

**Ogólne warunki udzielania i spłaty
pożyczek odnawialnych w ING Banku Śląskim S.A.**

**Rozdział 1
Postanowienia ogólne**

§ 1

Niniejsze Ogólne warunki udzielania i spłaty pożyczek odnawialnych (zwanej dalej pożyczką) w ING Banku Śląskim S.A. określają zasady przyznania, korzystania oraz warunki spłaty pożyczek odnawialnych. *Ogólne warunki* regulują również kwestie ich zmiany, a także zasady wypowiedzenia umowy. W *Ogólnych warunkach* określone zostały wzajemne prawa i obowiązki *Banku*, Klienta oraz zasady składania reklamacji.

§ 2

Użyte w niniejszych Ogólnych warunkach udzielania i spłaty pożyczek odnawialnych w ING Banku Śląskim S.A. nazwy oznaczają:

1. **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach;
2. **Elektroniczny system doręczania korespondencji** – system doręczania korespondencji w formie elektronicznej oferowany przez *Bank*;
3. **Pożyczka odnawialna** – pożyczka przyznana przez *Bank* w związku z posiadaniem rachunku do wysokości której możliwe jest zadłużenie wynikające z wykorzystania pożyczki;
4. **Korespondencja** – wszelkie informacje, pisma, zawiadomienia, a także oświadczenia każdej ze stron *Umowy*, w tym oświadczenia każdej ze stron takie jak oświadczenia o zmianie *Umowy*, zmianie *Ogólnych warunków*, a także oświadczenia o wypowiedzeniu lub rozwiązaniu *Umowy* lub o odmowie przedłużenia obowiązywania *Umowy* oraz wszelkie inne oświadczenia. *Korespondencja* nie obejmuje odpowiedzi na reklamacje *Pożyczkobiorcy*;
5. **Oddział** – jednostka organizacyjna *Banku* prowadząca działalność operacyjną;
6. **Ogólne warunki** – niniejsze *Ogólne warunki* udzielania i spłaty pożyczek odnawialnych w ING Banku Śląskim S.A.;
7. **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna, z którą *Bank* zawarł *Umowę*. Ilekroć w niniejszych *Ogólnych warunkach* i w *Umowie* mowa o *Pożyczkobiorcy* w przypadku pożyczki udzielonej dwóm osobom, jako *Pożyczkobiorcę* rozumieć należy każdego ze *Współpożyczkobiorców*, chyba, że *Umowa* lub *Ogólne warunki* przewidują inaczej;
8. **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych;
9. **Stałe zlecenie** - zlecenie płatnicze o stałym terminie i kwocie, regulowane cyklicznie z rachunku, dla którego *Bank* udostępnią taką usługę, o ile posiadacz rachunku złoży w *Banku* odpowiednią dyspozycję;
10. **Rezydent** – osoba fizyczna posiadająca obywatelstwo polskie i miejsce stałego zamieszkania w Polsce lub obywatelstwo państwa obcego i kartę pobytu w Polsce lub zaświadczenie o zarejestrowaniu pobytu obywatela UE;
11. **Serwis telefoniczny** – serwis bankowości telefonicznej oferowany przez *Bank*;
12. **System bankowości internetowej** – system bankowości internetowej oferowany przez *Bank*;
13. **Tabela Opłat i Prowizji** – Tabela Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego S.A. dla osób fizycznych;
14. **Umowa** – Umowa o pożyczkę odnawialną;
15. **Wniosek** – Wniosek o udzielenie pożyczki;
16. **Źródło dochodów** – dochód z tytułu: umowy o pracę, emerytury/renty, zasiłku/świadczenia przedemerytalnego, dochód osiągnąony z prowadzenia działalności gospodarczej lub innych udokumentowanych źródeł dochodów akceptowanych przez *Bank*, po złożeniu *Wniosku*.

**Rozdział 2
Zawarcie Umowy**

1. Podstawową formą prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki jest weksel własny in blanco. *Bank* ma prawo zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. W przypadku zmiany danych *Pożyczkobiorcy* takich jak: imię, nazwisko, adres, numer telefonu komórkowego i/lub stacjonarnego, adres e-mail lub innych danych, które podał w celach kontaktu z *Bankiem*, *Pożyczkobiorca* zobowiązany jest do niezwłocznego dokonania ich aktualizacji w *Banku*, poprzez system bankowości internetowej lub doręczając *Bankowi* odpowiednią informację w *Oddziale*.
3. *Pożyczkobiorca* jest zobowiązany posiadać w czasie obowiązywania umowy stałe źródło dochodów ze źródeł akceptowanych przez *Bank*, a także zobowiązany jest, aby dochody nie były obciążone tytułami wykonawczymi i zapewniały terminową spłatę pożyczki wraz z odsetkami. Ponadto *Pożyczkobiorca* nie może być zobowiązany wobec innych banków lub instytucji finansowych do wykonania zobowiązań w wysokości mogącej mieć wpływ na terminową spłatę pożyczki w *Banku*.
4. *Umowa* zawierana jest na czas określony. W przypadku, gdy *Umowa* nie stanowi inaczej przyjmuje się, że *Umowa* zawarta jest na czas określony 12 miesięcy, licząc od dnia jej zawarcia. *Umowa* ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejne 12-sto miesięczne okresy, liczone od daty zawarcia *Umowy*, bez konieczności jej aneksowania, jeśli *Pożyczkobiorca* należycie i terminowo wywiązywał się z wszelkich zobowiązań wobec *Banku*, z zastrzeżeniem że ostatni okres obowiązywania *Umowy* nie może trwać dłużej niż do ostatniego dnia miesiąca, w którym *Pożyczkobiorca* ukończy 59 rok życia, a w przypadku gdy umowa została zawarta przez dwóch *Pożyczkobiorców*, do dnia, w którym starszy z *Pożyczkobiorców* ukończy 59 rok życia, z zastrzeżeniem że zapisy *Umowy* nie stanowią inaczej. *Bank*, w przypadku, gdy *Pożyczkobiorca* nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki, o których mowa w rozdziale 7 ust.4 *Ogólnych warunków*, oraz *Pożyczkobiorca* w każdym przypadku, mają prawo złożenia pisemnego oświadczenia o odmowie przedłużenia obowiązywania *Umowy* na kolejne 12-miesięczne okresy w terminie do 30 dni przed upływem poprzedniego okresu, na jaki została zawarta *Umowa*.
W przypadku złożenia oświadczenia o odmowie przedłużenia obowiązywania *Umowy* przez którąkolwiek ze stron, *Pożyczkobiorca* ma obowiązek spłaty wykorzystanej pożyczki wraz z należnymi *Bankowi* odsetkami, prowizjami i opłatami najpóźniej w ostatnim dniu danego 12 - miesięcznego okresu obowiązywania *Umowy*, pod rygorem wszczęcia przez *Bank* postępowania egzekucyjnego. W przypadku braku oświadczenia o odmowie przedłużenia obowiązywania *Umowy* którejkolwiek ze stron, *Umowę* uważa się za zawartą na kolejny 12 - miesięczny okres, z zastrzeżeniem przewidzianym w akapicie drugim, iż umowa rozwiązuje się ostatniego dnia miesiąca, w którym *Pożyczkobiorca* ukończy 59 rok życia, a w przypadku zawarcia umowy przez dwóch *Pożyczkobiorców*, w którym starszy z *Pożyczkobiorców* ukończy 59 rok życia, chyba że zapisy umowy stanowią inaczej.
5. W przypadku, gdy umowa jest zawarta z więcej niż jednym *Pożyczkobiorcą*, każdy z *Pożyczkobiorców* jest odpowiedzialny solidarnie za zobowiązania wynikające z *Umowy*.
6. *Bank* ma prawo żądać dostarczenia przez *Pożyczkobiorcę* dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów Klienta przez cały okres kredytowania. *Bank* może wykonywać uprawnienie wynikające ze zdania poprzedzającego raz na 6 miesięcy, oraz w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) przekroczenia ustalonego w *Ogólnych warunkach* poziomu zadłużenia w relacji do dochodu, o którym mowa w Rozdziale 7 pkt. 4 f,
 - b) powstania zadłużenia przeterminowanego o którym mowa w rozdziale 7 pkt. 4 e,
 - c) zidentyfikowania zajęć komorniczych lub tytułów egzekucyjnych na rachunkach *Pożyczkobiorcy* w *Banku*,
 - d) zidentyfikowania informacji o *Pożyczkobiorcy* jako posiadającego zaległości w spłacie wymagalnych zobowiązań w Biurach Informacji Gospodarczej działających na podstawie odrębnych przepisów prawa oraz/lub instytucji, o których mowa w art.105 ust.4 prawa bankowego, w tym Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich (w zakresie prowadzenia Rejestru Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr).

