



REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów gotówkowych dla osób fizycznych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów gotówkowych w Gospodarstwie 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) **detaliczna ekspozycja kredytowa** – ekspozycja kredytowa wobec osoby fizycznej, udzielona na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, ekspozycji zabezpieczonej kaucją złożoną przez klienta w banku, ekspozycji kredytowej powstałej w wyniku udzielenia kredytu na zakup papierów wartościowych oraz ekspozycji w przypadku której źródłem spłaty są przychody z tytułu zbycia papierów wartościowych;
- 9) **Dtl** – wskaźnik wyrażający stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których Klient nie może się wycofać tj. wynikających między innymi z przepisów prawa mający charakter trwały i nieodwołalny) do dochodu Klienta;
- 10) **dzień uruchomienia kredytu** – określony w umowie kredytu dzień, w którym kwota kredytu/ pierwszej transza kredytu postawiona jest do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 11) **ekspozycja kredytowa** – należność banku z tytułu kredytu, pożyczki, limitu, zadłużenia (w tym z tytułu karty kredytowej i obciążeniowej), nabytej wierzycelności, czeku weksla, zrealizowanej gwarancji, innej wierzycelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązanie pozabilansowe;
- 12) **gospodarstwo domowe** – Kredytobiorca oraz osoby stale z nim mieszkające lub osoby będące na jego utrzymaniu z którymi to prowadzi on wspólne gospodarstwo domowe;
- 13) **kanał dystrybucji** - sposób przekazywania przez Bank na trwały nośniku Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami

Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, harmonogramów spłaty oraz informacji o zmianie Regulaminu lub Taryfy;

- 14) **Klient detaliczny** – osoba fizyczna ubiegająca się w Banku o detaliczną ekspozycję kredytową lub posiadająca w Banku detaliczną ekspozycję kredytową;
- 15) **Konsument** – konsument w rozumieniu art. 22¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks cywilny;
- 16) **Koszty pozaodsetkowe** – wszystkie koszty jakie Kredytobiorca ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki z wyłączeniem odsetek;
- 17) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu i właściwym Regulaminie;
- 18) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim;
- 19) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 20) **osoba zobowiązana do spłaty kredytu** – osoba, do której Bank posiadający ekspozycję kredytową może kierować roszczenia o spłatę ekspozycji kredytowej z tytułu zawartej umowy kredytowej, w szczególności Współmałżonek osoby wnioskującej lub posiadającej ekspozycję kredytową o ile nie jest on objęty ustrojem rozdzielności majątkowej;
- 21) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 22) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 23) **okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 24) **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 2015r.;
- 25) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający bezpośrednio na określonym jej szczeblu. W Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala, Filie prowadzące rachunek;
- 26) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zobowiązująca się wobec Banku do spłacenia zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu w przypadku niewykonania zobowiązania przez Kredytobiorcę;
- 27) **rachunek bankowy/rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla osób fizycznych;
- 28) **rachunek kredytowy** – rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do ewidencji kredytu;
- 29) **reprezentatywny przykład** – przykład, który ilustruje warunki Umowy kredytowej, na których Bank spodziewa się zawrzeć co najmniej dwie trzecie umów danego rodzaju przy uwzględnieniu przez te umowy średniego okresu kredytowania, całkowitej kwoty kredytu i częstotliwości występowania na rynku umów danego rodzaju;
- 30) **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.;
- 31) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażona jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 32) **system bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej i mobilnej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci internet i przeglądarki

internetowej lub za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej oraz system obsługi telefonicznej;

- 33) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku GBS Radków z/s w Nowej Rudzie;
- 34) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów indywidualnych pobieranych przez GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”;
- 35) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 36) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 37) **umowa o kredyt konsumencki**- a) przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się umowę o kredyt w wysokości nie większej niż **255 550,00 zł** albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, który kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi, b) przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się także umowę o kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont domu albo lokalu mieszkalnego, w tym w wysokości większej niż wysokość określona w pkt. a;
- 38) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt gotówkowy;
- 39) **upadłość konsumencka** - niezawiniona niewypłacalność tj. stan w którym dłużnik nie jest w stanie wykonywać swoich zobowiązań pieniężnych;
- 40) **Wnioskodawca** – osoba/ży fizyczna/e posiadająca/e pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca/e się o kredyt;
- 41) **Współpraca z Bankiem** – systematyczne wpływy na rachunek bankowy klienta detalicznego prowadzony w danym banku lub posiadanie przez klienta detalicznego w danym banku produktu o charakterze kredytowym, terminowo spłacanego przez ostatnie 6 miesięcy albo posiadanie przez klienta detalicznego w danym banku produktu o charakterze kredytowym, terminowo spłacanego przez ostatnie 6 miesięcy, zakończonego nie wcześniej niż w okresie ostatnich 6 miesięcy;
- 42) **wymagalność kredytu** – stan prawny skutkujący uprawnieniem Banku do żądania spłaty kredytu, skuteczny z upływem terminu spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu lub z upływem okresu wypowiedzenia Umowy kredytu, z dniem ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy;
- 43) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 44) **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.;
- 45) **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/>;
- 46) **marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank;
- 47) **data wpływu wniosku kredytowego** – data wpływu ostatniego wymaganego przez Bank dokumentu załączonego przez Wnioskodawcę do wniosku kredytowego.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu gotówkowego

§ 3.

1. Kredyt gotówkowy przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
2. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych spełniającej warunki określone w § 10 Regulaminu.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.

6. Kwota kredytu nie może być niższa niż **1.000,00 zł**.
7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać **255.550,00 zł**.
8. Okres kredytowania: minimum **1 miesiąc** - maksimum **10 lat**.
9. Łączne zaangażowanie z tytułu zaciągniętych kredytów konsumenckich nie może przekroczyć kwoty **255.550,00zł**.
10. Kredyt udzielany jest na dowolny cel, nie wymaga udokumentowania wykorzystania środków jednak cel ten musi zostać określony we wniosku kredytowym i w umowie kredytowej.
11. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej WIBOR 3M i marży Banku.

§ 4.

1. 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.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 5.

dla umów zawartych do dnia 24.05.2018r.

1. Kredyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni. W przypadku kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, przyjmuje się, że rok liczy 360 dni a miesiąc 30 dni.
3. W przypadku zastosowania zmiennej stopy procentowej, jej wysokość może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu, na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w czasie trwania Umowy, na zasadach określonych w ust. 5, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) zmiana któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłoszonego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego;
 - 3) zmiana rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności.
5. Zmiana wysokości jednego ze czynników, wymienionych w ust. 4, może skutkować podjęciem przez Zarząd Banku decyzji o podwyższeniu lub obniżeniu oprocentowania kredytu.
6. W przypadku zmiennej stopy procentowej Bank informuje na trwałym nośniku, drogą elektroniczną lub na piśmie Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian przed wprowadzeniem datą wprowadzenia tych zmian.
7. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w jednostkach Banku na tablicy ogłoszeń w miejscu ogólnie dostępnym.
8. W przypadku zmiany oprocentowania obowiązkiem Banku jest doręczenie Kredytobiorcy nowego harmonogramu spłaty kredytu.

§ 5a.

dla umów zawartych od dnia 25.05.2018r.

1. Kredyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej WIBOR 3M i marży Banku.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu.
4. 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.
5. 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.
6. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w jednostkach Banku na tablicy ogłoszeń w miejscu ogólnie dostępnym oraz na stronie internetowej Banku.
7. 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.
8. 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.

§ 6.

W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:

- 1) całkowity koszt kredytu ponoszony przez Klienta, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających

z umowy o kredyt oraz opłat innych, które Klient jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania

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 Klientem.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 7.

- Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję 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, wejścia 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

§ 8.

- Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
- 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 gotówką 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

§ 9.

W przypadku kredytów gotówkowych na zaciągnięcie kredytu w sytuacji istnienia pomiędzy małżonkami wspólnoty majątkowej zawsze wymagana jest zgoda Współmałżonka, analogicznie zasady stosuje się w przypadku Poręczycieli i ich Współmałżonków.

Rozdział 7. Kredytobiorca

§ 10.

- 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 niestabilnych 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;
- posługującej 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 Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny jak w przypadku Kredytobiorcy.

Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 11.

