



## REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW ODNAWIALNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Niniejszy Regulamin udzielania kredytów odnawialnych dla osób fizycznych, zwany dalej Regulaminem, określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, który jest kredytem w rachunku płatniczym zgodnie z definicją zawartą w art. 14f) Ustawy z dnia 30 listopada 2016r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie.

#### § 2.

Przez użyte w 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 warunkach  
z 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 której 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) **Dti** – 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/ pierwsza 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 wiarytelności, czeku weksla, zrealizowanej gwarancji, innej wiarytelności 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 trwałym 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) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający bezpośrednio na określonym jej szczeblu. W Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala, Filie prowadzące rachunek;
- 16) **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;
- 17) **Konsument** – konsument w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks cywilny;
- 18) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 19) **kredyt odnawialny** – kredyt udzielony osobie fizycznej na cele nie związane z działalnością gospodarczą i rolniczą;
- 20) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu i właściwym Regulaminie;
- 21) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim;
- 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) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 25) **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;
- 26) **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.;
- 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) **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.;
- 30) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 31) **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;
- 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) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 34) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku GBS Radków z/s w Nowej Rudzie;
- 35) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów indywidualnych pobieranych przez GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”;
- 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 kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt odnawialny;
- 38) **umowa o kredyt konsumencki**- a) przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się umowę o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 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;
- 39) **upadłość konsumencka** - niezawiniona niewypłacalność tj. stan w którym dłużnik nie jest w stanie wykonywać swoich zobowiązań pieniężnych;
- 40) **Wnioskodawca** – osoba/ y 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.
- 1) posiadanie rachunku typu oszczędnościowo-rozliczeniowego przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
- 2) zatrudnienie na podstawie umowy o pracę zawartej na czas nieokreślony lub określony z zastrzeżeniem, iż musi być on dłuższy od okresu spłaty kredytu (ostatnia rata kredytu musi przypadać w dniu poprzedzającym ostatni dzień trwania umowy o pracę);
- 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy;
- 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni kalendarzowych.

#### § 4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Klienta i uzależniona jest od okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu odnawialnego uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy i jest określana w następujący sposób - w przypadku gdy średnie miesięczne wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek wynoszą co najmniej **1.000,00 zł**:
  - a) 1-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 3 miesiącach posiadania rachunku;
  - b) 2-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 5 miesiącach posiadania rachunku;
  - c) 3-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 8 miesiącach posiadania rachunku;
  - d) 5-krotność średnich miesięcznych wpływów – wyłącznie po 12 miesiącach posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć **20.000,00 zł**.
4. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
5. W przypadku odnowienia kredytu Bank ma prawo do zwiększenia lub zmniejszenia kwoty kredytu.
6. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej powinno nastąpić w terminie nie przekraczającym 5 dni roboczych od dnia zarejestrowania wniosku.

#### § 5.

1. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w innych bankach. Okres ten, oraz obroty na tym rachunku za okres ostatnich trzech miesięcy powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.
3. Kredyt przeznaczony jest sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Klienta.

#### § 6.

1. Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe przez kolejne okresy 12 miesięczne (bez konieczności podpisywania aneksów do Umowy kredytu), pod warunkiem, że:
  - 1) na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość dochodów zadeklarowana we wniosku o kredyt;
  - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość kredytu odnawialnego.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku. 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 odnowienia kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 2.
4. W przypadku zabezpieczenia kredytu formą prawnego zabezpieczenia kredytu, które wymaga przedłużenia okresu obowiązywania, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia.
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) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu, lub
  - 3) Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
7. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić po weryfikacji zdolności i wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy i podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.

## Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu odnawialnego

### § 3.

1. Kredyt odnawialny przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku typu oszczędnościowo-rozliczeniowego.
2. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków do wysokości, 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 odnawialny jest udzielany na okres **12 miesięcy** z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu lub aneksu, gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu.  
**Okres kredytowania i automatycznego przedłużania kredytu odnawialnego nie może być dłuższy niż 5 lat.**
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt odnawialny jest:

8. W przypadku podwyższenia kwoty kredytu Bank pobiera prowizję od kwoty podwyższonej.
9. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie wniosku przez Kredytobiorcę, nie wymaga weryfikacji zdolności i weryfikacji kredytowej Kredytobiorcy i następuje po podpisaniu aneksu do umowy kredytu.
10. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o odnowieniu kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu Umowy kredytu odnawialnego, listem poleconym wysłanym na 10 dni przed umownym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z odnowienia kredytu.

