Załącznik nr 1 do uchwały nr 7/5/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wolbromiu
z dnia 12.02.2026r.

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSUMENCKICH

(gotówkowych, okolicznościowych)

DLA OSÓB FIZYCZNYCH

ROZDZIAŁ I - Postanowienia wstępne

§ 1

Niniejszy regulamin został opracowany w oparciu o następujące akty prawa:

1) ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe;
2) ustawa o kredycie konsumenckim z dnia 12.05.2011r.;
3) kodeks postępowania cywilnego (kpc);
4) kodeks rodzinny i opiekuńczy (krio).

§ 2

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu.
2. Bank udziela kredytów, o których mowa w ust. 1 na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub rolniczą czyli cele konsumpcyjne.
3. Bank udziela kredytów w złotych bez konieczności dokumentowania ich wykorzystania.

§ 3

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

1) **adres do doręczeń elektronicznych** – adres elektroniczny, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, umożliwiający jednoznaczną identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług;
2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wolbromiu, Oddziały i Punkty kasowe;
3) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
4) **Całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nie obejmujących kredytowanych kosztów kredytu udostępnianych Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umowy kredytu, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
5) **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 Bankowi;
    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;
6) **CBD–DZ** – zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu DZ (Dokumenty Zastrzeżone), zawierająca informacje o dokumentach bądź przedmiotach zastrzeżonych;
7) **Dzień uruchomienia kredytu** – określony w Umowie kredytu dzień, w którym kwota kredytu/pierwsza transza kredytu postawiona jest do dyspozycji Kredytobiorcy;
8) **Gospodarstwo domowe** - przez gospodarstwo domowe rozumie się gospodarstwo prowadzone przez kredytobiorcę samodzielnie albo wspólnie z małżonkiem lub innymi osobami stale z nim zamieszkującymi i gospodarującymi;
9) **Jednostka organizacyjna Banku** – jednostka prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
10) **Kanał komunikacji** – sposób przekazywania przez Bank Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, harmonogramów spłaty, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy, Tabeli oprocentowania;
11) **Konsument –** w konsument w rozumieniu art. 22^1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
12) **Koszty pozaodsetkowe** – wszystkie koszty jakie Kredytobiorca ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki z wyłączeniem odsetek;
13) **Kredyt** – kredyt udzielany na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub rolniczą czyli cele konsumpcyjne;

14) **Kredyt konsumencki** - kredyt w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
15) **Kredytobiorca** – osoba lub osoby z którymi Bank zawarł Umowę kredytu;
16) **Okres karencji w spłacie kredytu** – określony w umowie okres liczony od dnia wypłaty kredytu lub ostatniej transzy kredytu do dnia spłaty pierwszej raty;
17) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
18) **Okres spłaty kredytu** – określony w umowie okres liczony od dnia spłaty pierwszej raty kredytu do dnia spłaty ostatniej raty kredytu;
19) **Okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres liczony od następnego dnia po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia;
20) **Ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
21) **Placówka bankowa** – Oddział Banku, Punkt kasowy zajmujący się bezpośrednią obsługą Klienta. Informacje dotyczące lokalizacji, godzin otwarcia są dostępne w Placówkach oraz na stronie internetowej www.bs-wolbrom.pl;
22) **Poręczyciel** – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu;
23) **Prowizja przygotowawcza** – prowizja za rozpatrzenie wniosku kredytowego;
24) **Prowizja za udzielenie kredytu** – prowizja za czynności związane z przygotowaniem i zawarciem umowy kredytowej;
25) **RODO** – rozporządzenie o ochronie danych osobowych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE);
26) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania** (RRSO)– całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
27) **Stopa referencyjna - stawka WIBOR** (ang. Warsaw Interbank Offered Rate), będąca wskaźnikiem referencyjnym, ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez Administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie https://gpwbenchmark.pl/;
28) **Tabela oprocentowania** - „Tabela oprocentowania produktów bankowych w BS w Wolbromiu";
29) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wolbromiu";
30) **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 (forma papierowa lub elektroniczny plik PDF);
31) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta przez Bank z osobą lub osobami fizycznymi w sprawie udzielenia kredytu, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
32) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt w Banku;
33) **Wymagalność kredytu** – stan prawny skutkujący uprawnieniem Banku do żądania spłaty kredytu, skuteczny z upływem terminu spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu, z upływem okresu wypowiedzenia Umowy kredytu, z dniem ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy;
34) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ II – Zasady udzielania kredytu

§ 4

1. Kredyt może być udzielony wyłącznie osobom fizycznym posiadającym pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadającym zdolność i wiarygodność kredytową, przy równoczesnym ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w celu sfinansowania dowolnych potrzeb konsumpcyjnych.
2. Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie z Bankiem Umowy kredytu.
3. W uzasadnionych przypadkach Wnioskodawca może się ubiegać o kredyt wspólnie z innymi osobami fizycznymi, które zobowiążą się odpowiadać solidarnie za spłatę kredytu, a mianowicie:
   - dziećmi, bądź rodzicami,
   - innymi członkami rodziny, bądź innymi osobami prowadzącymi z Wnioskodawcą wspólne gospodarstwo domowe.

§ 5

1. Rodzaje kredytu konsumenckiego :
   - kredyt gotówkowy;
   - kredyt okolicznościowy.
2. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
3. Minimalna kwota kredytu konsumenckiego wynosi 500 zł.
4. Maksymalna kwota kredytu konsumenckiego 255.550,00zł.
5. Bank udziela kredytów w PLN.
6. Maksymalny okres kredytowania :
   - kredyt okolicznościowy – 5 lat;
   - kredyt gotówkowy – 8 lat.
7. Bank może stosować karencję w spłacie kapitału i odsetek kredytów gotówkowych, na okres nie dłuższy niż 3 miesiące .

ROZDZIAŁ III – Procedura udzielania kredytu konsumenckiego

§ 6

1. Wnioskodawca składa w Banku pisemny wniosek o przyznanie kredytu zgodnie z wzorem ustalonym przez Bank oraz okazuje dokument tożsamości – dowód osobisty, paszport polski lub kartę stałego pobytu.
   Jeżeli dokument tożsamości nie zawiera adresu zameldowaniu, wówczas Wnioskodawca:
   a) zobowiązany jest przedłożyć zaświadczenie z Urzędu Miasta/Gminy o zameldowaniu; zaświadczenie takie jest ważne 2 miesiące od daty jego wystawienia, lub
   b) zobowiązany jest złożyć oświadczenie o adresie zameldowania oraz adresie wysyłkowym, według wzoru obowiązującego w Banku – dotyczy klientów znanych Bankowi tzn. posiadających w Banku rachunki od co najmniej 6 miesięcy lub osobiście znanych pracownikom Banku.
2. Wraz wnioskiem kredytowym Wnioskodawca jest zobowiązany dołączyć:
   1) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów,
   2) inne dokumenty niezbędne do oceny wniosku kredytowego i zdolności kredytowej np. potwierdzające rozdzielność majątkową małżeńską, jeżeli taka istnieje – umowa w formie aktu notarialnego bądź prawomocne orzeczenie sądowe tylko do weryfikacji;
   3) dokumenty dotyczące zabezpieczenia kredytu;
   4) inne dokumenty uzgodnione z Bankiem.
3. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny , jak w przypadku Wnioskodawcy.

§ 7

1. Bank przekazuje Wnioskodawcy lub Klientowi zainteresowanemu ofertą Banku Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego, a także informuje Wnioskodawcę o ponoszeniu ryzyka stopy procentowej i na tą okoliczność Klient podpisuje oświadczenie.

2. Termin ważności formularza wynosi co najmniej 1 dzień.
3. Wnioskodawca ma prawo do otrzymania, na swój wniosek, bezpłatnego spersonalizowanego projektu umowy kredytowej, jeżeli spełnia warunki udzielenia mu kredytu.

§ 8

Składane łącznie z wnioskiem dokumenty dotyczące wyliczenia zdolności kredytowej zachowują aktualność przez 30 dni, od daty ich wystawienia.

§ 9

1. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane dokumenty.
2. Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.
3. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej następuje w terminie nie przekraczającym 14 dni roboczych, z możliwością jego wydłużenia do 30 dni w uzasadnionych przypadkach.
4. O decyzji przyznania lub odmowie udzielenia kredytu Wnioskodawca informowany jest w placówce Banku, w której złożył wniosek.
5. Decyzja kredytowa jest wiążąca dla Banku przez okres 30-tu dni.

§ 10

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy kredytowej.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu, Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty z wyjątkiem Wniosku kredytowego, Informacji o sytuacji płatniczej oraz Kwestionariusza osobowego Kredytobiorcy/Poręczyciela.
3. Wnioskodawca, od momentu uzyskania informacji o odmowie udzielenia kredytu, ma możliwość złożenia do Banku wniosku w celu wyjaśnienia sytuacji w terminie 30 dni.
4. Jeżeli odmowa wynika z informacji uzyskanych z bazy danych BIK lub zbioru danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje Klientowi bezpłatną informację o wynikach sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.

ROZDZIAŁ IV – Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 11

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Bank przyjmuje wszystkie rodzaje zabezpieczeń prawem dozwolone, za wyjątkiem hipoteki, a w szczególności:
   1) pełnomocnictwo do dysponowania
   2) poręczenie według prawa cywilnego lub wekslowego,
   3) kaucja,
   4) blokada środków pieniężnych,
   5) zastaw rejestrowy,
   6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
   7) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej majątkowej lub z polisy na życie,
   8) umowa przelewu wierzytelności,
   9) weksel własny in blanco (z klauzulą „nie na zlecenie") wraz z deklaracją wekslową,
   10) inne zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
3. Rodzaj i zakres zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
   1) wysokości kredytu, o jaki ubiega się Wnioskodawca,
   2) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
   3) długości okresu kredytowania.
4. Bank może żądać ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
5. Bank może odstąpić od zabezpieczenia kredytu.

6. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu w chwili zawarcia Umowy, jak i w całym okresie jej trwania, ponosi Kredytobiorca.
7. Koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca lub podmiot dający zabezpieczenie.

ROZDZIAŁ V - Umowa kredytowa

§ 12

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej umowy, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Bank zobowiązany jest niezwłocznie doręczyć umowę Kredytobiorcy.
3. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.

§ 13

1. Umowę kredytu podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.
2. W przypadku, gdy podpisy nie są składane jednocześnie przez osoby działające w imieniu Banku i Kredytobiorcę, Umowa kredytu wiąże strony dopiero po złożeniu wszystkich podpisów.
3. Każda kartka Umowy jest parafowana przez osoby, o których mowa w ust. 1.

§ 14

1. Zmiana warunków umowy kredytu wymaga formy pisemnego aneksu, za wyjątkiem zmian danych osobowych Kredytobiorcy zawartych w umowie, adresu do korespondencji oraz uprawnień Banku wynikających z postanowień umowy dotyczących zmiany wysokości oprocentowania umownego i przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat.
2. Poręczyciele i osoby trzecie ustanawiające zabezpieczenie - winni wyrazić pisemną zgodę na zawarcie aneksu.

§ 15

1. 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 Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
2. 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 Placówki 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 odstąpienia od Umowy kredytu. Dla zachowania terminu odstąpienia wystarczające jest wysłanie oświadczenia przed upływem terminu.
3. 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.
4. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej.

