

REGULAMIN KREDYTU „BEZPIECZNA GOTÓWKA”

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu Bezpieczna Gotówka, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu Bezpieczna Gotówka w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Czyżewie;
- 2) **blockchain** – zastosowane przez Bank rozwiązanie polegające na wdrożeniu technologii blockchain spełniającej wymogi trwałego nośnika, dostępnego na stronie <https://www.bsczyzew.pl/e-dokumenty>;
- 3) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w Banku, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, z którego korzysta Kredytobiorca i na spłatę, którego zaciąga kredyt w Banku;
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim;
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, w tym spłaty zadłużenia z tytułu innych kredytów, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.;
- 12) **Rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 13) **Rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 14) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 15) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi; oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 16) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku Umowy o kredyt, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
- 17) **Rzecznik Finansowy** – osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.;
- 18) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych dla osób fizycznych;
- 19) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla osób fizycznych;
- 20) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 21) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z umową kredytu, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezminionej postaci; trwałym nośnikiem jest materiał (np. papier, płyta CD/DVD, pendrive, karta pamięci, lub inny nośnik pamięci) lub narzędzie (np. poczta elektroniczna, blockchain);
- 22) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 23) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 24) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub na spłatę innych kredytów w Banku lub innych bankach.
2. Kredyt może być przeznaczony na spłatę następujących kredytów:
 - 1) kredyt / pożyczka gotówkowa;
 - 2) kredyt / pożyczka samochodowa;
 - 3) limit w karcie kredytowej;
 - 4) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - 5) kredyt studencki;
 - 6) kredyt ratalny;
 - 7) pożyczka udzielona przez zakład pracy.
3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Warunkiem udzielenia na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.
7. Kwota kredytu nie może być niższa niż 500 PLN.
8. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 150.000,00 PLN.
9. W przypadku spłaty zobowiązań zaciągniętych w walucie obcej, Bank ustala wysokość zadłużenia przyjmując kurs banku, w którym zaciągnięto zobowiązania zgodnie z umową produktu, obowiązującą w dniu przyjęcia przez bank kompletnego wniosku o kredyt.
10. Na wniosek Klienta kwota kredytu może być podwyższona o:
 - 1) prowizję bankową;
 - 2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;
 - 3) koszty związane z uruchomieniem kredytu.
11. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 96 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określona 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.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 5.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Wysokość stopy procentowej 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, o co najmniej 0,10 punktu procentowego;
 - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego;
 - 3) stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M WIBOR 12M, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
5. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 4, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany.
6. W przypadku zaistnienia którejkolwiek okoliczności, o której mowa w ust. 4, Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania maksymalnie w wysokości czterokrotności zaistniałej zmiany.
7. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku w tej sprawie wyznaczonym odpowiednio wcześniej przed powiadomieniem Kredytobiorcy o zmianie.
8. O każdej planowanej zmianie oprocentowania kredytu Bank informuje na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu oraz przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłaty kapitału i odsetek.
9. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 4, 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 3 miesiące licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany oprocentowania.

10. W związku z otrzymaniem kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, Kredytobiorca otrzymuje łącznie z Umową kredytu informację obejmującą:
 - 1) koszty obsługi kredytu przy aktualnym poziomie oprocentowania;
 - 2) koszty obsługi kredytu przy wzroście oprocentowania o 400 punktów bazowych;
 - 3) koszty obsługi kredytu przy wzroście oprocentowania w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem stopy procentowej w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
11. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są również w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsczyzew.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 najmniej co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 7 .

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
3. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek:
 - 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, np. 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 świadczonych usług, co najmniej o 1%;
 - 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 międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązujących opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.

Zmiana Taryfy następuje w kierunku i w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmiany powyższych parametrów.

4. Zmiany o których mowa w ust. 3 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
5. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 3.
6. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
7. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
8. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsczyzew.pl).

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8 .

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami, wskazanego w Umowie kredytu, jeżeli jest wymagane przez Bank.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 9 .

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie z zakładem z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank. Ochrona ubezpieczeniowa jest oferowana w trzech Pakietach obejmujących następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 1) Pakiet 1:
 - a) śmierć Ubezpieczonego,
 - 2) Pakiet 2:
 - a) śmierć Ubezpieczonego,
 - b) trwała i całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku,
 - c) trwała i całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby,
 - 3) Pakiet 3:
 - a) śmierć Ubezpieczonego,
 - b) trwała i całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku,
 - c) trwała i całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby,
 - d) poważne zachorowanie Ubezpieczonego.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje kilku Wnioskodawców, wszyscy, korzystający z ochrony ubezpieczeniowej wybierają ten sam zakres ubezpieczenia.
3. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia Życie Komfort oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
4. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarciu przez kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania umowy kredytu.
5. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej w okresie korzystania z kredytu złożona w drodze pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy lub wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z powodu nieopłacania składki przez kredytobiorcę, upoważnia Bank do podwyższenia oprocentowania kredytu do wysokości zgodnej ze standardowym oprocentowaniem kredytów bez ubezpieczenia, określonym w Umowie kredytu. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać od dnia następnego po ustaniu ochrony ubezpieczeniowej.
6. W sytuacji określonej w ust. 5 lub 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 od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 10 .

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 lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zwróbrane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, to oboje małżonkowie podpisują Umowę kredytu, w przypadku, gdy jego kwota przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 10.000 PLN.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 11.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport. W przypadku nierozjemców za dokument tożsamości przyjmuje się:
 - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
 - a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
 - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
 - c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
 - 2) kartę stałego pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wszystkie dokumenty, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielenia majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielenia majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa zaświadczenie z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.

§ 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.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu, podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 8. 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.

§ 15.

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, tj.:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu;
 - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
 - 4) podwyższenie kwoty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzycelności 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 i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku

akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.

3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

Rozdział 9. 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;
 - 4) dostarczyć zaświadczenia, o których mowa w § 12 ust. 2.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku; lub
 - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę; lub
 - 3) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań.
3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
4. W przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 9, Bank wypłaca środki w złotych polskich w wysokości ustalonej na dzień przyjęcia wniosku o kredyt. Jeżeli środki z udzielonego przez Bank kredytu nie pokryją całości zobowiązań Klienta, pozostała do spłaty część należności Kredytobiorca reguluje z własnych środków.

§ 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, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
3. Data pierwszej spłaty raty przypada nie później niż do końca miesiąca następującego po dacie wypłaty kredytu lub jego ostatniej transzy.
4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
5. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
6. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu. Najbliższa rata kredytu uwzględniać będzie korektę odsetek od dnia dokonania nadpłaty do terminu jej płatności. Termin płatności raty pozostaje bez zmian.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobierze odsetki naliczone od dnia następnego po dniu ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
8. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
9. Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
10. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty kredytu Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innemu osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną.
11. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
12. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.
13. W przypadku całkowitej spłaty kredytu, przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą. Dotyczy to również sytuacji częściowej spłaty kredytu przez terminem określonym w umowie, jeżeli w wyniku tej spłaty skrócony został okres obowiązywania umowy.

§ 19.

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty odpowiednio przesuwany jest na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty upomnień, wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;

- 6) przeterminowane raty kapitałowe;
- 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 10. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek § 20.

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przeksięgowania nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od niespłaconej kwoty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
3. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank po 3 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła wezwanie do uregulowania zaległości, w którym informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
4. Bank wysyła kopie upomnienia/wezwania zgodnie z zapisami ust. 3, również do osób trzecich będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.
5. Koszt wysłania upomnienia/wezwania określa Taryfa.

Rozdział 11. Reklamacje § 21.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52;
 - 2) telefonicznie lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość;
 - 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 12. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich § 22.

1. Spory powstałe pomiędzy kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozstrzygnięciu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 11, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozstrzygnięciu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.

Rozdział 13. Postanowienia końcowe § 23.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
 - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych,
 - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę przekazując pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu.
3. Bank może poinformować o zakresie wprowadzonych zmian, o których mowa w § 5 ust. 8, § 7 ust. 6 oraz § 23 ust. 2:
 - 1) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 2) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę krajowy adres do korespondencji;
 - 3) za pomocą technologii blockchain spełniającej wymogi trwałego nośnika – zawiadomienie o zmianach Bank przesyła wiadomością sms, e-mail, poprzez bankowość internetową lub listem, wysyłając link do opublikowanych dokumentów, jednocześnie zamieszczając je przy użyciu technologii blockchain na stronie <https://www.bszyzew.pl/e-dokumenty>.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych 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.
5. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o którym mowa w ust. 4, 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.

§ 24.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny, Ustawa o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje od 01.01.2023 r.