Załącznik nr 1 do uchwały nr 2/37/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wolbromiu
z dnia 25.09.2026 r.

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSUMENCKICH I KREDYTÓW W ROR

DLA OSÓB FIZYCZNYCH

Wolbrom, 2026

Bank Spółdzielczy w Wolbromiu

dla umów zawartych do dnia 19.10.2025 r.

ROZDZIAŁ I - Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy regulamin został opracowany w oparciu o następujące akty prawa:

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

§ 2

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania kredytów konsumenckich w tym: odnawialnych oraz niezabezpieczonych hipoteką przeznaczonych na remont domu albo lokalu mieszkalnego.
2. Bank udziela kredytów, o których mowa w ust. 1 na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub rolniczą czyli cele konsumpcyjne.

§ 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) **Administrator** – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego oraz w szczególności zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca i publikująca wskaźnik referencyjny;
3) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wolbromiu, Oddziały i Punkty kasowe;
4) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
5) **Całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących 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 kredytu;
6) **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;
7) **CBD–DZ** – zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu DZ (Dokumenty Zastrzeżone), zawierająca informacje o dokumentach bądź przedmiotach zastrzeżonych;
8) **Dom jednorodzinny** – budynek mieszkalny jednorodzinny, budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku;
9) **Dzień uruchomienia kredytu** – określony w Umowie kredytu dzień, w którym kwota kredytu/pierwsza transza kredytu postawiona jest do dyspozycji Kredytobiorcy;
10) **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;
11) **Istotna zmiana** – zmiana sposobu wyznaczania wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji wskaźnika referencyjnego;
12) **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;
13) **Konsument –** konsument w rozumieniu art. 22^1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;

14) **Korekta** – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem wskaźnika alternatywnego, niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego albo zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego wskaźnika referencyjnego przez wskaźnik alternatywny;
15) **Koszty pozaodsetkowe** – wszystkie koszty jakie Kredytobiorca ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki z wyłączeniem odsetek;
16) **Kredyt** – kredyt udzielany na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub rolniczą czyli cele konsumpcyjne; kredyt gotówkowy/okolicznościowy, kredyt konsumencki remontowy, kredyt odnawialny dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego;
17) **Kredyt konsumencki** - kredyt w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
18) **Kredytobiorca** – osoba lub osoby z którymi Bank zawarł Umowę kredytu;
19) **Lokal mieszkalny** – samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu ustawy z dnia 24 czerwca 1994r. o własności lokali, to jest wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku izba lub zespół izb przeznaczonych na stały pobyt ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych, znajdujący się w budynku, w skład którego wchodzą co najmniej dwa lokale;
20) **Marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank;
21) **Modernizacja** – trwałe ulepszenie, unowocześnienie istniejącego budynku lub lokalu, przez co zwiększa się jego wartość użytkowa;
22) **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość przeznaczona na cele mieszkaniowe, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela (z wyłączeniem działalności gospodarczej), tj. dom albo lokal mieszkalny, stanowiący odrębną nieruchomość wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służącymi zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, bądź też wykorzystywanymi zgodnie z ich przeznaczeniem na inne cele niż mieszkalne (części składowe lokalu, tj. pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności: piwnica, strych, komórka, garaż), ponadto za nieruchomość mieszkalną, traktuje się również nieruchomość gruntową niezabudowaną przeznaczoną pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną;
23) **Okres karencji w spłacie kredytu** – określony w umowie okres liczony od dnia wypłaty kredytu lub ostatniej transzy do dnia spłaty pierwszej raty;
24) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
25) **Okres realizacji kredytu/wykorzystania kredytu** – określony w umowie okres liczony od dnia uruchomienia/ pierwszej transzy kredytu do dnia zakończenia wypłaty środków kredytu/uruchomienia ostatniej transzy;
26) **Okres spłaty kredytu** – określony w umowie okres liczony od dnia spłaty pierwszej raty kredytu do dnia spłaty ostatniej raty kredytu;
27) **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;
28) **Osoba samotnie wychowująca dziecko** – jeden z rodziców lub opiekun prawny, jeżeli osoba ta jest panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której orzeczono separację lub osobę pozostającą w związku małżeńskim, jeżeli jej małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, jeżeli ten rodzic lub opiekun samotnie wychowuje dziecko lub dzieci;
29) **Ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
30) **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;
31) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia wskaźnika alternatywnego oraz korekty;
32) **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;

33) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek; w przypadku rachunku prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego ze Współposiadaczy rachunku;
34) **Prowizja za odnowienie kredytu w ROR** – opłaty pobierane przez Bank za dokonanie czynności związanych z przedłużeniem Umowy na kolejny okres;
35) **Prowizja przygotowawcza** – prowizja za przygotowanie i rozpatrzenie wniosku kredytowego;
36) **Prowizja za udzielenie kredytu** – prowizja za czynności związane z przygotowaniem i zawarciem umowy kredytowej;
37) **Rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do spłaty kredytu;
38) **Rata kredytu** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy lub rata odsetkowa przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy lub w przypadku okresu karencji w spłacie kapitału kredytu;
39) **Remont** – prace zmierzające do przywrócenia nieruchomości funkcjonalności, wymiana lub naprawa zużytych części;
40) **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);
41) **ROR** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu;
42) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
43) **Rzeczoznawca majątkowy** – osoba posiadająca kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie konieczne do przeprowadzenia wyceny, przy czym w przypadku wyceny nieruchomości jest to osoba posiadająca uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania wartości nieruchomości i wykonująca zawód rzeczoznawcy majątkowego w formie przewidzianej ustawą o gospodarce nieruchomościami;
44) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania** (RRSO)– całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
45) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych w BS w Wolbromiu;
46) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wolbromiu;
47) **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);
48) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta przez Bank z osobą lub osobami fizycznymi w sprawie udzielenia kredytu, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
49) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt w Banku;
50) **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło zdarzenie regulacyjne, w szczególności zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
51) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
52) **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;
53) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do wskaźnika referencyjnego:
    1) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania wskaźnika referencyjnego, o ile został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten wskaźnik referencyjny lub,
    2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub,
    3) niedostępność aktualnej wartości wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni;

54) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ II – Ogólne zasady udzielania kredytów

§ 4

1. Bank udziela kredytów osobom fizycznym posiadającym pełną zdolność do czynności prawnych oraz wiarygodność kredytową, przy równoczesnym ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w celu sfinansowania dowolnych potrzeb konsumpcyjnych oraz związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych.
2. Bank udziela następujących kredytów:
   1) kredyty gotówkowe,
   2) kredyty okolicznościowe,
   3) kredyty konsumenckie remontowe,
   4) kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym.
2. Kredyt nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Kredyty udzielane są w PLN.
4. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i rolniczej.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów oraz z zastrzeżeniem postanowień szczególnych do niniejszego Regulaminu.

ROZDZIAŁ III - Oprocentowanie

§ 5

1. Oprocentowanie kredytu może być ustalone według stałej lub zmiennej stopy procentowej, zgodnie z wyborem Kredytobiorcy uwzględniającym parametry kredytu opisane w postanowieniach szczególnych.
2. Stała stopa procentowa ustalana jest przez Zarząd uchwałą Zarządu Banku i obowiązuje od dnia zawarcia umowy kredytu w całym okresie jej trwania.
3. Zmienna stopa procentowa ustalana jest uchwałą Zarządu Banku w oparciu:
   a) o stawkę ustaloną decyzją Zarządu Banku;
   b) o stawkę bazową WIBOR 3M (stopa referencyjna) powiększoną o marżę.
4. Oprocentowanie ustalone decyzją Zarządu może zostać zmienione w okresie trwania umowy kredytu, w przypadku zmiany przynajmniej jednego z podanych niżej czynników:
   1) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, co najmniej o 0,01%,
   2) stawki bazowej WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym o co najmniej 0,01%.
5. Zmiana wysokości oprocentowania o którym mowa w ust. 3 pkt. a) następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku.
6. Zmienna stopa procentowa ustalana uchwałą Zarządu w oparciu o stawkę bazową WIBOR 3M (stopę referencyjną) powiększoną o marżę może ulegać zmianie w okresach rocznych, z dniem 31 stycznia każdego roku.
7. Oprocentowanie ustalone w oparciu o stopę referencyjną może ulegać zmianie w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
8. W przypadku ogłoszenia przez Administratora istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania istotnej zmiany wskaźnik referencyjny po istotnej zmianie skorygowany o:
   a) korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał korekty,
   b) korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami wskaźnika referencyjnego przed istotną zmianą a wartościami wskaźnika referencyjnego po istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego.
9. W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia zdarzenia regulacyjnego:
   1) Bank stosuje wskaźnik alternatywny określony w umowie, a w przypadku jego braku, wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z korektą ustaloną umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający,

2) w przypadku gdy wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt 1), Bank stosuje wskaźnik alternatywny, wraz z korektą podaną przez Administratora wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:
   a) Administrator wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
   b) wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego wskaźnika referencyjnego,
   c) wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany wskaźnik referencyjny,
   d) wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.

10. W przypadku, gdy umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator wskaźnika alternatywnego nie poda korekty wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje wskaźnik alternatywny korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, a wartością wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.
11. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.
12. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza korektę, a dane niezbędne do wyliczenia korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona korekta, Bank wylicza korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.
13. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym wskaźnikiem referencyjnym.
14. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o istotnej zmianie wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia korekty.
15. W przypadku zmiany wskaźnika referencyjnego w związku z wystąpieniem zdarzenia regulacyjnego, Kredytobiorca jest uprawniony, w ciągu 14 dni od dnia otrzymania od Banku informacji o zastosowaniu wskaźnika alternatywnego, do rozwiązania umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. W takim wypadku, Klient nie ponosi opłaty związanej z wcześniejszą spłatą zadłużenia.
16. Powyższe postanowienia dotyczące istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku istotnej zmiany wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji wskaźnika alternatywnego.
17. 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.
18. O każdej dokonanej zmianie oprocentowania kredytu Bank informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. W przypadku Kredytobiorcy dopuszcza się przekazanie tej informacji wraz z wyciągiem bankowym do ROR. Do informacji dla Kredytobiorcy Bank dołącza nowy harmonogram spłat kapitału i odsetek, z wyjątkiem kredytów w ROR.
19. W przypadku kredytów, których oprocentowanie oparte jest na stopie referencyjnej, harmonogram spłaty obejmuje okres obowiązywania nowej stopy procentowej.
20. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany oprocentowania ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni 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.

21. Dla celów obliczania odsetek od kredytów przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
22. Odsetki są naliczane za każdy dzień od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
23. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
24. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania oraz stopy referencyjnej dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.
25. Oprocentowanie kredytu oraz marża ustalane jest zgodnie z obowiązującą Tabelą.

§ 6

1. W celu obliczenia RRSO, 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 IV – OPŁATY I PROWIZJE

§ 7

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 trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian, za pośrednictwem kanału komunikacji określonym we wniosku kredytowym lub dyspozycji zmiany kanału komunikacji, 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 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. Prowizje ustalane są zgodnie z obowiązującą Taryfą.

6. Aktualna Taryfa dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl .

ROZDZIAŁ V - ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 8

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu, jeżeli jest wymagane przez Bank.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu w chwili zawarcia Umowy kredytu jak i w całym okresie jej trwania, ponosi Kredytobiorca, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej. Koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca lub podmiot dający zabezpieczenie.
3. Bank przyjmuje wszystkie rodzaje zabezpieczeń prawem dozwolone, za wyjątkiem hipoteki a w szczególności:
   1) weksel własny in blanco (z klauzulą „nie na zlecenie") wraz z deklaracją wekslową,
   2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
   3) poręczenie według prawa cywilnego lub wekslowego,
   4) kaucja,
   5) blokada środków pieniężnych,
   6) zastaw rejestrowy,
   7) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
   8) umowa przelewu wierzytelności,
   9) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej majątkowej lub z polisy na życie,
   10) inne zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
3. Obligatoryjną formą zabezpieczenia w przypadku kredytów konsumenckich jest weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową oraz dodatkowo w przypadku kredytów w ROR pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym.
4. Rodzaj i zakres zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
   1) wysokości kredytu, o jaki ubiega się Wnioskodawca,
   2) oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy,
   3) długości okresu kredytowania,
   4) rodzaju udzielonego kredytu.
5. Bank może żądać ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.

ROZDZIAŁ VI - WNIOSKODAWCA

§ 9

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
   1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
   2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu;
   3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach kwotach określonych w Umowie kredytu;
   4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
   5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu, gdy jest wymagane przez Bank;
   6) posiada w przypadku umowy o pracę minimalny staż pracy u danego pracodawcy 3 miesiące, a w przypadku działalności gospodarczej 6 miesięczny okres prowadzenia działalności;
   7) spełnia wymogi określone w postanowieniach szczególnych wnioskowanego kredytu.
2. Do jednego kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Wnioskodawców, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych.
3. Do kredytu mogą przystąpić:
   a) osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym, w tym osoby mające różne adresy zameldowania a deklarujące wspólne prowadzenie gospodarstwa,
   b) osoby prowadzące osobne gospodarstwa domowe.
4. Kredyt nie może być udzielony w szczególności osobom:
   a) nie posiadającym dochodów;
   b) o nieustalonych źródłach dochodu;
   c) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;

d) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości, likwidacji lub restrukturyzacji;
e) przebywającym na urlopach wychowawczych, urlopach bezpłatnych dłuższych niż 30 dni;
f) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne;
g) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkami (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, US itp.);
h) posługującym się dokumentami zastrzeżonymi w bazie CBD-DZ;
i) posiadającym zastrzeżony numer PESEL;
j) posiadającym negatywne wpisy w bazach danych lub zbiorze danych w Banku;
k) posiadającym zajęcia komornicze lub administracyjne na rachunku ROR/ rachunku oszczędnościowym płatnym na każde żądanie potwierdzonym książeczką oszczędnościową a'vista/ rachunku bieżącym, prowadzonym w Banku, z wyjątkiem incydentalnych przypadków (np. zajęcie z tytułu mandatu);
l) będącym podmiotem znajdującym się w stanie upadłości, likwidacji lub postępowania naprawczego (w restrukturyzacji), chyba że Wnioskodawca jest syndykiem.

ROZDZIAŁ VII - SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW

§ 10

1. Wnioskodawca składa w Banku pisemny wniosek o przyznanie kredytu wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów oraz innymi dokumentami wymaganymi przez Bank.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt okazuje dokument tożsamości – dowód osobisty, paszport polski lub kartę stałego pobytu. W związku z brakiem adresu na w/w dokumentach, Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć oświadczenie o adresie zameldowania oraz o adresie wysyłkowym umieszczone we wniosku kredytowym.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wraz z 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.
6. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Wnioskodawcy.

§ 11

1. Bank przekazuje Wnioskodawcy lub Klientowi zainteresowanemu ofertą Banku Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego, a także informuje Wnioskodawcę o ponoszeniu ryzyka stopy procentowej.
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.

§ 12

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

§ 13

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 pisemnie.
5. Decyzja kredytowa jest wiążąca dla Banku przez okres 30-tu dni.
6. Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie z Bankiem Umowy kredytu.

§ 14

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.

3. Wnioskodawca, od momentu uzyskania informacji o odmowie udzielenia kredytu, ma możliwość złożenia do Banku wniosku w celu wyjaśnienia sytuacji w terminie 12 miesięcy.
4. Jeżeli odmowa wynika z informacji uzyskanych z bazy danych lub zbioru danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje Klientowi bezpłatną informację o wynikach sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.

ROZDZIAŁ VIII - ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 15

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej umowy, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Bank zobowiązany jest niezwłocznie doręczyć umowę Kredytobiorcy.
3. Umowę kredytu podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca. Ustawa z dnia 7 lipca 2023r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości nałożyła na Banki obowiązek weryfikacji nr PESEL Klientów przed:
   1) zawarciem Umowy kredytu,
   2) zmianą Umowy kredytu, w wyniku której następuje zwiększenie zadłużenia (przez zwiększenie zadłużenia rozumie się nie tylko udostępnienie nowych środków pieniężnych konsumentowi, ale każdą sytuację, w której konsument w wyniku zastosowanych udogodnień i zawartego aneksu, będzie zobowiązany do spłaty większego zadłużenia w stosunku do pierwotnej Umowy kredytu).
4. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
5. 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.
6. Każda kartka Umowy jest parafowana przez osoby, o których mowa w ust. 3.

