

Załącznik nr 1 do uchwały nr 3/43/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wolbromiu
z dnia 28.10.2024r.

**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW
DLA POSIADACZY ROR**

I. Postanowienia ogólne

§ 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 odnawialnych dla posiadaczy ROR 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 złotych bez konieczności dokumentowania ich wykorzystania.

§ 3

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wolbromiu, Oddziały i Punkty kasowe;
- 2) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu,
- 3) **Całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nie obejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umowy o kredyt, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt;
- 4) **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 ponoszonych przez Kredytobiorcę;
- 5) **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;
- 6) **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;
- 7) **Kredyt w ROR** – kredyt odnawialny dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego,
- 8) **Kredytobiorca** - Posiadacz lub Współposiadacz ROR, z którymi Bank zawarł umowę kredytu,
- 9) **Okres kredytowania** – 12-sto miesięczny okres liczony od dnia podpisania umowy,
- 10) **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;
- 11) **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;
- 12) **Poręczyciel** – osoba fizyczna, o pełnej zdolności do czynności prawnych poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu,
- 13) **Prowizja przygotowawcza** – prowizja za przygotowanie i rozpatrzenie wniosku kredytowego;
- 14) **Prowizja za odnowienie kredytu w ROR** – opłaty pobierane przez Bank za dokonanie czynności związanych z przedłużeniem Umowy na kolejny okres,
- 15) **Prowizja za udzielenie kredytu** – prowizja za czynności związane z przygotowaniem i zawarciem umowy kredytowej,
- 16) **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).

- 17) **ROR** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu.
- 18) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO)** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym,
- 19) **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/>
- 20) **Tabela oprocentowania** - „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu”
- 21) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wolbromiu”
- 22) **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).
- 23) **Umowa kredytu** – umowa kredytu odnawialnego dla Posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 24) **Wnioskodawca** – Posiadacz, a w przypadku rachunku wspólnego Współposiadacze ROR, którzy złożyli wniosek o udzielenie kredytu,
- 25) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu,

II. Zasady udzielenia kredytu

§ 4

1. Kredyt w ROR przeznaczony jest dla posiadaczy rachunku ROR na finansowanie ich bieżących potrzeb konsumpcyjnych.
2. Kredyt w ROR 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.
3. Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie z Bankiem Umowy kredytu.
4. Posiadacz rachunku ROR może ubiegać się o kredyt w ROR jeżeli:
 - 1) osiąga stałe dochody,
 - 2) posiada zdolność kredytową,
 - 3) ROR prowadzony jest co najmniej od 3-ch miesięcy (licząc od daty pierwszego wpływu),
 - 4) stałe wpływy na ROR są systematyczne, co najmniej raz w miesiącu.
5. Za stałe dochody uważa się dokonywanie w zbliżonym terminie, comiesięcznych przelewów z tytułów:
 - a) wynagrodzeń za pracę, rent, emerytur,
 - b) dochodów osobistych z prowadzonej działalności gospodarczej i rolniczej, wykonywania wolnego zawodu (można uwzględnić wpłaty własne),
 - c) innych świadczeń okresowych.
6. Do okresu funkcjonowania ROR, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku oszczędnościowego płatnego na każde żądanie potwierdzonego książeczką a'vista w Banku.
7. Współposiadacze rachunku występują wspólnie o kredyt, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.

§ 5

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:

- a) wysokości stałych wpływów na ROR,
 - b) okresu posiadania ROR,
 - c) zdolności kredytowej Posiadacza ROR określonej na podstawie dołączonych dokumentów.
3. Bank udziela kredytów w PLN.
 4. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 3-krotności średnich miesięcznych wpływów Posiadacza ROR, obliczonych jako średnia z ostatnich 3-ch miesięcy jeżeli wnioskodawca posiada rachunek przez co najmniej 3 miesiące i nie może wynosić więcej niż 50.000,00zł.
 5. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 6-krotności średnich miesięcznych wpływów Posiadacza ROR, obliczonych jako średnia z ostatnich 6-u miesięcy jeżeli wnioskodawca posiada rachunek przez co najmniej 12 miesięcy i nie może wynosić więcej niż 80.000,00zł.
 6. Jeżeli Wnioskodawca uzyskuje stałe dochody z kilku źródeł, do ustalenia maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się dochody łączne wpływające na ROR.
 7. Po dokonaniu oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy, Bank może zaproponować inną kwotę kredytu niż wnioskowana przez Klienta.

III. Procedura udzielania kredytu

§ 6

1. Posiadacz ROR składa w Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu, zgodnie z wzorem ustalonym przez Bank oraz okazuje dokument tożsamości- dowód osobisty lub paszport polski. Jeżeli dokument tożsamości nie zawiera adresu zameldowania, 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. Do wniosku kredytowego Wnioskodawca zobowiązany jest 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. Składane łącznie z wnioskiem dokumenty dotyczące wyliczenia zdolności kredytowej zachowują aktualność przez 30 dni, od daty ich wystawienia.
4. Jeżeli proponowaną formą zabezpieczenia zwrotu kredytu w ROR jest poręczenie, do wniosku kredytowego należy dołączyć dokumenty Poręczyciela analogicznie jak dla 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 1 dzień.
3. Wnioskodawca ma prawo do otrzymania na swój wniosek bezpłatnego spersonalizowanego projektu umowy kredytowej jeżeli spełnia warunki udzielania mu kredytu.

§ 8

1. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
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 nieprzekraczającym 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 dni.

§ 9

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.

IV. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 10

1. Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty kredytu w ROR jest pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem oszczędnościowo- rozliczeniowym Posiadacza oraz weksel własny in blanco.
2. Bank może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu.
3. Bank przyjmuje wszystkie rodzaje zabezpieczenia prawem dozwolone, za wyjątkiem hipoteki.
4. Zabezpieczenie spłaty kredytu uzależnione jest od wysokości przyznanego kredytu oraz zdolności i wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy.
5. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu w chwili zawarcia Umowy, jak i w całym okresie jej trwania obciążają Kredytobiorcę.
6. Koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca lub podmiot dający zabezpieczenie.

V. Umowa kredytowa

§ 11

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą.
2. Bank zobowiązany jest niezwłocznie doręczyć umowę Kredytobiorcy.
3. Umowę kredytu podpisują w imieniu Banku osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz Kredytobiorca.
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.

§ 12

1. Zmiana warunków umowy kredytu wymaga formy pisemnego aneksu, z wyjątkiem :
 - a) zmiany wysokości oprocentowania umownego i przeterminowanego,
 - b) zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania,
 - c) zmiany danych osobowych Kredytobiorcy zawartych w umowie i adresu do korespondencji,
 - d) przedłużenia kredytu w ROR na kolejny 12-to miesięczny okres.
2. Aneks do umowy jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania umowy kredytu.
3. W przypadku planowanej zmiany umowy, której zabezpieczeniem jest poręczenie lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, zawarcie aneksu jest możliwe po wyrażeniu pisemnej zgody na zmiany treści umowy przez te osoby.

§ 13

1. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi jej integralną część. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Oddziału 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 odstąpieniu 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.

VI. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 14

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, uchwalanej decyzją Zarządu.
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. Aktualne stawki oprocentowania oraz prowizji podane są w obowiązującej Tabeli oraz Taryfie.
4. O każdej planowanej zmianie oprocentowania 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 z ROR.
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. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia tj. od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków umożliwiających uregulowanie odsetek w terminach ich płatności.
8. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek.

§ 15

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.

§ 16

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą, która udostępniana jest w placówkach Banku, a wyciąg z Taryfy stanowi integralną część umowy.
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:
 - 1) wzrost inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) 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%;
 - 4) zmiana wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) 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%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%;
 - 8) niezależny od Banku wzrost kosztów czynności bankowej/funkcjonowania produktu;
 - 9) podwyższenie standardu usługi;
 - 10) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
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 oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian, w terminie nie później niż 2 miesiące 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).

VII. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 17

1. 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.
2. Kredytobiorca nie może dokonywać wypłat z ROR przekraczających stan wolnych środków.

§ 18

1. 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 osiągniętych dochodów;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość dostępnych środków.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego

funkcjonowania rachunku. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania, aż do rozwiązania umowy kredytu.

3. Po dokonaniu weryfikacji informuje się Kredytobiorcę o decyzji w sprawie przedłużenia umowy na następny okres lub o konieczności spłaty kredytu lub zmniejszenia wielkości limitu.
4. Przedłużenie umowy kredytu na następny okres upoważnia Bank do pobrania prowizji za odnowienie kredytu na kolejny 12-sto miesięczny okres, zgodnie z Taryfą obowiązującą w dniu przedłużenia.

§ 19

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 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.

§ 20

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 kredytowej.
2. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - 1) wpływy na rachunek z tytułu osiągniętych 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.

§ 21

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.

§ 22

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.

VIII. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek

§ 23

1. W przypadku niespłacenia kredytu w terminie wynikającym z:
 - umowy kredytu,
 - wypowiedzenia Umowy kredytu,
 - lub z tytułu przekroczenia wolnych środków na ROR,Bank dokonuje przebiegowań niespłaconej kwoty kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego w dniu wystąpienia zaległości.

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 restrukturyzację 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 niewykonania 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 zaspakajania należności.

IX. Wypowiedzenie umowy kredytu

§ 24

3. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
4. Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia Umowy o kredyt lub obniżenia kwoty kredytu, w sytuacji gdy:
 - a) stałe wpływy na ROR są niższe o 20% od zadeklarowanych lub nie są systematyczne (w ciągu 3 kolejnych miesięcy);
 - b) Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
 - c) Kredytobiorca nie zapewnia środków na rachunku do spłaty zobowiązań;
 - d) utraty zdolności kredytowej (np. zwiększenie miesięcznych zobowiązań o 20%, zajęcia egzekucyjne);
 - e) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub dotyczących prawnego zabezpieczenia;
 - f) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
 - g) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli;
 - h) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty tego zabezpieczenia;
 - i) naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub Regulaminu;
 - j) gdy zaistnieją inne okoliczności stwarzające zagrożenie terminowej spłaty kredytu.

- k) gdy nastąpi brak 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 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest liczony od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia o wypowiedzeniu. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę 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 upadłości Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy. Termin wypowiedzenia wynosi wówczas 7 dni kalendarzowych.
 5. Wypowiedzenie, z przyczyny o której mowa w ust. 2 pkt. a, 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. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności w każdym czasie, termin wypowiedzenia wynosi 30 dni kalendarzowych.

X. Postanowienia końcowe

§ 25

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”).

§ 26

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację w siedzibie Banku Spółdzielczego w Wolbromiu, 32-340 Wolbrom, ul. Krakowska 26 i w każdej jednostce organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta tj. w Oddziale i Punkcie Kasowym w formie pisemnej lub ustnej, lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: sekretariat@bs-wolbrom.com.pl.
2. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w formie pisemnej w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji. Odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
3. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30 dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank poinformuje Kredytobiorcę o przyczynie opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni.
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
5. 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.

6. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
8. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
9. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
10. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 10, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r.

§ 27

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.

§ 28

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 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 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. 2, 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.

§ 29

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.

§ 30

Szczegółowe warunki kredytowania zawarte są w Umowie Kredytu.

Regulamin obowiązuje od 20.01.2025r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu