

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSUMENCKICH DLA OSÓB FIZYCZNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MILICZU

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów konsumenckich dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Miliczu, zwany dalej „regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów konsumenckich dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Miliczu.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Miliczu;
- 2) **BMR** – ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. 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;
- 3) **Centrala Banku** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku;
- 4) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 5) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
- 6) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w Banku, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, z którego korzysta Kredytobiorca i na spłatę, którego zaciąga kredyt w Banku;
- 7) **istotna zmiana wskaźnika referencyjnego** – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
- 8) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 r.;
- 9) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 10) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 11) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy w tym spłaty zadłużenia z tytułu innych kredytów, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 13) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 14) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 15) **Placówka Banku** – Oddział, Filia Oddziału Banku i Punkt Obsługi Klienta prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 16) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.;
- 17) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 18) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 19) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 20) **Rzecznik Finansowy** – osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.;
- 21) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Miliczu”;
- 22) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Miliczu dla klientów indywidualnych”;
- 23) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 24) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie umożliwiające przechowywanie – przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania zawartych na nim informacji, w sposób

uniemożliwiający ich zmianę –przekazywanych Kredytobiorcy w związku z umową o kredyt w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

- 25) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 26) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 27) **wskaźnik alternatywny** – wskaźnik, który w sytuacji wystąpienia zdarzenia regulacyjnego, zastępuje dotychczas stosowany wskaźnik referencyjny (WR);
- 28) **wskaźnik referencyjny** – wskaźnik definiowany zgodnie z art. 3 (1.3) Rozporządzenia BMR i oznaczający dowolny indeks stanowiący odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego lub umowy finansowej lub do określenia wartości instrumentu finansowego bądź indeksu stosowany do pomiaru wyników funduszu inwestycyjnego w celu śledzenia stopy zwrotu takiego indeksu lub określenia alokacji aktywów z portfela, lub obliczania opłat za wynik;
- 29) **umowa finansowa** – umowa finansowa w rozumieniu BMR implementowane do polskiego porządku prawnego w Ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim oraz Ustawie z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- 30) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 31) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 32) **MOJE e-DOKUMENTY** – usługa elektroniczna spełniająca wymogi trwałego nośnika, umożliwiająca Kredytobiorcy dostęp do adresowanych do niego przez Bank informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celu sporządzenia lub przekazania informacji i pozwalająca na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub na spłatę innych kredytów w Banku lub w innych bankach.
2. Kredyt może być przeznaczony na spłatę następujących kredytów:
 - 1) kredyt / pożyczka gotówkowa;
 - 2) kredyt / pożyczka samochodowa;
 - 3) limit w karcie kredytowej;
 - 4) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - 5) kredyt studencki;
 - 6) kredyt ratalny;
 - 7) pożyczka udzielona przez zakład pracy.
3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Warunkiem udzielenia kredytu na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.
7. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1 000 PLN.
8. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 100 000 PLN.
9. Na wniosek Klienta kwota kredytu może być podwyższona o:
 - 1) prowizję bankową;
 - 2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;
 - 3) koszty związane z uruchomieniem kredytu.
10. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 96 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 5.

1. Oprocentowanie kredytu, w zależności od rodzaju kredytu, może być stałe albo zmienne.
2. Dla celów obliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. W przypadku zastosowania zmiennej stopy procentowej, jej wysokość może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 3, może być dokonana w przypadku zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej. Szczegółowe zasady zmiany wysokości stopy referencyjnej oraz zaprzestania stosowania stopy referencyjnej w czasie trwania Umowy kredytu, określa sama Umowa.
5. W przypadku zmiennej stopy procentowej Bank powiadomi Kredytobiorców oraz inne osoby będące dłużnikami o każdej zmianie stopy procentowej na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
6. Aktualne stawki oprocentowania podawane są do wiadomości klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsmilicz.com.pl).

§ 6.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnić się należy w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich 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, oraz
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub 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 4. Opłaty i prowizje

§ 7.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Prowizja za udzielenie kredytu powinna zostać wpłacona przez Kredytobiorcę najpóźniej w chwili uruchomienia kredytu w formie:
 - 1) wpłaty gotówką przed uruchomieniem kredytu lub
 - 2) wpłaty przelewem przed uruchomieniem kredytu, lub
 - 3) pobrania w dniu wypłaty kredytu przez Bank ze środków zgromadzonych na rachunku w Banku, lub
 - 4) pobrania przez Bank ze środków kredytowych.
3. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji w okresie obowiązywania Umowy, która może nastąpić, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z poniższych czynników:
 - 1) stopa procentowa kredytu lombardowego publikowana przez Narodowy Bank Polski – o co najmniej 0,25 p.p. wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany;
 - 2) stopa procentowa redyskonta weksli publikowana przez Narodowy Bank Polski – o co najmniej 0,25 p.p. wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany;
 - 3) stopa procentowa referencyjna publikowana przez Narodowy Bank Polski – o co najmniej 0,25 p.p. wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany;
 - 4) wzrost rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, tj. 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%;
 - 5) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
4. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
 - 1) 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł;
 - 2) 0 % – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.
5. Zmiany, o których mowa w ust. 3, mogą zostać dokonane nie częściej niż raz w kwartale kalendarzowym.
6. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 3.
7. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
8. 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 14 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.
9. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsmilicz.com.pl).

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 9.

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia oferowanego przez zakład ubezpieczeń zarekomendowany przez Brokera ubezpieczeniowego działającego w imieniu Kredytobiorcy.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia, które Kredytobiorca otrzyma przed podpisaniem Umowy kredytu od działającego w jego imieniu Brokera ubezpieczeniowego lub które przedstawił w Banku w przypadku samodzielnego ubezpieczenia się na warunkach analogicznych z tymi, które rekomenduje Broker.
3. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarcia przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu.
4. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej w okresie korzystania z kredytu, złożona w drodze pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy, upoważnia Bank do podwyższenia oprocentowania kredytu do wysokości zgodnej ze standardowym oprocentowaniem kredytów bez ubezpieczenia, określonym w Umowie kredytu. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać od dnia następnego po rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej.
5. W sytuacji określonej w ust. 4 lub w przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca ma prawo wystąpienia do Ubezpieczyciela o zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 10.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 2 Kredytobiorców.
2. 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 lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) mieszka na terenie działania Banku;
 - 4) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 5) posiada wiarygodność kredytową rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 6) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony w szczególności osobom:
 - 1) nieposiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji;
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłyby wpłynąć na zdolność kredytową;
 - 8) które złożyły wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej /osobom fizycznym nieprowadzącym działalności gospodarczej względem których doszło do ogłoszenia upadłości.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej lub umownej, to w przypadku gdy:
 - 1) kwota aktualnego zadłużenia i wnioskowanego kredytu nie przekracza 10.000 PLN, lub
 - 2) kwota aktualnego zadłużenia i wnioskowanego kredytu nie przekracza 20.000 PLN i jednocześnie nie przekracza 3-krotności dochodów nettoWnioskodawcy uwzględnionych przy wyliczeniu zdolności kredytowej dopuszcza się brak posiadania zgody współmałżonka na zaciągnięcie kredytu.
5. W przypadkach innych niż wskazane w ust. 4 pkt 1 lub pkt 2, współmałżonek Wnioskodawcy musi występować jako współkredytobiorca lub poręczyciel tego kredytu, a gdy występuje jako poręczyciel kredytu, to musi udzielić zgodę na zaciągnięcie kredytu przez Wnioskodawcę i ustanowienie przez Wnioskodawcę zabezpieczeń prawnych. Wnioskodawca zaś musi udzielić zgody na poręczenie kredytu przez poręczyciela.
6. Jeżeli Wnioskodawca posiada ze współmałżonkiem rachunek wspólny i samodzielnie zaciąga kredyt, to w przypadku udzielenia Bankowi pełnomocnictwa do dokonania potrącenia wierzytelności z rachunku bankowego, wymagana jest zgoda współwłaściciela rachunku udzielona na tym pełnomocnictwie.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 11.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości, tj.: dowód osobisty lub paszport, a w przypadku obywateli innych państw - kartę stałego pobytu.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch 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. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielenia majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielenia majątkowej, z tym, że jeżeli rozdzielenie majątkowe została ustanowiona wcześniej niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku, to Wnioskodawca powinien złożyć pisemne oświadczenie o aktualności ustanowionej rozdzielenia majątkowej;
 - 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu orzekający rozwód lub separację lub odpis skróconego aktu małżeństwa, z adnotacją o ustaniu małżeństwa, jego unieważnieniu, ustaleniu nieistnienia małżeństwa, o separacji, z oznaczeniem sądu wraz z sygnaturą akt sprawy i datą uprawomocnienia się orzeczenia.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa zaświadczenie z instytucji, które udzieliły konsolidowanych przez Bank zobowiązań, zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przebrane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest wykorzystanie informacji zawartych w raportach Biura Informacji Kredytowych i przyjęcie innych dokumentów od Kredytobiorcy w zakresie, o którym mowa w ust. 1.

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Na wniosek Klienta, Bank wyda pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
4. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej następuje w terminie nieprzekraczającym 14 dni roboczych.

§13a.

1. Bank, na wniosek Wnioskodawcy, przekazuje w formie pisemnej wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.
2. Termin złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, wynosi jeden rok od dnia otrzymania przez Wnioskodawcę informacji o odmowie udzielenia kredytu.
3. Odpowiedzi na wniosek, o którym mowa w ust. 1, Bank udziela niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 14.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.

§ 15.

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzycelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 16.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu – mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest

równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.

3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 17.

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
 - 1) podpisać Umowę kredytu;
 - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu;
 - 4) dostarczyć zaświadczenia, o których mowa w § 12 ust. 1.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku, lub
 - 2) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań, lub
 - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
 - 1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
3. Data spłaty pierwszej raty kredytu ustalana jest nie później niż 45 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
5. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 19.

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwany się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty upomnień/wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizję i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

Rozdział 10. Reklamacje

§ 20.

1. Bank rozpatruje skargi i reklamacje złożone przez Klientów Banku będących konsumentami lub osoby działające w ich imieniu:
 - 1) transakcji płatniczych w terminie nie późniejszym niż 13 miesięcy od dnia zaistnienia zdarzenia;
 - 2) kredytów konsumenckich w terminie nie późniejszym niż 6 lat od dnia zaistnienia zdarzenia;
 - 3) roszczeń związanych z prowadzonym rachunkiem bankowym oraz pozostałych typów skarg i reklamacji, w terminie nie późniejszym niż 2 lata od dnia zaistnienia zdarzenia.
2. Klient może zgłosić reklamację:
 - 1) na piśmie – osobiście w Banku albo wysłać przesyłką pocztową, albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-27946-77078-VBFCG-21;
 - 2) ustnie – w rozmowie telefonicznej z pracownikiem Banku lub osobiście podczas wizyty w Placówce sprzedażowej lub Centrali Banku;
 - 3) w postaci elektronicznej – na adres poczty: reklamacje@bsmilicz.com.pl
3. Adresy placówek Banku podane są na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.

4. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi na piśmie. Odpowiedź, na wniosek Klienta, może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.
5. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do osoby składającej reklamację z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji oraz dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
6. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
 - 2) dla pozostałych reklamacji w terminie nie późniejszym niż 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni kalendarzowych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia reklamacji.
7. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w „Zasadach przyjmowania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Miliczu”, które dostępne są w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl.
8. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
9. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów lub 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 11. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 21.

1. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, opisanej w Rozdziale 10, Klient ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z Ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.
2. Spory powstałe pomiędzy Klient 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.
3. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
4. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 12. Postanowienia końcowe

§ 22.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu, 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 Klienta:
 - 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 w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przysyłając 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.bsmilicz.com.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 kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnień, 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.
5. Kanał komunikacji do powiadamiania o zmianach, o których mowa w § 22 ust. 2 pkt 1 oraz § 7 ust. 7 może zostać uzgodniony również w Dyspozycji uruchomienia kanału komunikacji: MOJE e-DOKUMENTY."

§ 23.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny, Ustawę o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Miliczu**

Regulamin obowiązuje od 01.04.2025 r.