§ 16

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od daty zawarcia tej Umowy kredytu.
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. Dla zachowania terminu odstąpienia wystarczające jest wysłanie oświadczenia przed upływem terminu.
3. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
4. 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.
5. 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 oraz opłat notarialnych.

§ 17

1. Zmiana warunków umowy kredytu wymaga formy pisemnego aneksu, pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany 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, z zastrzeżeniem zapisów w postanowieniach szczególnych dotyczących kredytu w ROR.
2. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ IX - URUCHOMIENIE I SPŁATA KREDYTU

§ 18

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

2. Uruchomienie kredytu dokonywane jest w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania dyspozycji Kredytobiorcy na odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu.
3. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
   1) wypłaty gotówkowej w kasie Placówki Banku lub
   2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę
   z zastrzeżeniem postanowień szczególnych w niniejszym Regulaminie.
7. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu z zastrzeżeniem postanowień szczególnych.

§ 19

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 z zastrzeżeniem postanowień szczególnych w zakresie kredytu w ROR.
2. Kredytobiorca ma prawo do otrzymywania, przez cały czas obowiązywania umowy, na swój wniosek bezpłatnego harmonogramu spłaty z zastrzeżeniem postanowień szczególnych do niniejszego Regulaminu.

§ 20

1. Za datę spłaty raty uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych Regulaminu. 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, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych Regulaminu.
4. Dowód wpłaty lub polecenie przelewu powinny zawierać imię i nazwisko Kredytobiorcy oraz numer NRB Umowy kredytu.

§ 21

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych Regulaminu.
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.

§ 22

1. Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:
   1) każdorazowej zmianie swoich danych osobowych ujawnionych we wniosku kredytowym i w Umowie kredytu, w szczególności o zmianie 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, a także w przypadku kredytu remontowego do umożliwienia przez Bank przeprowadzenia inspekcji realizowanej inwestycji.

ROZDZIAŁ X - ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU NIETERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU I ODSETEK

§ 23

1. W przypadku nie spłacenia należności kredytowych na warunkach określonych w umowie kredytu i harmonogramie spłat, Bank w dniu następnym po wystąpieniu zaległości, dokonuje przeksięgowań niespłaconej 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 trwałym nośniku, w szczególności 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.
9. 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.
10. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy Bank może zmienić kolejność zaspokajania należności.

ROZDZIAŁ XI - WYPOWIEDZENIE KREDYTU

§ 24

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:
   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 wierzytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
   4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli;
   5) utraty przez Kredytobiorcę zdolności Kredytowej;
   6) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy;
   7) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty tego zabezpieczenia;
   8) naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub Regulaminu;

9) 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;
10) kredytu remontowego dodatkowo: nie udokumentowanie w terminie celowego wykorzystania kredytu;
11) kredytu w ROR dodatkowo gdy: stałe wpływy na ROR są niższe o 20% od zadeklarowanych lub nie są systematyczne (w ciągu 3 kolejnych miesięcy) w przypadku kredytu w ROR, Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu, Kredytobiorca nie zapewnia środków na rachunku do spłaty zobowiązań.

3. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w przypadku kredytu w ROR z zachowaniem 2-miesięcznego 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. W przypadku kredytu w ROR Bank ma obowiązek poinformować Klienta o przyczynach wypowiedzenia kredytu, nie później niż przed upływem terminu tego wypowiedzenia.
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.
5. Wypowiedzenie z przyczyny, o której mowa w ust. 2 pkt. k), nie jest konieczne w sytuacji, gdy Kredytobiorca złoży wiarygodne, pisemne wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, zobowiązując się jednocześnie do utrzymywania w następnych miesiącach stałych, systematycznych wpływów, o ile w ocenie Banku zobowiązanie to możliwe będzie do zrealizowania.
6. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami oraz prowizjami i opłatami.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się przeterminowane i wymagalne.
8. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności w każdym czasie, termin wypowiedzenia wynosi 30 dni.

§ 25

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 XII - REKLAMACJE

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 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 wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
   1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
   2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
   3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

ROZDZIAŁ XIII - POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 26

1. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. 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.
3. 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.

ROZDZIAŁ XIV - POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE

§ 27

KREDYT GOTÓWKOWY/OKOLICZNOŚCIOWY

1. Kredyt gotówkowy/okolicznościowy udzielany jest na sfinansowanie celów konsumpcyjnych z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich celowego wykorzystania.
2. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
3. Minimalna kwota kredytu konsumenckiego wynosi 1.000 PLN
4. Maksymalna kwota kredytu konsumenckiego 255.550 PLN.
5. Maksymalny okres kredytowania :
   - kredyt okolicznościowy – 5 lat;
   - kredyt gotówkowy – 8 lat.
6. Kredyt oprocentowany jest według:
   1) stałej stopy – dla kredytów z terminem spłaty do 2 lat lub,
   2) zmiennej stopy – z terminem spłaty powyżej 2 lat.
7. Aktualne stawki oprocentowania określa Tabela dostępna w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.
8. Bank może stosować karencję w spłacie kapitału i odsetek kredytów gotówkowych, na okres nie dłuższy niż 3 miesiące .
9. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
10. Szczegółowe warunki udzielania kredytów okolicznościowych określa uchwała Zarządu Banku dostępna na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.

§ 28

KREDYT REMONTOWY

1. Kredyt remontowy udzielany jest na:
   1) remont, modernizację domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego,
   2) inne cele związane z budownictwem mieszkaniowym oraz inwestycje przyczyniające się do łagodzenia zmian klimatu lub zrównoważonego wykorzystania zasobów naturalnych lub przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym lub zapobiegania i kontroli zanieczyszczania środowiska lub ochrony i odbudowy bioróżnorodności i ekosystemów np. przydomowe oczyszczalnie ścieków, przyłącz do kanalizacji, utwardzenie i brukowanie terenu, ogrodzenie posesji, montaż odnawialnych źródeł energii..
2. O kredyt remontowy może ubiegać się właściciel, przyszły właściciel, wieczysty użytkownik nieruchomości oraz osoba będąca stroną umowy użyczenia nieruchomości/lokatorskiego prawa do lokalu.
3. Kwota kredytu nie może być niższa niż 10.000 PLN.
4. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej oraz wartości zabezpieczeń, ale nie może być wyższa niż 80.000 PLN.
5. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.
6. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy ustalonej Uchwałą Zarządu w oparciu o stawkę bazową WIBOR 3M (stopa referencyjna) powiększoną o marżę.
7. Aktualną stawkę oprocentowania określa Tabela dostępna w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.
8. Bank może stosować karencję w spłacie kapitału i odsetek, których maksymalny okres wynosi 6 miesięcy.
9. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny in blanco.
10. Wypłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
11. Udział własny nie jest wymagany.
12. Uruchomienie kolejnej transzy następuje po uprzednim rozliczeniu celowego wykorzystania pobranych środków. W przypadku wątpliwości dotyczących rozliczenia kredytu, celowości wykorzystania środków itp., uruchomienie kolejnej transzy wymaga przeprowadzenia inspekcji na miejscu realizacji inwestycji.
13. Bank może odmówić wypłaty kolejnej transzy kredytu, z powodu braku widocznego postępu robót, nieodpowiedniego udokumentowania wykorzystania poprzednich transz.
14. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem oraz udokumentowania celowego wykorzystania kredytu lub poszczególnych transz kredytowych w 100% do 3 miesięcy od pobrania środków z Banku.

15. W przypadku braku możliwości realizacji w 100% danej pozycji z kosztorysu np. ze względu na niedotrzymanie terminu wykonania prac przez fachowca, dopuszcza się możliwość przyjęcia realizacji w 50% danej pozycji z kosztorysu i wypłaty kolejnej transzy po uprzednim złożeniu przez Kredytobiorcę pisma wyjaśniającego do Banku.
16. Kredytobiorca ma obowiązek udostępnić Bankowi możliwość przeprowadzenia inspekcji w miejscu przeprowadzanego remontu.
17. W przypadku nieudokumentowania celowego wykorzystania kredytu remontowego w ustalonych terminach Bank wypowiada kredyt w części nieudokumentowanej i wzywa do natychmiastowej spłaty.

§ 29

KREDYT W ROR

1. Kredyt w ROR przeznaczony jest dla posiadaczy rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowego na finansowanie ich bieżących potrzeb konsumpcyjnych.
2. Posiadacz rachunku ROR może ubiegać się o kredyt w ROR jeżeli:
   1) osiąga stałe dochody,
   2) posiada zdolność i wiarygodność kredytową,
   3) ROR prowadzony jest co najmniej od 3-ch miesięcy (licząc od daty pierwszego wpływu),
   4) stałe wpływy na ROR z tytułu osiąganych dochodów są systematyczne, co najmniej raz w miesiącu.
3. Za stałe wpływy uważa się dokonywanie w zbliżonym terminie, comiesięcznych przelewów z tytułu:
   1) wynagrodzenia za pracę, renty, emerytury;
   2) dochodów osobistych z prowadzonej działalności gospodarczej i rolniczej, wykonywania wolnego zawodu (można uwzględnić wpłaty własne);
   3) innych świadczeń okresowych.
4. Do okresu funkcjonowania ROR, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt może być zaliczony okres posiadania w Banku rachunku oszczędnościowego a'vista płatnego na każde żądanie potwierdzonego książeczką.

§ 30

1. Kredyt udzielany jest w złotych na okres 12 miesięcy (nie licząc miesiąca udzielenia) z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu lub aneksu.
2. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie i w szczególności uzależniona jest od:
   1) wysokości stałych wpływów na ROR,
   2) okresu posiadania ROR,
   3) zdolności kredytowej Posiadacza ROR określonej na podstawie dołączonych dokumentów.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 3-krotności średnich miesięcznych wpływów Posiadacza ROR, obliczonych jako średnia z ostatnich 3 miesięcy jeżeli Wnioskodawca posiada rachunek przez co najmniej 3 miesiące i nie może wynosić więcej niż 50.000 PLN.
4. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 6-krotności średnich miesięcznych wpływów Posiadacza ROR, obliczonych jako średnia z ostatnich 6 miesięcy jeżeli Wnioskodawca posiada rachunek przez co najmniej 12 miesięcy i nie może wynosić więcej niż 80.000 PLN.
5. Jeżeli Wnioskodawca uzyskuje stałe dochody z kilku źródeł, do ustalenia maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się dochody łączne wpływające na ROR.
6. Po dokonaniu oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy, Bank może zaproponować inną kwotę kredytu niż wnioskowana przez Klienta.
7. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej.
8. Aktualną stawkę oprocentowania określa Tabela dostępna w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.
9. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym oraz weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

§ 31

1. W przypadku ubiegania się o kredyt w ROR, współposiadacze rachunku występują wspólnie o kredyt, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
2. Posiadacz rachunku w trakcie trwania Umowy kredytu ma prawo do dokonania zmiany rachunku indywidualnego, do którego został udostępniony kredyt, na rachunek wspólny pod warunkiem, iż współposiadacz rachunku przystąpi do Umowy kredytu, wstępując jednocześnie we wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.

3. W przypadku, gdy Umowa kredytu została zawarta z dwoma Współposiadaczami rachunku, a którykolwiek ze Współposiadaczy złoży oświadczenie woli o zmianie rachunku wspólnego na indywidualny, oświadczenie to staje się skuteczne z chwilą spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu, a nadto z tą chwilą powoduje rozwiązanie Umowy kredytu przez Kredytobiorcę.
4. Przyznany kredyt w ROR 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 wykorzystany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
5. Kredytobiorca nie może dokonywać wypłat z ROR przekraczających stan wolnych środków.
6. Kredyt może być przedłużony na kolejne okresy 12-to miesięczne (bez konieczności podpisywania aneksów do umowy kredytu) pod warunkiem, że:
   1) na rachunek systematycznie wpływają zadeklarowane środki pieniężne z tytułu osiąganych dochodów,
   2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość dostępnych środków.
5. 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 rozwiązania Umowy kredytu.
6. Po dokonaniu weryfikacji informuje się Kredytobiorcę o decyzji w sprawie przedłużenia Umowy na następny okres lub o konieczności spłaty kredytu lub zmniejszenia wielkości limitu.
7. Przedłużenie Umowy kredytu na następny okres upoważnia Bank do pobrania prowizji za odnowienie kredytu na kolejny 12-to miesięczny okres, zgodnie z Taryfą obowiązującą w dniu przedłużenia.
8. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się kwoty zadłużenia tj. od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
9. Kredytobiorca zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków umożliwiających uregulowanie odsetek w terminach ich płatności.
10. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek.

§ 32

1. Kredyt w ROR nie zostanie przedłużony na kolejny okres w sytuacji:
   1) gdy stałe wpływy na ROR są niższe o 20% od zadeklarowanych lub nie są systematyczne (w ciągu 3 lub 6 kolejnych miesięcy),
   2) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu,
   3) gdy Kredytobiorca nie zapewnia środków na rachunku do spłaty zobowiązań,
   4) utraty zdolności kredytowej (np. zwiększenie miesięcznych zobowiązań o 20%, zajęcia egzekucyjne),
   5) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
   6) gdy zaistnieją inne okoliczności stwarzające zagrożenie terminowej spłaty kredytu.

§ 33

1. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o podwyższenie, obniżenie kwoty kredytu lub rozłożenie na raty spłaty kredytu – według wzorów obowiązujących w Banku, a także dokonać całkowitej spłaty i wystąpić z wnioskiem o zamknięcie Umowy kredytu.
2. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
   1) wpływy na rachunek z tytułu osiąganych dochodów zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku lub;
   2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub;
   3) Kredytobiorca posiada kredyt w ROR w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.

§ 34

1. Kredytobiorca może zrezygnować z kontynuacji Umowy kredytu, powiadamiając o tym Bank na piśmie nie później niż 5 dni kalendarzowych przed wygaśnięciem Umowy kredytu.
2. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na odnowienie kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
3. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego 12-to miesięczny okres kredytowania.
4. Umowa kredytu wygasa najpóźniej z dniem rozwiązania Umowy rachunku lub Umowy kredytu.
5. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania całkowitej spłaty kredytu.

ROZDZIAŁ XV - POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 35

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 2016r. 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”**).

§ 36

1. Kredytobiorca wskazuje kanał komunikacji (na piśmie na adres do korespondencji, drogą elektroniczną na adres e-mail) określony we wniosku kredytowym lub dyspozycji zmiany kanału komunikacji, na który Bank przekazywał będzie wszelkie informacje związane z Umową kredytu.
2. Bank umożliwia Wnioskodawcy wybór formy oraz kanału komunikacji z zastrzeżeniem, jednego kanału komunikacji korespondencji w zakresie wszystkich posiadanych w Banku produktów.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału komunikacji.
4. W przypadku, gdy do Banku dwukrotnie powróci wysłana do Kredytobiorcy korespondencja, z adnotacją wskazującą, że Kredytobiorca nie mieszka już pod danym adresem, o czym nie poinformował Banku, Bank ma prawo wstrzymać wysyłkę kolejnych korespondencji na adres, z którego wróciła korespondencja. Niniejsze postanowienie nie pozbawia Kredytobiorcy prawa do otrzymania korespondencji od Banku w związku z posiadanym kredytem po podaniu Bankowi aktualnego adresu.
5. Zasady dotyczące kanału komunikacji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu spłaty kredytu.
6. Poprzez kanał komunikacji informacji (korespondencji) może być przekazywany między innymi:
   1) harmonogram spłat;
   2) informacje o zmianach Regulaminu, Taryfie opłat i prowizji oraz Tabeli oprocentowania.

§ 37

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, lub
      b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych,
      c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone są w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
   1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
   2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku www.bs-wolbrom.pl.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni 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.

§ 38

1. Prawem właściwym jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.

2. 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.

Regulamin obowiązuje od 01.10.2026r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu