



**Bank Spółdzielczy w Oleśnicy**

Grupa BPS

**REGULAMIN KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OLEŚNICY**

---

Oleśnica, październik 2020 r.

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Regulamin kredytów gotówkowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy, zwany dalej Regulaminem określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów „Kredyt dla Ciebie”, „Szybka Gotówka”, „Bezpieczna Gotówka” i „EKO Kredyt” w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

### § 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Oleśnicy;
- 2) **bazy danych** – wystandaryzowane wewnętrzne oraz zewnętrzne zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez Bank oraz instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 3) **SI BIK – Klient Indywidualny** - Biuro Informacji Kredytowej Klient Indywidualny – zewnętrzna baza danych zawierająca informacje o zobowiązaniach klientów banków, działająca na zasadach określonych w Umowie w sprawie gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. zawartej pomiędzy Bankiem i BIK S.A.;
- 4) **CBD-DZ** – zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu DZ (Dokumenty Zastrzeżone), zawierająca informacje o dokumentach bądź przedmiotach zastrzeżonych;
- 5) **CBD – BR** – zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu BR (Bankowy Rejestr), której administratorem jest Związek Banków Polskich;
- 6) **KRD BIG S.A.** – zewnętrzna baza danych zawierająca informacje gospodarcze o niesolidnych oraz nierzetelnych przedsiębiorcach i konsumentach, której administratorem jest Krajowy Rejestr Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.;
- 7) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim;
- 8) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu i Regulaminie;
- 9) **Kredytobiorca** – osoba lub osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, z którymi Bank zawarł umowę kredytu;
- 10) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, z wyłączeniem potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i rolniczą;
- 11) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 12) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu lub w innych oświadczeniach Banku dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 13) **Płacówka Banku** – Centrala, Oddziały;
- 14) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 15) **całkowity koszt kredytu** - wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, w szczególności:
  - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz
  - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i sądowych ponoszonych przez Kredytobiorcę w przypadku kredytów hipotecznych;
- 16) **całkowita kwota kredytu** - maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank

udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku Umowy kredytu, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;

- 17) **całkowita kwota do zapłaty** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 18) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 19) **rachunek kredytowy** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 20) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania kredytów, znajdujących się w ofercie;
- 21) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji za usługi i czynności bankowe pobierane przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy”;
- 22) **termin/okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 23) **restrukturyzacja zadłużenia** - zmiana na wniosek Kredytobiorcy określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, poprzedzona przez bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy;
- 24) **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;
- 25) **umowa kredytu** – umowa zawarta przez Bank z Kredytobiorcą w sprawie udzielenia kredytu, na warunkach w niej określonych i w niniejszym Regulaminie;
- 26) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu, osoba lub osoby fizyczne ubiegające się o kredyt w Banku;
- 27) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytu.

## Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

### § 3.

1. Kredyty, o których mowa w § 1 przeznaczone są na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
2. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Bank udziela kredytów w złotych.
4. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów i wynosi:
  - 1) dla kredytu „Kredyt dla Ciebie” nie mniej niż 500 zł, maksymalnie 20.000 złotych;
  - 2) dla kredytu „Szybka Gotówka” nie mniej niż 1.000zł.
  - 3) dla kredytu „EKO Kredyt” nie mniej niż 1.000 zł, maksymalnie 150.000 złotych.
5. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może sfinansować ze środków kredytu:
  - 1) prowizję bankową;
  - 2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;
  - 3) koszty związane z uruchomieniem kredytu i jego zabezpieczeniem.
6. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż:
  - 1) kredyt „Kredyt dla Ciebie” -12 miesięcy,
  - 2) kredyt „Szybka Gotówka” – 84 miesiące,

3) kredyt „EKO Kredyt” – 120 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do umowy kredytu.
3. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu stanowi załącznik do umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
4. Termin do odstąpienia od umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu.
5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia.
6. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
7. W razie odstąpienia od umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.

### Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 5.

1. Kredyty udzielane na okres do 12 miesięcy są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Kredyty powyżej 12 miesięcy oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, z wyjątkiem kredytu „Kredyt dla Ciebie”, który oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. W przypadku zastosowania zmiennej stopy procentowej, jej wysokość może ulec zmianie w czasie trwania umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w umowie kredytu, na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do umowy kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 3 może być dokonana w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej wielkości:
  - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
  - 2) stawki bazowej WIBOR ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
5. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 5 ust. 4 Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji zastępuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:

1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu

Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,

- 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 3 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz
- 3) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie (1) i (2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
6. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 5 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 5 ust. 4) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
7. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie - listem zwykłym lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Do informacji dla Kredytobiorcy, Bank dołącza harmonogram spłaty.
8. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 7, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej umowy kredytu, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni dla kredytów udzielonych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, a dla kredytów udzielonych na okres dłuższy niż 12 miesięcy 3-miesięcie, licząc od dnia następnego po dniu wpływu do Banku pisma Kredytobiorcy o braku akceptacji zmiany oprocentowania.
9. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsolesnica.pl](http://www.bsolesnica.pl)).

§ 6.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia umowy kredytu, w tym:
  - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
  - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

### Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 7.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku w dniu dokonania czynności, której wyciąg stanowi załącznik do umowy kredytu.

2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania umowy kredytu:
  - 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
  - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
    - a) niezależny od Banku wzrost kosztów czynności bankowej/funkcjonowania produktu,
    - b) podwyższenie standardu usługi,
    - c) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie - listem zwykłym lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian.
4. W przypadku zmiany opłat i prowizji Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej umowy kredytu, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni dla kredytów udzielonych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, a dla kredytów udzielonych na okres dłuższy niż 12 miesięcy - 3 miesiące, licząc od dnia następnego po dniu wpływu do Banku pisma Kredytobiorcy o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.
5. Aktualna Taryfa dostępna jest dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bssolesnica.pl](http://www.bssolesnica.pl)).

#### **Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu** § 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
3. Bank może żądać dodatkowego zabezpieczenia, oprócz wymienionego w ust. 2.
4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

#### § 9.

1. W przypadku gdy Klient korzysta za pośrednictwem Banku z produktu ubezpieczeniowego w towarzystwie ubezpieczeniowym, z którym Bank podpisał umowę agencyjną koszt ochrony ubezpieczeniowej ponoszony jest przez Klienta.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia, które wraz z Kartą Produktu Ubezpieczeniowego w przypadku, o którym mowa w ust 1 Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem umowy kredytu.
3. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt.
4. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się następnego dnia po uregulowaniu kosztu ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po przystąpieniu ubezpieczenia przez Ubezpieczonego.
5. Informacja o wysokości składek ubezpieczeniowych znajduje się w Taryfie Ubezpieczyciela. Koszt ochrony ubezpieczeniowej naliczany jest od kwoty kredytu jednorazowo z góry za cały okres ochrony.
6. W przypadku odstąpienia od umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma

zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

7. Bank informuje spadkobierców Kredytobiorcy o zaniechaniu lub zaprzestaniu dochodzenia roszczeń z ubezpieczenia od Zakładu Ubezpieczeń.

#### **Rozdział 6. Zgoda współmałżonka** § 10.

Bank wymaga od Wnioskodawcy pozostającego w związku małżeńskim i posiadającego wspólność majątkową zgody współmałżonka na zaciągnięcie kredytu, w przypadku, gdy łączna wartość kredytów (z wyłączeniem kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym) udzielonych Wnioskodawcy przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy przekracza dwukrotność średniego miesięcznego dochodu netto Wnioskodawcy lub jest wyższa niż 10.000,00

#### **Rozdział 7. Kredytobiorca** § 11.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu;
  - 3) jest zameldowana w Polsce na pobyt stały (w przypadku, gdy nastąpiła zmiana miejsca zameldowania Bank uwzględni zaświadczenie o zmianie miejsca zameldowania. Zaświadczenie takie ważne jest 2 miesiące od daty jego wystawienia, przy założeniu, że informacja taka znajduje się na tym zaświadczeniu);
  - 4) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu;
  - 5) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
  - 6) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.

#### **Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu** § 12.

1. Wnioskodawca składa w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu gotówkowego wraz z wymaganymi dokumentami lub oświadczeniami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę stałego pobytu. W szczególnych przypadkach może być to paszport (obywatele Unii Europejskiej).
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów, zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
  - 1) rozdzielenia majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielenia majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
  - 2) rozwodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. Weryfikacji dłużnika Banku z tytułu zabezpieczenia dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

#### § 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu, Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem

- wniosku kredytowego. Na wniosek Klienta, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. W przypadku, gdy odmowa udzielenia kredytu następuje na podstawie danych zawartych w bazie zewnętrznej lub zbiorze danych Banku, Pracownik niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
  4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

#### **Rozdział 9. Zawarcie umowy kredytu**

##### **§ 14.**

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.
4. Jeżeli zabezpieczeniem kredytu jest poręczenie cywilne, na umowie poręczenia podpis składa Poręczyciel.

##### **§ 15.**

1. W okresie obowiązywania umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 2) terminy spłaty rat kredytu;
  - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.
2. W przypadku zmiany umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

##### **§ 16.**

1. Zmiany warunków umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku. Bank informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie listem zwykłym lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem terminów określonych w § 5 ust. 6 i § 7 ust. 4. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenia oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy kredytu.
3. Aneks do umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania umowy kredytu.
4. W przypadku planowanej zmiany umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści umowy kredytu.

