

## REGULAMIN KREDYTU W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO - ROZLICZENIOWYM

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Regulamin kredytu w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu 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) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim;
- 4) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 5) **Kredytobiorca** – Posiadacz rachunku, który zawarł z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 7) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 8) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 9) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 10) **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.;
- 11) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy; w przypadku rachunku prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 12) **rachunek** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w złotych;
- 13) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 14) **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;
- 15) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni 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 udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
- 16) **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.;
- 17) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych dla osób fizycznych;
- 18) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla osób fizycznych;
- 19) **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 niezmienionej postaci; trwałym nośnikiem jest materiał (np. papier, płyta CD/DVD, pendrive, karta pamięci, lub inny nośnik pamięci) lub narzędzie (np. poczta elektroniczna, blockchain);
- 20) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 21) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 22) **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 dla Posiadaczy rachunku.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku Kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków o wysokość przyznanego limitu,

w ramach których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.

3. Kredyt jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu, gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie automatycznie przedłużona na kolejny okres, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty kredytu do końca okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:
  - 1) posiadanie rachunku przez okres, co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
  - 2) osiąganie dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
  - 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek;
  - 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

#### § 4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Kredytobiorcy i uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy, okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy z tytułu osiągniętych dochodów.
3. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.

#### § 5.

1. Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe przez kolejne okresy 12 miesięczne, pod warunkiem, że:
  - 1) na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość zadeklarowanych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów we wniosku o kredyt;
  - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wartość dostępnych środków na rachunek powiększoną o kwotę kredytu.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania Umowy kredytu, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku oraz terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 2.
4. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem wekslowym lub inną formą prawnego zabezpieczenia, które wymaga przedłużenia okresu obowiązywania, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia, a w szczególności po wyrażeniu zgody przez osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
5. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
  - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
  - 2) obniżenie kwoty kredytu.
6. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
  - 1) wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku, i
  - 2) Kredytobiorca posiada kredyt w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
7. Podwyższenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie oświadczenia woli przez Kredytobiorcę
8. W przypadku nienależytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy kredytu dotyczących przekazywania na rachunek stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów w wysokości mniejszej niż podana we wniosku, Bank ma prawo obniżyć kwotę kredytu w trakcie trwania Umowy kredytu, informując o tym Kredytobiorcę na piśmie.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 i 8, Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić wykorzystaną lub pozostającą do spłaty kwotę kredytu. Brak spłaty upoważnia Bank do naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Umowie kredytu od dnia następnego po dniu upływu terminu obowiązywania Umowy do dnia dokonania spłaty.

### Rozdział 3. Oprocentowanie

#### § 6.

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.
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 powiadomienia 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 1 miesiąc 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. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsczyzew.pl](http://www.bsczyzew.pl)).
 

**§ 7.**

  1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się:
    - 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, które zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w Umowie kredytu.
  2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności co najmniej w do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

#### Rozdział 4. Opłaty i prowizje

##### § 8.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązująca 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 świadczonej usługi, 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 powiadomienia 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](http://www.bsczyzew.pl)).

##### § 9.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia spłaty zadłużenia i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
4. 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.
5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
6. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu Umowy kredytu, na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną, na 10 dni przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
7. Jeżeli Kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu zobowiązany jest o tym poinformować Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed końcem okresu obowiązywania Umowy kredytu oraz spłacić kredyt w całości w ostatecznym terminie spłaty kredytu.

#### Rozdział 5. 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 zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Skarbowego 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.

#### § 11.

1. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, oboje małżonkowie podpisują Umowę kredytu, którego kwota przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Posiadacza rachunku lub kwotę 10.000 zł.
2. Posiadacz rachunku w trakcie trwania Umowy kredytu ma prawo dokonania zmiany rachunku indywidualnego, do którego został udostępniony kredyt, na rachunek wspólny pod warunkiem, iż współposiadacz rachunku przystąpi do umowy kredytu, wstępując jednocześnie we wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy Umowa kredytu została zawarta z dwoma Współposiadaczami rachunku, a którykolwiek z Współposiadaczy złoży oświadczenie woli o zmianie rachunku wspólnego na indywidualny, oświadczenie to staje się skuteczne z chwilą spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytowej, a natd to z tą chwilą powoduje rozwiązanie Umowy kredytowej przez Kredytobiorcę.

### Rozdział 6. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

#### § 12.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi 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 nierezydentów 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 potwierdzających tożsamość.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie Wnioskodawcy.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
  - 1) rozdzieleności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzieleności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
  - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.

#### § 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę/ów i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
3. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

### Rozdział 7. 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) ostateczny termin spłaty kredytu;
  - 3) 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, zmniejszenia kwoty kredytu, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu – mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
3. 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 8. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

#### § 17.

Zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu wykorzystanej kwoty kredytu, niespłacone do upływu ostatecznego terminu spłaty kredytu, staje się zadłużeniem przeterminowanym. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki w wysokości określonej w Umowie kredytu, od dnia następnego po upływie ostatniego dnia spłaty kredytu do dnia spłaty zadłużenia.

### Rozdział 9. Reklamacje

#### § 18.

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 10. Postanowienia końcowe

#### § 19.

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 rozstrzygnięcia sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://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](http://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 10. Postanowienia końcowe**

### **§ 20 .**

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 Kredytobiorcy:
    - a) zmiany w produktach Banku,
    - 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 § 6 ust. 8, § 8 ust. 6 oraz § 20 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.bsczyzew.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.

### **§ 21 .**

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.*