- Wnioskodawca/y składa/ją w jednostce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu gotówkowego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów, klauzule informacyjne i klauzule zgód, informacje dla kredytobiorcy o ryzykach związanych z kredytem zabezpieczonym hipotecznie.
- Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport.
- Jeżeli o kredyt występuje dwóch lub więcej Wnioskodawców 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;
 - rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację;
 - śmierci Współmałżonka/Współmałżonki – akt zgonu.
- Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

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

- nazwę i siedzibę Banku;
- rodzaju kredytu;
- czas obowiązywania umowy kredytu;
- 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;
- całkowitą kwotę kredytu;
- terminy i sposób wypłaty kredytu;
- rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty uwzględniającą koszty znane w momencie zawarcia Umowy kredytu;
- zasady i terminy spłaty kredytu oraz w odpowiednich przypadkach kolejność zaliczania rat kredytu na poczet należności Banku;
- informację o innych kosztach, które Wnioskodawca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt;

- 10) w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt konsumencki, 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.

2. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o kredyt konsumencki gotówkowy, jeżeli w ocenie Banku spłaty aneksu on warunki do udzielenia mu kredytu konsumenckiego gotówkowego;
3. 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;
4. 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.

§ 13.

1. Bank może odmówić 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. Jeśli weryfikacja Kredytobiorcy w bazach danych: wewnętrznej i zewnętrznej o których mowa w § 10 ust. 3 pkt. 9, pkt. 12 okaże się negatywna, tym samym Bank odmawia udzielenia kredytu Wnioskodawcy. Pracownik niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną pisemną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
4. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
5. Bank jest upoważniony do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.

Rozdział 9. Zawarcie Umowy kredytu

§ 14.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem, 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/y.
4. Kredytobiorca ma prawo bez podania przyczyny odstąpić od Umowy kredytu konsumenckiego w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jej zawarcia bez podania przyczyny (w przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu), poprzez złożenie w Banku podpisanego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu. Pracownik Banku zobowiązany jest poinformować Kredytobiorcę o tym prawie oraz wręczyć Kredytobiorcy wzór oświadczenia.
5. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres jednostki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu, wraz z odsetkami umownymi naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu
6. Dopuszcza się możliwość złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu przez Kredytobiorcę drogą korespondencyjną i w tym przypadku datę odstąpienia od umowy przyjmuje się stosownie do daty stempla pocztowego odbitego na przesyłce poleconej skierowanej do Banku.

7. Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt konsumencki gotówkowy, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia spłaty kredytu.
8. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
9. W przypadku odstąpienia Kredytobiorcy od umowy kredytu, Bank zwalnia zabezpieczenia kredytu w terminie do 3 dni roboczych po otrzymaniu od Kredytobiorcy zwrotu środków z tytułu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami.

§ 15.

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.

§ 16.

1. Zmiana treści Umowy kredytu wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany danych osobowych Kredytobiorcy zawartych w Umowie kredytu, adresu do korespondencji oraz uprawnień Banku wynikających z postanowień Umowy kredytu dotyczących zmiany wysokości oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat w przypadku zachowania okresu kredytowania.
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 10. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 17.

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
 - 1) podpisać Umowę kredytu;
 - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu.
2. Uruchomienie kredytu gotówkowego może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Banku;
 - 2) lub przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określane 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. Jeżeli termin spłaty raty i innych należności Banku ustalony w umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku lub w dniu, który w danym miesiącu nie występuje (np. 29 lutego), to termin spłaty przesuwa się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
5. Kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie kredytu.
6. 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.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
8. Bank jest zobowiązany do rozliczenia z Kredytobiorcą kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia dokonania wcześniejszej spłaty kredytu w całości.

§ 19.

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. 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.
3. W przypadku umowy o kredyt konsumencki gotówkowy zawartej na czas określony przez cały czas jej obowiązywania Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 11. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty rat 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/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
3. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
4. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
5. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.
7. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania zadłużenia przeterminowanego podawane są w Umowie kredytu oraz w sposób ogólnie dostępny w jednostkach Banku.
8. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek Pracownik Banku po 3 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności.
9. Po 30 dniach kalendarzowych od daty przeksięgowania nie spłaconego kredytu, Bank wysłał do Kredytobiorcy listem poleconym za potwierdzeniem odbioru wezwanie do uregulowania zaległych należności z jednoczesnym przesłaniem wezwania do Poręczycieli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu z powiadomieniem o braku spłaty długu przez Kredytobiorcę i wezwaniem do zapłaty.
10. W wezwaniu, o którym mowa w ust. 9, Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia, który umożliwia Kredytobiorcy restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w Umowie kredytu warunków lub terminów spłaty kredytu (na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę) jeżeli jest uzasadniona dokonana przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy. Bank ma prawo do wystąpienia o przedstawienie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
11. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, Bank wysłał listem poleconym za potwierdzeniem odbioru odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
12. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca złożył wniosek o restrukturyzację, Bank rozpatruje wniosek o restrukturyzację.
13. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku o restrukturyzację, Bank sporządza Aneks do Umowy kredytu zgodnie z podjętą decyzją kredytową.
14. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank wysłał do Kredytobiorcy wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację.
15. W przypadku nie złożenia wniosku lub negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank wysłał listem poleconym za potwierdzeniem odbioru odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
16. Bank wypowiada Umowę kredytu w przypadku:
 - a) niespłacenia zadłużenia oraz niezłożenie wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym terminie, albo;
 - b) odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
17. W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę
18. Środki pieniężne odzyskane przez Bank w wyniku realizacji zabezpieczeń lub w toku postępowania egzekucyjnego są zaliczane na poczet spłaty zobowiązań Kredytobiorcy w następującej kolejności:
 - a. koszty sądowe i egzekucyjne;
 - b. prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - c. odsetki przeterminowane;
 - d. odsetki bieżące;
 - e. przeterminowane raty kapitałowe;
 - f. bieżące raty kapitałowe (w tym zadłużenie z tytułu przekroczenia wolnych środków).
19. Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności spłat.

Rozdział 12. Wypowiedzenie Umowy kredytu

§ 21.

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu gotówkowego tylko w przypadkach w niej przewidzianych z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia licząc od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie musi być dokonane na piśmie, pod rygorem nieważności.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z powodu niespłacenia w terminach określonych w umowie kredytu pełnych rat kredytu za co najmniej dwa kolejne okresy płatności, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcę, w trybie określonym w umowie kredytu, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
4. W przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy, Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu.
5. W przypadkach, o których mowa w ust.4 termin wypowiedzenia wynosi 7 dni kalendarzowych.
6. W przypadku, gdy zabezpieczenie prawne udzielonego kredytu upadnie, Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia dodatkowego równorzędnego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni kalendarzowych od tego zdarzenia pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
7. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
8. Termin wypowiedzenia liczy się od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia.
9. Kredytobiorca powinien dokonać zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami wynikającymi z Umowy kredytu.
10. W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności, Bank powinien rozpocząć postępowanie windykacyjne.
11. Wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.
12. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - 1) przedstawienia fałszywych dokumentów lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 3) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
13. Kredytobiorca zobowiązuje się od dnia następnego po dniu otrzymania informacji o wypowiedzeniu Umowy kredytu ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w ust. 12, zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia spłaty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego aktualnie w Banku.

Rozdział 13. Wygaśnięcie Umowy kredytu

§ 22.

1. Umowa kredytu może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie spłaty kredytu i należnych odsetek, z zastrzeżeniem o którym mowa w § 18 ust. 4, co powoduje wygaśnięcie zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
2. W ciągu 14 dni po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy kredytu Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu.
3. Po wygaśnięciu Umowy kredytu i spłacie całości kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.

Rozdział 14. Postanowienia końcowe

§ 23.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa: Kodeks cywilny, Prawo bankowe i ustawa o kredycie konsumenckim, ustawa o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.

§ 24.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn, tj.: zmiany w przepisach prawa, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz czynności bankowe związane z Umową kredytu lub zmiany w produktach Banku, mające na celu ulepszenie usług lub czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę, 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.

§ 25.

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 5 ust. 6 dla umów zawartych **do dnia 24.05.2018r.**, a dla umów zawartych od dnia 25.05.2018r. § 7 ust. 5, § 24 ust. 2, § 26 ust. 5 jest określany we wniosku kredytowym.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do: 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty raty kredytu wraz z odsetkami, w celu zapoznania się z bieżącym stanem rachunku / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie lub Taryfie. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu; 2) utrzymywania poczty elektronicznej w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1; 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.

Rozdział 15. Reklamacje

§ 26.

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 16. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 27.

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 rozwiązywaniu 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 15., Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r.

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

Regulamin obowiązuje od dnia 13.02.2026r.