### Rozdział 3. Oprocentowanie

#### § 7.

##### dla umów zawartych do dnia 24.05.2018r.

1. Kredyt oprocentowany jest zmienną stopą procentową.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. W przypadku zastosowania zmiennej stopy procentowej, jej wysokość może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu, na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej 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 Poręczyteli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian przed datą wprowadzenia tych zmian.
7. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 4, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu do końca okresu wypowiedzenia.
8. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w jednostkach Banku na tablicy ogłoszeń w miejscu ogólnie dostępnym.

#### §7a.

##### 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. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z 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.

#### § 8.

1. 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

- 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek, oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub w innej umowie zawartej z Klientem.
2. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
3. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.

### Rozdział 4. Opłaty i prowizje

#### § 9.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą stanowiącą załącznik do Umowy kredytu.
2. 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:
  - 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, 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%;
  - 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 obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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

#### § 10.

1. Zabezpieczenie kredytu stanowią:
  - a) **do wysokości 3-krotności** średnich miesięcznych wpływów na rachunek zabezpieczeniem są: weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.
  - b) **powyżej 3-krotności** średnich miesięcznych wpływów na rachunek może być wymagane dodatkowe zabezpieczenie.
2. Bank może podjąć decyzję o przyjęciu innego, ogólnie stosowanego zabezpieczenia.
3. W wyniku analizy zdolności kredytowej Wnioskodawcy Bank może zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

## Rozdział 6. Kredytobiorca

### § 11.

- Do kredytu może przystąpić maksymalnie 2 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 i wiarygodność kredytową;
  - przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank;
  - posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych.
- 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 znajdującą 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 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

### § 12.

- Wnioskodawca/y składają w jednostce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu odnawialnego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów oraz klauzule informacyjne i klauzule zgód.
- Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, lub paszport.
- Jeżeli o kredyt występuje dwóch Wnioskodawców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
- Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
- Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
  - rozdzielności majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
  - rozvodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
  - śmierci Współmałżonka/Współmałżonki – akt zgonu.
- W przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim, współmałżonek/współmałżonka przystępuje do detalicznej ekspozycji kredytowej jako Współkredytobiorca. Nie dotyczy to sytuacji istnienia pomiędzy małżonkami rozdzielności majątkowej potwierdzonej aktem notarialnym lub prawomocnym orzeczeniem sądu. Wnioskodawca pozostający w związku małżeńskim i nie posiadający rozdzielności majątkowej nie może ubiegać się o kredyt odnawialny, bez zgody i wiedzy Współmałżonka.
- Wymagana jest zgoda Współmałżonka Poręczyciela na poręczenie kredytu. Wymóg zgody Współmałżonka dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową.
- 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;
  - 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;
  - informację o stopie zadłużenia przeterminowanego, warunku jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie kredytu;
  - informację o skutkach braku płatności;
  - informację o wymaganych zabezpieczeniach kredytu;
  - informację o prawie Wnioskodawcy do odstąpienia od umowy;
  - informację o prawie Wnioskodawcy do spłaty kredytu przed terminem;
  - informację o prawie Wnioskodawcy do otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny ryzyka kredytowego weryfikacji w bazie danych;
  - informację o prawie Wnioskodawcy do otrzymania bezpłatnego projektu umowy;
  - w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kredytodawca jest związany informacjami, które przekazał Wnioskodawcy,
  - warunki rozwiązania umowy kredytu.
9. Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o kredyt odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, jeżeli w ocenie Banku spełnia on warunki do udzielenia mu kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
10. 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 wyjaśnień;
11. Pracownik 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.

- Bank może odmówić zawarcia Umowy kredytu.
- W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Na wniosek Klienta, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
- Jeśli weryfikacja Kredytobiorcy w bazach danych: wewnętrznej i zewnętrznej - o której mowa w § 11 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.
- Bank jest upoważniony do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.
- Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
- Bank jest upoważniony do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.

## Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

### § 14.

- Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.

2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.
4. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy kredytu bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Placówki Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu. Termin od odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy pod wskazany w oświadczeniu adres jednostki Banku. Odstąpienie od Umowy kredytu staje się skuteczne, jeżeli wypłacona kwota kredytu zostanie zwrócona Bankowi łącznie z oświadczeniem o odstąpieniu od Umowy.
5. 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.
6. Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt konsumencki odnawialny, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia spłaty kredytu.
7. 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.

#### **§ 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;
  - 3) podwyższenie kwoty kredytu;
  - 4) obniżenie 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.
3. 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.
4. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych 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. Złożenia oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu w terminie do dnia jej rozwiązania.
6. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
7. 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.

#### **§ 16.**

1. Po 30 dniach kalendarzowych od daty powstania należności z tytułu kredytu, Bank wysyła 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.
2. W wezwaniu, o którym mowa w ust. 1, 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.
3. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, Bank wysyła 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.
4. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca złożył wniosek o restrukturyzację, Bank rozpatrzy wniosek Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia.
5. W przypadku wnego rozpatrzenia wniosku Bank sporządza Aneks do Umowy kredytu.

6. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia Bank wysyła do Kredytobiorcy wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację.
7. W przypadku nie złożenia wniosku lub negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank wysyła 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,
8. Bank wypowiada Umowę kredytu w przypadku:
  - 1) niespłacenia zadłużenia oraz niezłożenie wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym terminie, albo;
  - 2) odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.

### **Rozdział 9. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego**

#### **§ 17.**

1. Zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu, niespłacone do dnia ostatecznej spłaty, będzie traktowane, jako zobowiązanie przeterminowane i będzie podlegało odsetkom od zobowiązania przeterminowanego. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego nie będą pobierane od zadłużenia wynikającego z tytułu należnych Bankowi odsetek wymagalnych.
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.

### **Rozdział 10. Wypowiedzenie Umowy kredytu**

#### **§ 18.**

1. Kredytobiorca ma prawo w każdym czasie bez dodatkowych opłat wypowiedzieć umowę o kredyt odnawialny - okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę o kredyt odnawialny i jest zobowiązany powiadomienia Kredytobiorcy o przyczynach wypowiedzenia nie później niż przed upływem tego wypowiedzenia – okres wypowiedzenia wynosi 2 miesiące.
2. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu, powiadamiając Kredytobiorcę o swojej decyzji na piśmie, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, najpóźniej na 10 dni kalendarzowych przed umownym terminem spłaty kredytu w przypadku:
  - 1) gdy w okresie ostatnich trzech miesięcy stałe wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy są niższe od podanych we wniosku o kredyt lub nie są systematyczne;
  - 2) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
  - 3) upadku prawnego zabezpieczenia udzielonego kredytu, chyba że Kredytobiorca ustanowi dodatkowe równorzędne prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia;
  - 4) nie zapewnienia środków na rachunku do spłaty zobowiązań o których mowa w §6 pkt. 1 ppkt. 1 przez okres 2 kolejnych miesięcy po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapewnienia środków w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
3. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 2, nie jest konieczne w sytuacji gdy Kredytobiorca złoży wiarygodne, pisemne wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, zobowiązując się jednocześnie do utrzymywania w następnych miesiącach stałych, systematycznych wpływów co najmniej w wysokości określonej we wniosku kredytowym, o ile w ocenie Banku zobowiązanie to możliwe będzie do zrealizowania.
4. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
5. Termin wypowiedzenia liczy się od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia.
6. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami.
7. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy.
8. W przypadkach, o których mowa w ust. 7 termin wypowiedzenia wynosi 7 dni kalendarzowych.
9. W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.
10. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:

## Rozdział 13. Reklamacje

### § 23.

- 1) przedstawienia fałszywych dokumentów lub 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 oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
  - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
11. Kredytobiorca zobowiązuje się od dnia następnego po dniu otrzymania informacji o wypowiedzeniu Umowy kredytu ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w ust. 10, zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia spłaty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego aktualnie w Banku.

## Rozdział 11. Rozwiązanie Umowy kredytu

### § 19.

1. Bank jest zobowiązany do rozliczenia z Kredytobiorcą kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia dokonania wcześniejszej spłaty kredytu w całości.
2. Po rozwiązaniu 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.
3. Umowa kredytu odnawialnego wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy rachunku typu oszczędnościowo-rozliczeniowego.

## Rozdział 12. Postanowienia końcowe

### § 20.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa: Kodeks cywilny, Prawo bankowe i Ustawa o kredycie konsumenckim.

### § 21.

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, Poręzcycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu kanałem dystrybucji informacji - na trwałym nośniku, drogą elektroniczną lub 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 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.

### § 22.

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 7 ust. 6 dla umów zawartych do dnia **24.05.2018r.**, § 9 ust. 5, § 21 ust. 2, § 23 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 odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu, w celu zapoznania się z bieżącym stanem rachunku / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie lub Taryfie prowizji i opłat. 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 doręczenia informacji, o których mowa w ust. 1.

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](mailto: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 zarządcy w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje jakieś 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 14. Pozasądowe rozwiązanie sporów konsumenckich

### § 24.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
  - a) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r.;
  - b) 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 13., 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.

Zarząd  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego  
Radków z/s w Nowej Rudzie

Regulamin obowiązuje od dnia **13.02.2026r.**