez nas wymaganej. Lista Zakładów Ubezpieczeń przez nas akceptowanych nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z nami w ramach dostępnej u nas oferty ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez nas zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie współpracujące i niewspółpracujące z nami. Akceptujemy zawarte przez Ciebie ubezpieczenie jako zabezpieczenie kredytu, jeśli spełnia ono uznawane u nas minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.:
 - a) zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń przez nas akceptowanych oraz
 - b) umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.
- Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez nas oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej

REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH W RAMACH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH		
Nr dokumentu: 4/21/1669/2025	Wersja: 9.0	Data: 27.03.2025 r.

znajdują się na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://www.bankbps.pl/o-banku/lista-akceptowanych-zakladow-ubezpieczen>;

- 28) **Zakłady ubezpieczeń współpracujące z nami** – zakłady ubezpieczeń, które zawarły z nami umowy, na mocy których pośredniczymy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w ich ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z nami oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://www.bankbps.pl/ubezpieczenia/ubezpieczenia-dla-klientow-indywidualnych>;
- 29) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży. Marża ustalana jest indywidualnie przez Ciebie i nas w Umowie kredytu.