



## REGULAMIN KREDYTU EKOLOGICZNEGO

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Regulamin kredytu Ekologicznego, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu Ekologicznego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie.

#### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie;
- 2) **baza danych** – zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
- 3) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, w szczególności:
  - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane kredytodawcy oraz
  - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkachz wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i sądowych ponoszonych przez Kredytobiorcę w przypadku kredytów hipotecznych;
- 4) **całkowita kwota kredytu** - maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt;
- 5) **całkowita kwota do zapłaty** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 6) **CBD – DZ** – baza danych dostępna w ramach systemu DZ (Dokumenty Zastrzeżone), zawierająca informacje o dokumentach bądź przedmiotach zastrzeżonych; zasady korzystania z bazy określa instrukcja „Zasady i tryb dokonywania zastrzeżeń w Banku Spółdzielczym zrzeszonym z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.”;
- 7) **CBD – BR** – baza danych o klientach dostępna w ramach systemu BR (Bankowy Rejestr), której administratorem jest Związek Banków Polskich;
- 8) **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;
- 9) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim;
- 10) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 11) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 12) **kwota kredytu** - kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 13) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 14) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 15) **OZE** (odnawialne źródła energii) – zgodnie z Ustawą z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii to odnawialne, niekopalne źródła energii obejmujące energię wiatru,

energii promieniowania słonecznego, energię aerothermalną, energię geothermalną, energię hydrothermalną, hydroenergię, energię fal, prądów i pływów morskich, energię otrzymywaną z biomasy, biogazu, biogazu rolniczego oraz z biopłynów;

- 16) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający bezpośrednio na określonym jej szczeblu. W Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala, Filie prowadzące rachunek;
- 17) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 18) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 19) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 20) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym
- 21) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 22) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku GBS Radków z/s w Nowej Rudzie;
- 23) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów indywidualnych pobieranych przez GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”;
- 24) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 25) **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 niezminionej postaci;
- 26) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 27) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca się o kredyt;
- 28) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 29) **SI BIK** – Klient Indywidualny, Przedsiębiorca – 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.;
- 30) **stopa referencyjna** – stawka 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/>;
- 31) **marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank.

## Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

### § 3.

- Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych typu:
  - okien i drzwi zewnętrznych, które podnoszą efektywność energetyczną;
  - materiałów do ocieplenia stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu;
  - odnawialnych źródeł energii, takich jak: kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatraki, wentylacja z odzyskiem ciepła, przydomowe elektrownie wodne, urządzenia, które korzystają z biomasy;
  - domowych stacji uzdatniania wody z ujęć własnych;
  - systemu odzysku wody deszczowej i inne inwestycje z zakresu ochrony wód;
  - przydomowych oczyszczalni ścieków;
  - kotłów centralnego ogrzewania z wykluczeniem kotłów węglowych;
  - ekoarmatury, energooszczędnego sprzętu AGD (tj. pralki, suszarki, pralko-suszarki, zmywarki, lodówki, piekarniki, itp. z klasą energooszczędności A+++);
  - rowerów i innego sprzętu sportowego;
  - samochodów osobowych z napędem elektrycznym;
  - innych materiałów i urządzeń uznanych przez Bank za rozwiązania i inwestycje ekologiczne;
  - cel dowolny pod warunkiem, że minimum 60%, kwoty kredytu musi zostać przeznaczona na cele ekologiczne.
- Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
- Bank udziela kredytów w złotych.
- Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
- Kwota kredytu nie może być niższa niż **1.000 PLN**.
- Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać **80.000 PLN**.
- Okres kredytowania **minimum 1 miesiąc - maksimum 120 miesięcy**.

### § 4.

- Wypłata kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek. Wypłata kredytu do kasy nie wymaga złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wypłaty.
- Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

### § 5.

- Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia do Banku oryginału dokumentu potwierdzającego wykonanie przedsięwzięć (faktura lub rachunek, lub protokół odbioru) o których mowa w § 3 ust. 1 w terminie 3 miesięcy od dnia podpisania Umowy kredytu. W przypadku przedsięwzięć związanych z podłączeniem lub wymianą przyłączy do sieci ciepłowniczych lub gazowych oraz prac termomodernizacyjnych termin dostarczenia dokumentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, wynosi do 6 miesięcy od dnia podpisania Umowy kredytu. Dokument potwierdzający wykonanie przedsięwzięć, o których mowa w § 3 ust. 1, musi obejmować minimum 60% kwoty udzielonego kredytu. Bank dopuszcza możliwość refinansowania poniesionych wydatków nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą podpisania Umowy kredytu.
- Niedostarczenie przez Kredytobiorcę dokumentów w terminie określonym w ust. 1 lub brak przedstawienia faktur na kwotę mniejszą niż wskazana w ust. 1 upoważnia Bank do podwyższenia oprocentowania kredytu do wysokości określonej w Umowie kredytu. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać od kolejnego dnia następującego po upływie terminu dostarczenia dokumentu potwierdzającego wykonanie przedsięwzięcia. Obniżenie oprocentowania nastąpi następnego dnia roboczego, po którym Kredytobiorca dostarczył do Banku dokumenty potwierdzające wykonanie przedsięwzięcia, co najmniej na kwotę w wysokości określonej w ust. 1.

## Rozdział 3. Oprocentowanie

### § 6.

- Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej WIBOR 3M i stałej marży Banku. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiąże się z zobowiązań określonych w Umowie kredytu lub dokumenty do rozliczenia kredytu, będą obejmować kwotę mniejszą niż 60% kwoty udzielonego kredytu, Bank zastrzega sobie prawo do podwyższenia oprocentowania o 3 p.p. począwszy od kolejnego dnia następującego po upływie terminu dostarczenia dokumentu potwierdzającego wykonanie przedsięwzięcia w kwocie mniejszej niż 60% kwoty udzielonego kredytu. Ponowne obniżenie oprocentowania nastąpi następnego dnia roboczego, po którym Kredytobiorca dostarczy do Banku dokumenty potwierdzające wykonanie przedsięwzięcia na kwotę co najmniej 60% kwoty udzielonego kredytu.
- Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu.
- Zmiana stopy procentowej wynikającej ze zmiany stopy referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności

wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzenia aneksu do Umowy kredytu.

- Jeżeli wysokość oprocentowania ustalonego w umowie kredytowej przekroczy wysokość stopy odsetek maksymalnych, określonej w Kodeksie cywilnym, Bank pobierać będzie odsetki naliczane według stopy odsetek maksymalnych.
- Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w jednostkach Banku na tablicy ogłoszeń w miejscu ogólnie dostępnym oraz na stronie internetowej Banku.
- W przypadku wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego przy ustalaniu oprocentowania w miejsce dotychczasowego wskaźnika zastosowanie będzie miał wskaźnik ustalony zgodnie z zasadami zawartymi w umowie kredytowej.
- Istotna zmiana wskaźnika referencyjnego bądź zmiana wskaźnika referencyjnego na wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do umowy.

### § 7.

- W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
  - 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
  - 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 w innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
- Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

## Rozdział 4. Opłaty i prowizje

### § 8.

- Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą.
- Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, zmiany warunków ich pobierania jak również wprowadzenia nowych opłat i prowizji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
  - wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
  - zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
  - wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
  - zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
  - zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
  - 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%;
  - zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
- Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
- Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
- Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
- 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.

- Aktualna „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów indywidualnych pobieranych przez GBS Radków z/s w Nowej Rudzie” dostępna jest dla Kredytobiorców w jednostkach Banku na tablicy ogłoszeń w miejscu ogólnie dostępnym.

## Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

### § 9.

- Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
- Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
  - oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
  - długości okresu kredytowania;
  - wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca/y.
- Obligatoryjną formą zabezpieczenia kredytu jest weksel in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową.
- Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

## Rozdział 6. Zgoda współmałżonka

### § 10.

Na zaciągnięcie kredytu Ekologicznego w sytuacji istnienia pomiędzy małżonkami wspólnoty majątkowej zawsze wymagana jest zgoda Współmałżonka, analogicznie zasady stosuje się w przypadku Poręczyteli i ich Współmałżonków.

## Rozdział 7. Kredytobiorca

### § 11.

- Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
- Kredyt **może** być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  - posiada obywatelstwo polskie;
  - jest zameldowana w Polsce na pobyt stały;
  - mieszka na terenie działania Banku;
  - posiada zdolność kredytową;
  - posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych;
  - przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
- Kredyt **nie może** być udzielony osobie:
  - nie posiadającej dochodów;
  - o nieustalonych źródłach dochodów;
  - przebywającej na urlopie macierzyńskim i wychowawczym;
  - znajdującej się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
  - zatrudnionej w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji;
  - przebywającej na urlopie bezpłatnym;
  - posiadającej zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), w przypadku gdy uzyskuje dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
  - w stosunku do której prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową;
  - postępującej się dokumentem zastrzeżonym w bazie CBD-DZ CBD-BR oraz znajdującej się na listach sanacyjnych;
  - nie posiadającej zdolności kredytowej;
  - posiadającej w Banku ekspozycje kredytowe, w tym udzielone na działalność gospodarczą lub rolniczą, zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe” lub „stracone”;
  - która na podstawie weryfikacji w bazie SI BIK jest Klientem niewiarygodnym w ocenie Banku lub posiada kody wykluczenia.
- Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o zmianie swoich danych, w tym danych osobowych, ujawnionych we wniosku i Umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).
- Weryfikacji Poręczytela dokonuje się w sposób analogiczny jak w przypadku Kredytobiorcy.

## Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

### § 12.

- Wnioskodawca/y składa/ją w jednostce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów, klauzule informacyjne i klauzule zgód.
- Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport.
- Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
- Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
  - rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;

2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację;

3) śmierci Współmałżonka/Współmałżonki – akt zgonu.

- W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji Poręczytela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

## § 13.

- Przed zawarciem umowy o kredyt konsumentki Pracownik Banku jest zobowiązany podać Kredytobiorcy, na trwałym nośniku następujące informacje:

1) nazwę i siedzibę Banku;

2) rodzaju kredytu;

3) czas obowiązywania umowy kredytu;

4) stopę oprocentowania kredytu, ryzyku zmiennej stopy oprocentowania oraz warunkach jej zmiany z podaniem stopy referencyjnej; trybie informowania Wnioskodawcy o zmianie i o możliwym postępowaniu Klienta po otrzymaniu stosownego zawiadomienia z Banku;

5) całkowitą kwotę kredytu;

6) terminy i sposób wypłaty kredytu;

7) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty uwzględniającą koszty znane w momencie zawarcia Umowy kredytu;

8) zasady i terminy spłaty kredytu oraz w odpowiednich przypadkach kolejność zaliczania rat kredytu na poczet należności Banku;

9) informację o innych kosztach, które Wnioskodawca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredytu;

10) w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt konsumentki, w szczególności odsetkach, opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane kredytodawcy, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;

11) informację o stopie zadłużenia przeterminowanego, warunku jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie kredytu;

12) informację o skutkach braku płatności;

13) informację o wymaganych zabezpieczeniach kredytu;

14) informację o prawie Wnioskodawcy do odstąpienia od umowy;

15) informację o prawie Wnioskodawcy do spłaty kredytu przed terminem;

16) informacji o prawie Wnioskodawcy do otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny ryzyka kredytowego weryfikacji w bazie danych;

17) informacji o prawie Wnioskodawcy do otrzymania bezpłatnego projektu umowy;

18) w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kredytodawca jest związany informacjami, które przekazał Wnioskodawcy,

19) warunki rozwiązania Umowy kredytu.

- Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy kredytu Ekologicznego, jeżeli w ocenie Banku spełnia on warunki do udzielenia mu kredytu;

- Przedkładając Klientowi do podpisania Umowę kredytu pracownik Banku powinien zapewnić Klientowi czas niezbędny do zapoznania się z treścią Umowy kredytu oraz analizy zaproponowanych w niej warunków tak, aby umożliwić Klientowi podjęcie decyzji o podpisaniu Umowy kredytu przy pełnej znajomości zawartych w niej warunków po dostarczeniu niezbędnych informacji i wyjaśnieniach;

- Pracownik jednostki Banku powinien także przedstawić Klientowi wszelkie dodatkowe wyjaśnienia i informacje związane z kredytem o jakie poprosi Klient, o ile ich podanie nie jest sprzeczne z przepisami ustawy Prawo bankowe, dotyczącymi tajemnicy bankowej i ustawy o ochronie danych osobowych.

## § 14.

- Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
- W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
- Jeśli weryfikacja Kredytobiorcy w bazach danych: wewnętrznej i zewnętrznej o których mowa w § 11 ust. 3 pkt. 9, pkt. 12 okaże się negatywna, tym samym Bank odmawia udzielenia kredytu Wnioskodawcy.
- Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
- Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

## Rozdział 9. Zawarcie Umowy kredytu

### § 15.

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.

### § 16.

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 2) terminy spłaty rat 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.

### § 17.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat w przypadku zachowania okresu kredytowania.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonanym z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

## Rozdział 10. Uruchomienie i spłata kredytu

### § 18.

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 Banku;
  - 2) lub przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Wypłata kredytu jest zgodna z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w odrębnym druku dołączonym do wniosku kredytowego. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

### § 19.

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 rat 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 spłaty pierwszej raty ustalana jest nie później niż 42 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie kredytu.
5. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie kredytu, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy kredytu.
6. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia dokonania wcześniejszej spłaty.
7. Dokonana przez Kredytobiorcę wcześniejsza częściowa spłata kredytu będzie zaliczona na spłatę kolejnych rat kredytu zgodnie z harmonogramem (przy zachowaniu dotychczasowej wysokości rat kredytu i umownego okresu spłaty) – w przypadku braku odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
8. W przypadku częściowej spłaty kredytu, na pisemny wniosek Klienta, Bank skróci okres kredytowania po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
9. Po podpisaniu aneksu do Umowy, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
10. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

11. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

### § 20.

1. W przypadku, gdy 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. 29 lutego), to termin spłaty przesuwają się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
2. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
3. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez:
  - a) przelew środków na rachunek wskazany przez Bank,
  - b) wpłaty gotówkowe,
  - c) potrącanie przez Bank należnych kwot z rachunku Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, przy czym Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na tym rachunku środków w kwocie umożliwiającej realizację postanowień Umowy kredytu.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
  - a) koszty procesowe i egzekucyjne;
  - b) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - c) odsetki przeterminowane;
  - d) odsetki bieżące;
  - e) przeterminowane raty kapitałowe;
  - f) bieżące raty kapitałowe.
5. Bank może podjąć decyzję o zmianie powyższej kolejności.
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 11. Reklamacje

### § 21.

1. Reklamacja może być złożona:
  - 1) na piśmie:
    - a) w postaci papierowej – osobiście w jednostce albo wysłana przesyłką pocztową na adres ul. Radkowska 4, 57-402 Nowa Ruda;
    - b) w postaci elektronicznej –
      - z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej (e-mail: centrala\_radkow@bankbps.pl), system bankowości elektronicznej albo
      - wysłana na adres do doręczeń elektronicznych AE: PL-72776-99336-GBWEG-28 w ramach usługi eDoręczenia;
  - 2) ustnie:
    - a) telefonicznie (przyjęcie wymaga potwierdzenia przez Klienta jej złożenia na piśmie) albo
    - b) osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce.
2. Po złożeniu przez klienta reklamacji podmiot rynku finansowego rozpatruje reklamację i udziela klientowi odpowiedzi na piśmie:
  - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
  - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
  - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem klienta – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta ustnie.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, odpowiedź jest udzielana:
  - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego klient złożył reklamację, albo innego wskazanego przez klienta środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
  - 2) na adres klienta do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku gdy reklamacja została wysłana przez klienta na adres do doręczeń elektronicznych.
4. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni 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:
  - a) przyczynie opóźnienia,
  - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone,
  - c) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. 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 rozwiązania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego;
  - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowego 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 z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich;
  - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania 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 z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

## **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 Umowy 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 kredytu określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu kanałem dystrybucji informacji - na trwałym nośniku, na piśmie, dostarczając pełny tekst wprowadzonych zmian, gdy zmiany wpływają na warunki Umowy kredytu na 2 miesiące przed datą wprowadzenia tych zmian.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy 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 w terminie do dnia jej rozwiązania. Jeśli w terminie 30 dni kalendarzowych Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmiany uważa się za przyjęte.
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, 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.

**Zarząd  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego  
Radków z/s w Nowej Rudzie**

*Regulamin obowiązuje od dnia 13.02.2026r.*