#### **Rozdział 10. Uruchomienie i spłata kredytu**

##### **§ 17.**

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
  - 1) podpisać umowę kredytu;
  - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
  - 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
  - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku;

- 2) lub przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w umowie kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

##### **§ 18.**

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do umowy kredytu.
  2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
    - 1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, rata kapitałowa w każdym miesiącu jest różna i rośnie z każdym następnym miesiącem spłaty kredytu a odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia;
    - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa jest sumą raty kapitałowej i naliczonych odsetek, kwota kredytu rozkładana jest na równe raty kapitałowe a odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem)
- z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Spłata kredytu udzielonego na okres do 12 miesięcy następuje miesięcznie wyłącznie w równych ratach kapitałowo-odsetkowych (annuitetowych). Spłata kredytu udzielonego na okres powyżej 12 miesięcy następuje miesięcznie w równych ratach kapitałowo-odsetkowych (annuitetowych) lub malejących.
4. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez konieczności podpisania aneksu do umowy kredytu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca powinien wskazać, czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo - odsetkowych czy zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo - odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu. Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
5. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
7. W przypadku spłaty części lub całości kredytu przed terminem, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą, z zastrzeżeniem § 9 ust.6.

##### **§ 19.**

1. Spłata rat kredytu następuje z rachunku wskazanego w umowie kredytu. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy.
2. Jeżeli termin spłaty raty i innych należności Banku ustalony w umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku lub w dniu, który w danym miesiącu nie występuje (np. 30 luty), to spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej umowy kredytu w następującej kolejności:
  - 1) koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego;
  - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - 4) odsetki przeterminowane;
  - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
  - 6) odsetki bieżące;
  - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania,

na wnioski, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

#### § 20.

Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:

- 1) uzyskanych w innych bankach kredytach, pożyczkach, udzielonych poręczeniach podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia;
- 2) o każdej zmianie swoich danych, w tym danych osobowych, ujawnionych we wniosku i umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).

### **Rozdział 11. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek**

#### § 21.

1. W przypadku nie spłacenia przez Kredytobiorcę w terminie którejkolwiek raty lub jej części wynikającej z umowy kredytu, niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od przeterminowanych rat kapitałowych Bank nalicza odsetki według stopy określonej w aktualnej Tabeli oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
3. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę telefonicznie o występujących nieprawidłowościach i wzywa go do zapłaty zaległości. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie 3 dni od telefonicznego powiadomienia lub nie ma możliwości kontaktu telefonicznego, Bank wysyła listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, upomnienie/wezwanie do Kredytobiorcy i dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności.
4. Jeżeli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa go do zapłaty w terminie wskazanym w wezwaniu, informując jednocześnie o możliwości złożenia w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację.

### **Rozdział 12. Wypowiedzenie umowy kredytu**

#### § 22.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy kredytu.
2. Bank może wypowiedzieć, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, tylko w przypadkach w niej przewidzianych, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru na adres wskazany do korespondencji wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku:
  - 1) opóźnienia w spłacie zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, albo;
  - 2) odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej.
5. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy.
6. Do końca okresu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami oraz prowizjami i opłatami.
7. W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów postępowania sądowego oraz kosztów postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.

8. Bank może wstrzymać wypłatę kredytu w przypadkach, o których mowa w ust. 3 i ust.4.
9. W przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, Bank może rozwiązać umowę z zachowaniem 7 dniowego okresu wypowiedzenia.
10. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem terminów, o których mowa w § 7 ust. 4, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### **Rozdział 13. Wygaśnięcie umowy kredytu**

#### § 23.

1. Wygaśnięcie umowy kredytu następuje po wywiązaniu się Kredytobiorcy ze wszystkich warunków i terminów ustalonych w umowie kredytu.
2. W ciągu 14 dni po wygaśnięciu lub rozwiązaniu umowy kredytu, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu.
3. Po wygaśnięciu umowy kredytu, Bank w terminie 1 miesiąca zobowiązany jest przygotować dokumenty umożliwiające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

### **Rozdział 14. Postanowienia końcowe**

#### § 24.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeks cywilny, ustawy Prawo bankowe oraz ustawy o kredycie konsumenckim.

#### § 25.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn, tj.: zmiany w przepisach prawa, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz czynności bankowe związane z umową kredytu lub zmiany w produktach Banku, mające na celu ulepszenie usług lub czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
  - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu;
  - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu na zasadach określonych w § 22 ust. 9, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnień, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
  - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
  - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.