**Rozdział 3
Zasady korzystania z pożyczki**

1. Uruchamianie *pożyczki* następuje poprzez realizację dyspozycji obciążeniowych, którymi mogą być:
 - a) wypłata bezpośrednio z rachunku *pożyczki* za pomocą bankowego dowodu wypłaty,
 - b) dyspozycja przelewu na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy *Pożyczkobiorcy* lub rachunek OKO *Pożyczkobiorcy* w ING Banku Śląskim S.A.,
 - c) pobranie opłat i prowizji bankowych zgodnie z *Tabelą Opłat i Prowizji*,
 - d) pobranie odsetek.
 2. Wysokość każdorazowej wypłaty lub dyspozycji przelewu nie może być niższa niż 300 zł.
 3. *Bank* nalicza za każdy dzień odsetki od wykorzystanej kwoty *pożyczki*. Odsetki są płatne miesięcznie, w dniu wpływu na rachunek *pożyczki* kwoty spłaty raty zgodnie z dyspozycją *statego zlecenia* przewidzianą w *Umowie*. Dzień wpływu środków jest dniem realizacji *statego zlecenia* wskazanym w *Umowie* tj. w 7 lub 17 dniu każdego miesiąca. Odsetki mogą być płatne z przyznanej kwoty *pożyczki* powodując jej wykorzystanie. Za datę spłaty kapitału i odsetek uważa się dzień wpływu środków na rachunek *pożyczki* w *Banku*. Środki spłacane przez *Pożyczkobiorcę* zaliczane są na spłatę zadłużenia w następującej kolejności:
 - a) należne *Bankowi* zgodnie *Umową* prowizje lub opłaty bankowe,
 - b) odsetki od salda debetowego,
 - c) odsetki od wykorzystanej kwoty *pożyczki*,
 - d) zaległa kwota kapitału (należność główna),
 - e) kapitał (należność główna).
- Po rozwiązaniu *Umowy* środki przeznaczone na spłatę zadłużenia *Pożyczkobiorcy*, zaliczane są na poczet niżej wymienionych należności *Banku* w następującej kolejności:
- A. kapitał,
 - B. koszty sądowe i egzekucyjne,
 - C. odsetki umowne,
 - D. odsetki podwyższone,
 - E. koszty zastępstwa procesowego.
4. Każdy wpływ środków na rachunek *pożyczki* powoduje automatyczną spłatę zadłużenia w części odpowiadającej wysokości wpływu.
 5. Każdorazowa spłata części lub całości *pożyczki* daje możliwość ponownego zadłużania się do kwoty niewykorzystanej *pożyczki*.
 6. Spłata *pożyczki* następuje poprzez:
 - a) *stałe zlecenie płatnicze* realizowane w okresach miesięcznych - wpłata obowiązkowa,
 - b) wpłatę bezpośrednio na rachunek *pożyczki* za pomocą bankowego dowodu wpłaty - spłata dodatkowa,
 - c) przekazanie określonej kwoty na rachunek *pożyczki* za pomocą polecenia przelewu - spłata dodatkowa.
 7. W przypadku, gdy kwota miesięcznej spłaty przewyższy wykorzystaną *pożyczkę* wraz z należnymi odsetkami, opłatami i prowizjami, to powstała z tego tytułu nadpłata zostanie przelana na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy *Pożyczkobiorcy* wskazany w umowie, w dniu jej powstania.
 8. W przypadku przekroczenia przez *Pożyczkobiorcę* salda dostępnego na rachunku *pożyczki* powstaje saldo debetowe, które *Pożyczkobiorca* zobowiązany jest spłacić. Przekroczenie przez *Pożyczkobiorcę* salda dostępnego może nastąpić poprzez pobranie (dyspozycje płatnicze) kwot przekraczających saldo dostępne na rachunku *pożyczki* - pod warunkiem, że *Pożyczkobiorca* udzielił odrębnie *Bankowi* odpowiedniego upoważnienia do pobrania środków z rachunku. Od salda debetowego *Bank* nalicza i pobiera odsetki w wysokości odsetek podwyższonych za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego jego spłatę.
 9. Odsetki podwyższone obliczane są w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (NBP). W przypadku zmiany wysokości stopy kredytu lombardowego NBP wysokość odsetek podwyższonych ulega automatycznej zmianie tak, iż zawsze wynosi czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP. Informacja o zmianie wysokości odsetek podwyższonych przekazywana jest *Pożyczkobiorcy* w formie komunikatu umieszczanego na stronie internetowej *Banku*: www.ingbank.pl. *Bank* poinformował *Pożyczkobiorcę* o ryzyku i skutkach wynikających ze zmiennej stopy procentowej oraz tym, że każda zmiana stopy procentowej wpłynie na wysokość wiarytelności *Banku* z tytułu *Umowy*, poprzez zmianę wysokości odsetek należnych *Bankowi*.
 10. W przypadku niedotrzymania przez *Pożyczkobiorcę* warunków udzielenia *pożyczki*, poprzez niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań *Pożyczkobiorcy* wynikających z *Umowy*, *Bank* uprawniony jest podjąć czynności upominawcze takie jak: wysłanie monitu (listownie lub na adres e-mail), wykonanie telefonu upominawczego, wysyłka komunikatu SMS lub komunikatu systemu bankowości internetowej, zlecenie wizyty terenowej.
 11. *Bank* zawiadamia *Pożyczkobiorcę* o saldzie na rachunku *pożyczki* oraz wykonanych na tym rachunku operacjach w formie wyciągu, który może być sporządzany, jako wyciąg:
 - a) miesięczny - sporządzany raz w miesiącu i zawierający transakcje z jednego miesiąca,
 - b) po każdej zmianie salda - sporządzany po każdej zmianie salda,
 - c) bieżący - tj. na żądanie, sporządzany za okres od ostatniego wyciągu do dnia bieżącego,
 - d) historyczny - tj. na żądanie, sporządzany za dowolny zakończony okres wyciągu.
 12. Dla *Pożyczkobiorców* korzystających z systemu bankowości elektronicznej ING BankOnLine wyciągi dostępne są wyłącznie:
 - a) za pośrednictwem tego systemu, w formie zapisu elektronicznego,
 - b) w dowolnym Oddziale *Banku*, jako wyciąg na żądanie.

Rozdział 4 **Zmiany postanowień umowy**

1. *Bank* na wniosek *Pożyczkobiorcy* może obniżyć przyznaną kwotę *pożyczki*. Za wyjątkiem postanowień wskazanych w rozdziale 7 ust.8 Zmiana wysokości *pożyczki* następuje w drodze aneksu, chyba że *Umowa* przewiduje inaczej.
2. Za wprowadzenie zgłoszonych przez *Pożyczkobiorcę* zmian do warunków umowy, *Bank* pobiera opłaty określone w *Tabeli Opłat i Prowizji*. Opłaty te są pobierane w dniu wykonania przez *Bank* dyspozycji *Pożyczkobiorcy* dotyczącej dokonania zmiany w warunkach umowy.

Rozdział 5 **Opłaty i prowizje**

1. *Bank* pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z udzielaniem i obsługą *pożyczki* w każdym kolejnym okresie obowiązywania *Umowy* zgodnie z *Tabelą Opłat i Prowizji*.
2. Prowizja pobierana przez *Bank* za obsługę, na początku każdego kolejnego rocznego okresu może podlegać częściowemu zwrotowi (proporcjonalnie), w przypadku gdy po dokonaniu przedterminowej całkowitej spłaty niniejsza *Umowa* zostanie rozwiązana przed terminem na jaki została zawarta. Ponadto prowizja ta może zostać zwrócona w części (proporcjonalnie) w przypadku obniżenia wysokości *pożyczki* na podstawie Aneksu do *Umowy* jeżeli została pobrana przed dniem zawarcia tego aneksu.

Rozdział 6 **Zmiany Ogólnych warunków**

1. *Bank* zastrzega sobie prawo zmiany *Ogólnych warunków* z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany *Ogólnych warunków* w niezbędnym - wynikającym z danej przyczyny - zakresie:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmian przepisów prawa określających zasady świadczenia przez *Bank* usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez *Pożyczkobiorcę* w ramach zawartej z nim *Umowy*,

- 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Pożyczkobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy,
 - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Pożyczkobiorcę, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Pożyczkobiorcą Umowy,
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:
 - a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
 - b) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Banku,
 wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Pożyczkobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy
2. Zawiadomienie o zmianie *Ogólnych warunków Bank* wysłała w sposób przewidziany w rozdziale 8 lub zgodnie z odrębną Umową zawartą przez Bank i Pożyczkobiorcę.
 3. Bank powiadamiając Pożyczkobiorcę o zmianie *Ogólnych warunków* wypowiada tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzanych zmian wskazując termin wejścia w życie zmiany. Data wprowadzenia zmian będzie późniejsza niż dzień wystosowania pisma do Pożyczkobiorcy, tak aby Pożyczkobiorca otrzymał pismo Banku na, co najmniej 30 dni przed dniem wprowadzenia zmian. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Pożyczkobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uznaje się, że Pożyczkobiorca wyraził na nie zgodę. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem Bankowi przez Pożyczkobiorcę Umowy za 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia biegnącym od dnia doręczenia Bankowi pisma o braku akceptacji zmian ww. *Ogólnych warunków*. W takim przypadku Pożyczkobiorca zobowiązany jest do całkowitej spłaty wykorzystanej kwoty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkimi opłatami i prowizjami oraz ewentualnymi kosztami wynikającymi z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Oświadczenie o zmianie *Ogólnych warunków Bank* prześle Pożyczkobiorcy na znany Bankowi adres. Oświadczenia każdego z Pożyczkobiorców muszą być równoznaczne. W przypadku, gdy oświadczenia Pożyczkobiorców nie będą jednoznaczne Bank będzie miał prawo rozwiązać Umowę za 2-miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Rozdział 7 Rozwiązanie i wypowiedzenie Umowy

1. Pożyczkobiorca oraz każdy z Pożyczkobiorców może wypowiedzieć Umowę w dowolnym czasie jej obowiązywania, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Pożyczkobiorca oraz każdy z Pożyczkobiorców zobowiązani są solidarnie, zgodnie z Umową, spłacić w całości wszelkie należności wobec Banku wynikające z Umowy (tj. całość zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami i należnymi Bankowi opłatami i prowizjami lub innymi kosztami wynikającymi z Umowy) najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Umowy, pod rygorem wszczęcia przez Bank postępowania egzekucyjnego.
2. Niezależnie od powyższego, Pożyczkobiorca oraz każdy z Pożyczkobiorców może wypowiedzieć Umowę w dowolnym czasie jej obowiązywania ze skutkiem natychmiastowym, przy czym warunkiem skuteczności takiego wypowiedzenia jest całkowita spłata wszelkich należności wobec Banku wynikających z Umowy (tj. całości zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami i należnymi Bankowi opłatami i prowizjami lub innymi kosztami wynikającymi z Umowy) najpóźniej w chwili złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym.
3. W przypadku rozwiązania / wypowiedzenia Umowy Pożyczkobiorca oraz każdy z Pożyczkobiorców zobowiązani są solidarnie, zgodnie z Umową, spłacić w całości wszelkie należności wobec Banku wynikające z Umowy (tj. całość zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami i należnymi Bankowi opłatami i prowizjami lub innymi kosztami wynikającymi z Umowy) najpóźniej w dniu rozwiązania Umowy.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - a) podania przy zawieraniu Umowy i w toku jej wykonywania prawdziwych danych i informacji, autentycznych, nie podrobionych, nie przerobionych, ani nie sfalszowanych dokumentów lub ich kopii (odpisów),
 - b) terminowej realizacji obligatoryjnych miesięcznych wpłat w formie stałych zleceń płatniczych, oraz dokonywania terminowych spłat wszystkich zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy, w tym odsetek od udzielonej pożyczki, należnych Bankowi opłat i prowizji,
 - c) ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z postanowieniami Umowy i w terminie w niej wskazanym, o ile taki wymóg wynika z Umowy,
 - d) nie wykorzystywania pożyczki w celach związanych z działalnością gospodarczą,
 - e) nie dopuszczenia do powstania salda debetowego na rachunku, do którego przyznana jest pożyczka, które to saldo nie ma pokrycia w przyznanej kwocie pożyczki, a w przypadku gdyby takie saldo powstało uregulowania zadłużenia przeterminowanego w terminie do 7 dni od daty powstania salda debetowego,
 - f) nie zaciągania, podczas obowiązywania Umowy, pożyczek lub kredytów lub innych umów o charakterze kredytowym, wskutek których stosunek wysokości wszystkich wymagalnych miesięcznie zobowiązań o charakterze kredytowym, do wysokości ostatnio podanego Bankowi przez Pożyczkobiorcę dochodu netto, przekroczy 60%. Do kalkulacji wysokości wymagalnych zobowiązań Pożyczkobiorcy o charakterze kredytowym przyjmuje się sumę - pozostających do spłaty przez Pożyczkobiorcę w danym miesiącu wobec wszystkich wierzycieli - kwot lub rat z tytułu kredytów / pożyczek / leasingu / innych umów oraz po 3% każdego przyznanego Pożyczkobiorcy limitu dla produktów odnawialnych (jako produkt odnawialny rozumie się zobowiązanie kredytowe, którego każdorazowa spłata daje możliwość ponownego zadłużenia się).
5. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o powstaniu zaległości w spłacie zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Banku powyżej 60 dni kalendarzowych, Bank będzie uprawniony do żądania przedłożenia przez Pożyczkobiorcę dokumentów określających źródło i wysokość dochodów Pożyczkobiorcy, w celu dokonania przez Bank ponownej oceny zdolności kredytowej Klienta. W przypadku, gdy Klient nie przedłoży wymaganych dokumentów, Bank będzie uprawniony do dokonania ponownej oceny zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy wyłącznie na podstawie informacji i dokumentów, których będzie aktualnie w posiadaniu.
6. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie wykonał zobowiązań przewidzianych w ust. 4 f przyjmuje się, że Pożyczkobiorca utracił zdolność kredytową.
7. W przypadku niewykonania przez Pożyczkobiorcę któregokolwiek ze zobowiązań wskazanych w ust. 4 lub utraty przez niego zdolności kredytowej Bank ma prawo rozwiązać Umowę za 2-miesięcznym okresem wypowiedzenia z chwilą powzięcia przez Bank informacji o tym, że Pożyczkobiorca nie wykonuje swych zobowiązań lub utracił zdolność kredytową. Niewykonanie przez Pożyczkobiorcę zobowiązania wskazanego w ust.4 pkt. a) jest podstawą do uniemożliwienia korzystania przez Pożyczkobiorcę z pożyczki (blokada pożyczki) z dniem wysłania przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty całej niespłaconej pożyczki wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i opłatami oraz kosztami wynikającymi z Umowy najpóźniej w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia Umowy, pod rygorem przystąpienia Banku do działań egzekucyjnych. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłaca zobowiązań w terminach wskazanych w Umowie Bank naliczy odsetki podwyższone od należnej Bankowi niespłaconej kwoty pożyczki wynikającej z Umowy. Odsetki podwyższone będą naliczane zgodnie z zapisami w Rozdziale 3 ust. 9.
8. W przypadku nie wykonania któregokolwiek ze zobowiązań, o jakich mowa w ust.4 Bank może wypowiedzieć Umowę w całości, z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem zdania ostatniego niniejszego punktu. Jednocześnie w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy w całości Bank ma prawo złożyć oświadczenie o obniżeniu kwoty pożyczki, które stanowi wypowiedzenie Umowy w części za 2-miesięcznym okresem wypowiedzenia. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca spłaci kwotę przewyższającą wysokość obniżonej pożyczki w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia oświadczenia o obniżeniu pożyczki, traci moc oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w całości, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu, a Umowa obowiązuje nadal z tym, że wysokość pożyczki jest równa obniżonej kwocie pożyczki.
9. W przypadku śmierci Pożyczkobiorcy Umowa rozwiązuje się z chwilą doręczenia Bankowi wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć Pożyczkobiorcy. Za dokumenty wiarygodne, które potwierdzają zgon Pożyczkobiorcy uznaje się: pełny lub skrócony odpis aktu zgonu, świadectwo zgonu, pismo organu rentowego, pismo z policji, z sądu, od komornika oraz pismo innej wiarygodnej instytucji lub inny wiarygodny dokument potwierdzający fakt śmierci posiadacza pożyczki. Dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim muszą zostać dostarczone lub przedstawione Bankowi w oryginale. W przypadku, gdy dany dokument nasuwa wątpliwości, co do jego autentyczności lub potwierdzenia faktu lub daty śmierci Pożyczkobiorcy lub też zachodzą inne istotne okoliczności skutkujące wątpliwościami, co do faktu lub daty śmierci Pożyczkobiorcy, Bank będzie uznawał za dokument potwierdzający fakt śmierci zupełny lub skrócony odpis aktu zgonu, chyba, że co innego wynika z orzeczenia właściwego organu (sądu) lub przepisu prawa. W takim przypadku

możliwość korzystania z *pożyczki* zostaje zablokowana. Do dnia doręczenia *Bankowi* wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć *Pożyczkobiorcy* *Bank* dopisuje do kwoty wykorzystanej *pożyczki* naliczone do tego dnia odsetki, pobiera należne do tego dnia opłaty i prowizje związane z obsługą *pożyczki*. od następnego dnia *Bank* zaprzestaje naliczania odsetek oraz pobierania ww. opłat i prowizji. W tej sytuacji osoby zobowiązane do spłaty *pożyczki* zgodnie z *Umową* lub spadkobiercy zobowiązani są do spłaty zadłużenia powstałego z tytułu zawartej *Umowy*.

10. Rozwiązanie *Umowy* wskutek śmierci *Pożyczkobiorcy* skutkuje wymagalnością całej, należnej na dzień rozwiązania, kwoty *pożyczki* wraz z należnymi *Bankowi* odsetkami, opłatami, prowizjami.

Rozdział 8

Zasady doręczania korespondencji

1. *Pożyczkobiorca* może otrzymywać korespondencję w następujący sposób:
 - a) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w przypadku, gdy *Pożyczkobiorca* jest użytkownikiem tego systemu, albo
 - b) za pośrednictwem elektronicznego systemu doręczania korespondencji, w przypadku, gdy *Pożyczkobiorca* jest użytkownikiem tego systemu, albo
 - c) listownie na adres wskazany przez *Pożyczkobiorcę* dla doręczania korespondencji, a w przypadku niewskazania tego adresu na adres zamieszkania znany *Bankowi*.
2. *Pożyczkobiorca* będzie otrzymywał korespondencję wyłącznie w sposób określony w ust.1 pkt. a) w przypadku, gdy *Pożyczkobiorca* zawarł *Umowę* o korzystanie z systemu bankowości internetowej i stał się użytkownikiem tego systemu.
3. *Pożyczkobiorca* będzie otrzymywał korespondencję, wyłącznie w sposób określony w ust.1 pkt. b) o ile *Pożyczkobiorca* złożył odrębne oświadczenie woli w sprawie doręczania mu korespondencji za pośrednictwem elektronicznego systemu doręczania korespondencji i stał się użytkownikiem tego systemu.
4. W przypadku, gdy *Pożyczkobiorca* nie jest użytkownikiem ani systemu bankowości internetowej ani też elektronicznego systemu doręczania korespondencji, korespondencja będzie wysyłana pocztą, zgodnie z ust.1 pkt. c).
5. Oświadczenia woli związane z *Umową*, w tym wymagające formy pisemnej, w szczególności zmiana, uzupełnienie, wypowiedzenie lub rozwiązanie, a także odstąpienie od *Umowy* mogą być składane za pomocą systemu bankowości internetowej lub elektronicznego systemu doręczania korespondencji w postaci elektronicznej. System bankowości internetowej lub elektroniczny system doręczania korespondencji mogą umożliwiać albo tylko wysyłanie korespondencji przez *Bank* albo też wysyłanie i odbieranie korespondencji przez obie strony. *Bank* powiadomi *Pożyczkobiorcę* o zmianach funkcjonalności danego systemu, przy czym zmiana funkcjonalności nie wpływa na zmianę zasad świadczonych usług na podstawie *Umowy*.
6. Oświadczenia woli stron związane z dokonywaniem i wykonywaniem czynności bankowych złożone w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej lub elektronicznego systemu doręczania korespondencji spełniają wymagania formy pisemnej.
7. Strony mogą, w drodze odrębnych oświadczeń woli, uregulować doręczanie korespondencji w drodze odrębnej umowy. W takim przypadku postanowienia odrębnej umowy mają pierwszeństwo przed postanowieniami niniejszych *Ogólnych warunków*, a w razie sprzeczności, strony będą związane postanowieniami odrębnej umowy.

Rozdział 9

Reklamacje

1. *Pożyczkobiorca* ma prawo złożyć reklamację dotyczącą wykonywania *Umowy*. Reklamację *Pożyczkobiorca* powinien zgłosić *Bankowi* niezwłocznie od dnia powzięcia wiadomości o nieprawidłowościach, będących podstawą reklamacji.
2. Reklamacja, o której mowa powyżej może być złożona:
 - a) w Oddziale,
 - b) korespondencyjnie na adres jednostki *Banku* zawierającej *Umowę*,
 - c) poprzez serwis telefoniczny,
 - d) poprzez system bankowości internetowej,
 - e) formularz reklamacji dostępny na stronie www.ingbank.pl.
3. Odpowiedź na reklamację *Bank* wysyła niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania w formie pisemnej lub w formie elektronicznej, z tym, że w przypadku, gdy reklamacja została złożona w inny sposób *Bank* może sformułować odpowiedź na reklamację w takiej samej formie, w jakiej została ona złożona. *Bank* przechowuje złożoną przez *Pożyczkobiorcę* reklamację wraz z odpowiedzią *Banku*.
4. W każdym przypadku, *Pożyczkobiorca* ma możliwość zwrócenia się o pomoc do rzeczownika konsumenta.
5. W trakcie postępowania reklamacyjnego *Bank* może zwrócić się do *Pożyczkobiorcy* o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W uzasadnionych przypadkach, z uwagi na konieczność uzyskania stanowiska innych podmiotów lub dowodów niebędących w posiadaniu *Banku*, czas rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu, jednak nie może przekroczyć 90 dni od daty otrzymania reklamacji o czym *Bank* poinformuje *Pożyczkobiorcę*.
6. W przypadku nieuznania reklamacji przez *Bank*, *Pożyczkobiorca* ma prawo złożenia odwołania.
7. Ewentualne spory wynikające z *Umowy* mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, adres: ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego dostępnym na stronie internetowej pod adresem: <http://www.zbp.pl>, o ile wartość przedmiotu sporu mieści się w granicach określonych w tym regulaminie.
8. Organem nadzoru właściwym w zakresie ochrony konsumentów jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów w Warszawie, adres: Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
9. Sędem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem *Umowy* jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 10

Postanowienia końcowe

1. Językiem *Ogólnych warunków* jest język polski.
2. Prawem właściwym od chwili złożenia oferty zawarcia *Umowy* lub przystąpienia do jej negocjacji oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania *Umowy*, w tym *Ogólnych warunków* jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej (prawo polskie).
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych *Ogólnych warunkach* stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.