ROZDZIAŁ VI - Oprocentowanie, opłaty, prowizje

§ 16

1. Oprocentowanie kredytu może być ustalone według:
   a) zmiennej stopy procentowej – oprocentowanie obowiązujące w dniu zawarcia umowy kredytu może ulec zmianom w trakcie okresu na jaki kredyt został udzielony,
   b) stałej stopy procentowej – oprocentowanie obowiązujące w dniu zawarcia umowy kredytu jest stałe w całym okresie na jaki kredyt został udzielony.

2. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 1 pkt. 1 może nastąpić w przypadku zmiany przynajmniej jednego z poniżej wymienionych czynników:
   a) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, co najmniej o 0,01%,
   b) stawki bazowej WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym o co najmniej o 0,01%.
3. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku.
4. O każdej planowanej zmianie oprocentowania kredytu Bank informuje na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Do informacji dla Kredytobiorcy Bank dołącza nowy harmonogram spłat kapitału i odsetek.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany oprocentowania ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
6. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bs-wolbrom.pl).
7. Dla celów obliczania odsetek od kredytów przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 17

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą, obowiązującą w Banku w dniu wykonywania czynności.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu:
   1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji lub uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
   2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji – jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
      a) wzrost inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
      b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
      c) wzrost 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%;
      d) zmiana wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
      e) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
      f) zmiana stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
      g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian, w terminie nie później niż 2 m-ce przed datą ich wejścia w życie.
4. 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.

5. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bs-wolbrom.pl).

§ 18

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, uwzględnia się:
   1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia;
   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 Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu

ROZDZIAŁ VII - Uruchomienie i spłata kredytu konsumpcyjnego

§ 19

1. Uruchomienie kredytu następuje po wykonaniu, następujących czynności:
   1) podpisanie przez Kredytobiorcę umowy z Bankiem,
   2) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
   3) wpłaty należnych Bankowi opłat i prowizji,
   4) spełnić dodatkowe warunki, jeżeli takie zostały zawarte w Umowie Kredytu.

2. Wypłata kredytu może nastąpić w formie gotówkowej w kasie lub bezgotówkowej poprzez przelanie na rachunek bankowy, wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 20

1. Spłata kredytu i odsetek następuje w:
   - ratach kapitałowo-odsetkowych równych, tzn. annuitetowych ;
   - ratach kapitałowo-odsetkowych malejących (równe raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe);

   w okresach miesięcznych zgodnie z harmonogramem spłaty rat kredytu , stanowiącym integralną część umowy.
2. W indywidualnych przypadkach Bank może ustalić inne okresy spłaty kredytu i odsetek.
3. Kredytobiorca ma prawo do otrzymywania, przez cały czas obowiązywania umowy, na swój wniosek bezpłatnego harmonogramu spłaty.

§ 21

1. Za datę spłaty raty uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu. W przypadku odstąpienia od umowy za dzień spłaty uznaje się dzień przekazania środków przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
4. Dowód wpłaty lub polecenie przelewu powinny zawierać imię i nazwisko Kredytobiorcy oraz numer NRB Umowy kredytu.
5. Ustala się następującą kolejność zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
   1) koszty wezwań, egzekucji i innych kosztów poniesionych przez Bank;
   2) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
   3) odsetki zaległe;
   4) zaległe raty kapitałowe;
   5) odsetki bieżące;

6) bieżące raty kapitałowe.

6. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy Bank może zmienić kolejność zaspakajania należności.

§ 22

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
3. W przypadku rat annuitetowych Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty wielokrotności rat ustalonych w harmonogramie, a w przypadku rat malejących wielkość wcześniejszych spłat może być dowolna.
4. Przy spłatach metodą rat annuitetowych w przypadku spłaty większej kwoty niż pełna rata, a mniejszej niż wielokrotność, nadpłata zaliczana jest na odsetki i rozliczana przy ostatecznym rozliczeniu kredytu.
5. Przy spłatach metodą rat malejących w przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca powinien wskazać na piśmie czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych, czy zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem dotychczasowego okresu spłaty.
6. Brak wskazania spowoduje zaliczenie nadpłaty na kolejne najbliższe raty, przypadające do spłaty, zgodnie z obowiązującym terminarzem.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty całości kredytu Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia dokonania spłaty.
8. W przypadku rat annuitetowych rozliczeniu całości kredytu służy ostatnia rata mająca charakter raty wyrównawczej.

§ 23

1. Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:
   1) każdorazowej zmianie swoich danych osobowych oraz adresu (w tym adresu do korespondencji),
   2) wszczęciu przeciwko niemu sądowych lub administracyjnych postępowań egzekucyjnych,
   3) innych okolicznościach mających istotny wpływ na jego stan majątkowy i finansowy, pod rygorem odpowiedzialności za szkodę powstałą w wyniku niespełnienia tych warunków.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie kredytowania do udostępniania na żądanie Banku informacji i dokumentów celem oceny jego kondycji finansowej.

ROZDZIAŁ VIII – Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek

§ 24

1. W przypadku niespłacenia należności kredytowych na warunkach określonych w umowie i harmonogramie spłat, Bank w dniu wystąpienia zaległości, dokonuje przeksięgowań nie spłaconej kwoty na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od kwoty kredytu niespłaconego w umownym terminie Bank nalicza za każdy dzień zwłoki odsetki przeterminowane zgodnie ze stawką określoną w Tabeli oprocentowania.
3. W przypadku zmian stopy oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę na piśmie lub drogą elektroniczną oraz poprzez umieszczenie na stronie internetowej Banku (www.bs-wolbrom.pl).
4. Po 20 dniach od daty wystąpienia zaległości a nie później niż do 25 dnia od daty wystąpienia zaległości, Bank wysyła do Kredytobiorcy i innych dłużników Banku ustanawiających zabezpieczenie, pisemne wezwanie do uregulowania zaległych należności. W wezwaniu wzywa do dokonania spłaty wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni roboczych, oraz informuje o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzacje zadłużenia.
5. Za każde wysłane wezwanie do Kredytobiorcy i Poręczycieli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu Bank pobiera opłatę przewidzianą w Taryfie.
6. W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.

7. Kwota kosztów, o których mowa w ust.6 zostanie obliczona w oparciu o następujące akty prawne:
   1) Ustawa o kosztach sądowych w sprawach cywilnych z dnia 28 lipca 2005r.;
   2) Ustawa z dnia 22 marca 2018r. o komornikach sądowych;
   3) Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie;
   4) Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych.
8. Szacunkowe koszty, o których mowa w ust. 6 wynoszą ok. 20 % całkowitej kwoty zadłużenia.

ROZDZIAŁ IX – Wypowiedzenie umowy kredytu

§ 25

1. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
2. Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku:
   a) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
   b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
   c) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
   d) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli,
   e) utraty przez Kredytobiorcę zdolności Kredytowej,
   f) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej lub majątkowej kredytobiorcy,
   g) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty tego zabezpieczenia,
   h) naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub Regulaminu,
   i) braku możliwości zastosowania wobec Kredytobiorcy środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji lub dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, licząc od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
4. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy. Termin wypowiedzenia wynosi wówczas 7 dni kalendarzowych.
5. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami oraz prowizjami i opłatami.
6. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się przeterminowane i wymagalne.
7. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności w każdym czasie, termin wypowiedzenia wynosi 30 dni kalendarzowych.

§ 26

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie całej spłaty kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy kredytu.

2. Po wygaśnięciu Umowy kredytu Bank wystawia Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.

ROZDZIAŁ X – Postanowienia końcowe

§ 27

Bank jest zobowiązany do poinformowania Wnioskodawcy/ Kredytobiorcy, Poręczycieli oraz innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku będących osobami fizycznymi o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „**RODO”**).

§ 28

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację na usługi świadczone przez Bank:
   1) na piśmie
      a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo wysyłając na adres: 32-340 Wolbrom, ul. Krakowska 26 lub na adres dowolnej naszej placówki;
      b) w postaci elektronicznej:
         - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: sekretariat@bs-wolbrom.com.pl) albo
         - wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE: PL-67886-22174-GCICE-28 (w ramach usługi eDoręczenia);
   2) ustnie
      a) osobiście w placówce Banku do formularza reklamacyjnego.

   Przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Forma odpowiedzi na reklamację zależna jest od rodzaju reklamacji oraz formy złożenia, tj.:
   1) na reklamację Bank odpowiada na piśmie:
      a) w postaci elektronicznej – dla reklamacji złożonych elektronicznie, chyba że Kredytobiorca wskaże formę w postaci papierowej;
      b) w postaci papierowej – dla reklamacji złożonych na piśmie w postaci papierowej, chyba że Kredytobiorca wskaże formę w postaci elektronicznej;
      c) w postaci papierowej albo elektronicznej – dla reklamacji złożonych ustnie, zgodnie z wnioskiem Kredytobiorcy.
   2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt. 1, Bank odpowiadając w postaci elektronicznej:
      a) wykorzysta ten sam środek komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację lub wyśle na środek komunikacji elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę lub
      b) wyśle na adres do doręczeń elektronicznych Kredytobiorcy wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamacja została przekazana na adres do doręczeń elektronicznych Banku.
3. Czas rozpatrzenia reklamacji liczony jest od dnia otrzymania reklamacji.
4. Bank rozpatruje reklamację jak najszybciej, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. Jeśli ze względu na złożoność sprawy nie będzie to możliwe, Bank informuje Kredytobiorcę na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, podaje nowy termin odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Jeśli Bank nie dotrzyma terminu, o którym mowa w ustępie wyżej, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy.

6. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
7. Spory powstałe między Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
   1) polubownie,
   2) przez sąd powszechny właściwy dla miejsca zamieszkania Kredytobiorcy albo siedziby Banku.
8. Jeśli Kredytobiorca chce rozwiązać spór z Bankiem bez sądu, może zwrócić się do następujących podmiotów:
   1) Rzecznika Finansowego

   Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego znajdują się na stronie internetowej: www.rf.gov.pl/polubowne/. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:
   a) pisemnie na adres: Biuro Rzecznika Finansowego Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa;
   b) za pośrednictwem platformy ePUAP;
   c) przez formularz na stronie internetowej (należy posiadać kwalifikowany podpis elektroniczny);
   d) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi e-Doręczenia (należy posiadać kwalifikowany podpis elektroniczny);
   e) osobiście w: siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym przez niego Oddziale Terenowym.

   2) Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich

   Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów arbitrażowych przez Arbitra Bankowego znajdują się na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:
   a) pisemnie na adres: Bankowy Arbitraż Konsumencki ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa lub
   b) e-mailem na adres: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.

   3) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego

   Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF znajdują się na stronie internetowej: www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:
   a) pisemnie na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. Nr 419, 00-549 Warszawa lub
   b) e-mailem na adres: sad.polubowny@knf.gov.pl.
9. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

§ 29

1. Kredytobiorca wskazuje kanał dystrybucji informacji (na piśmie na adres do korespondencji, drogą elektroniczną na adres e-mail) na który Bank przekazywał będzie wszelkie informacje związane z Umową kredytu, z zastrzeżeniem, że do wszystkich posiadanych produktów w Banku stosuje się jeden wspólny kanał komunikowania.
2. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
3. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
   1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc do skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail;
   2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości;
   3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do

prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 30

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn.
   Za ważne przyczyny uznaje się:
   1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
      a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
      b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
      c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
   2) mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy:
      a) zmiany w produktach Banku,
      b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych,
      c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych

   Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone są w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu.
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 najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
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.

§ 31

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim, Kodeks cywilny, Prawo wekslowe i inne obowiązujące akty prawne.

§ 32

Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie Kredytu.

Regulamin obowiązuje od 13.02.2026r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu