
REGULAMIN KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH Z WYŁĄCZENIEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH ORAZ KREDYTÓW W RACHUNKU

Metryka regulacji

1. Podstawowe dane regulacji:

Pełna nazwa dokumentu	REGULAMIN KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH Z WYŁĄCZENIEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH ORAZ KREDYTÓW W RACHUNKU
Właściciel dokumentu (zg z rejestrem regulacji wewnętrznych)	<i>Kierownik kredytów ds. obsługi klienta detalicznego</i>
Data i numer uchwały Zarządu Banku (wprowadzającej)	645/2019 z dnia 30.12.2019 roku
Data wejścia w życie	15.01.2020r.
Data i numer uchwały RN (wprowadzającej)	<i>Nd</i>
Data wejścia w życie	<i>Nd</i>

2. Osoby zaangażowane

Pracownik nadzorujący/koordynujący	<i>Kierownik kredytów ds. obsługi klienta detalicznego</i>
Zespoły/Komórki organizacyjne/stanowiska, do których zakresu działania należą zagadnienia objęte regulacją/dokumentem	<i>Pracownicy komórek ZSKD, O P/A, OP/B, PK/B, , ZW, ZMR</i>
Opinia radcy prawnego	<i>Tak</i>
Opinia Zespołu ds. zgodności	<i>Tak</i>

*Uzgodnienie merytoryczne w karcie uzgodnień

3. Historia zmian

Data i nr uchwały	Data obowiązywania zmiany	Rodzaj zmian	pracownik nadzorujący/koordynujący zmianę
09/103/2022 z 18.10.2022r.	24.10.2022r.	Wyeliminowanie zapisów, które mogły by zostać uznane za abuzywne (warunki zmiany tabeli opłat i prowizji) ujednoczenie zapisów dot. reklamacji z instrukcją dotyczącą rozpatrywania reklamacji w Banku obecnie obowiązującą.	DKKD
02/18/2023 z 02.03.2023r	06.03.2023r	Wyeliminowanie zapisów zawartych już w umowie kredytowej	DKKD
...../...../2023 z/...../2023r	07.11.2023r	Wprowadzenie zmiany wynikającej ze zmiany art. 70a Prawa Bankowego (wyjaśnienie dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej wnioskującego). Dostosowanie zapisów do zmian w instrukcji dot. oceny zdolności kredytowej	KKD

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowego, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów gotówkowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.;
- 2) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 3) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w banku, z którego korzysta Kredytobiorca;
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016r. poz. 1528 z późn.zm.)
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **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;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od ustalonej w umowie kredytowej daty postawienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – Centrala, Oddziały i Punkty Kasowe Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, na którym ewidencjonowany jest kredyt;
- 12) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 13) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 14) **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 z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych;

- 15) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących 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 nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
- 16) **Tabela** - Tabela oprocentowania kredytów;
- 17) **Taryfa** - Tabela opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju dla Klientów Indywidualnych;
- 18) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 19) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 20) **Wiarygodność kredytowa** - poziom rzetelności klientów co do terminowej spłaty kredytów oraz nie budząca uzasadnionej wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładana przez Klienta dokumentacja kredytowa
- 21) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 22) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Warunkiem uzyskania kredytu jest:
 - a) posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty
 - b) posiadanie wiarygodności kredytowej rozumianej jako poziom rzetelności klientów co do terminowej spłaty kredytów oraz nie budząca uzasadnionej wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładana przez Klienta dokumentacja kredytowa, - w oparciu o dane podane we Wniosku o udzielenie kredytu konsumpcyjnego i w dołączonych do niego załącznikach.
 - c) ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania (chyba, że umowa stanowi inaczej).
3. Kredyt może być przeznaczony na spłatę innych kredytów.
4. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej, na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1000 PLN.

7. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od rodzaju produktu kredytowego.
8. W przypadku spłaty zobowiązań zaciągniętych w walucie obcej, Bank ustala wysokość zadłużenia przyjmując wysokość raty obliczoną po kursie wskazanym w Raporcie SI BIK.
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 180 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 Banku.
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. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsjastrzebie.pl).

§ 6.

1. W celu obliczenia RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE

§ 7.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian w Taryfie, Bank może:
 - 1) podwyższyć wysokość określonej w Taryfie opłaty lub prowizji lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z poniższych czynników:
 - a) stopa procentowa kredytu lombardowego NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - b) stopa procentowa redyskonta weksli NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - c) stopa procentowa referencyjna NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - d) wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat

nagród z zysku, ogłaszana przez GUS - o co najmniej 3% wartości tego czynnika w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku,

e) stopa inflacji (miesięczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS, w ujęciu odnoszącym się do analogicznego miesiąca poprzedniego roku) wynosi co najmniej 0,5 punktu procentowego.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,

- 0% – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%

W przypadku wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji jej wysokość nie może przekroczyć

- 200 zł lub 2%,

lub

- 2) adekwatnie podwyższyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w Taryfie lub wprowadzić do Taryfy nową adekwatną opłatę lub prowizję w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z czynników:

a) wysokość kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą produktu lub usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja,

b) wysokość kosztów związanych z wdrożeniem nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących lub decyzji, zaleceń lub rekomendacji organów nadzorujących działalność Banku, mających wpływ na koszty ponoszone przez Bank związane z obsługą produktu lub usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,

- 0% - opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

Zmiany, o których mowa w pkt. 1) – 2) powyżej mogą zostać dokonane nie częściej niż co 6 m-cy, lub

- 3) obniżyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w Taryfie w okresie obowiązywania umowy, ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych,
- lub
- 4) wprowadzić do Taryfy w okresie obowiązywania umowy nową opłatę lub prowizję dotyczącą nowej usługi lub produktu lub nowej funkcjonalności istniejącej usługi lub produktu,
- lub
- 5) dokonywać zmian w Taryfie w okresie obowiązywania umowy w przypadku:
 - a) konieczności dostosowania brzmienia Taryfy do wymogów wynikających z decyzji lub zaleceń organów nadzorczych, organów ochrony konsumentów lub z orzeczeń sądowych,
 - b) wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących, wpływających na zasady świadczenia usług przez Bank.

3. Aktualnie obowiązująca Taryfa za czynności związane ze zmianą warunków umowy o kredyt lub inne czynności związane z obsługą kredytu jest wydawana klientowi w dniu złożenia wniosku o kredyt.
4. O zmianach wysokości powyższych opłat i prowizji Bank powiadamia na trwałym nośniku Kredytobiorcę oraz Poręczyciela, jeśli zabezpieczeniem spłaty kredytu jest poręczenie oraz pozostałych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu. Powiadomienie Bank wysyła listownie, na ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy, Poręczyciela i Dłużnika rzeczowego lub w formie wiadomości wysłanej na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę, Poręczyciela, Przystępującego do długu a także Dłużnika rzeczowego we wniosku kredytowym lub innym dokumencie złożonym w Banku.
5. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsjastrzebie.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. Podstawowym zabezpieczeniem kredytu jest weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową oraz pełnomocnictwo do dysponowania ROR kredytobiorcy prowadzonym przez Bank (jeśli posiada).
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 na życie z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentem informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
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 zawarciu 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, lub wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu nieopłacania składki przez Kredytobiorcę upoważnia Bank do wystąpienia z wnioskiem do klienta o zmianę zabezpieczenia kredytu.
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 otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

ROZDZIAŁ 6. KREDYTOBIORCA

§ 10.

1. Do kredytu może przystąpić kilku Wnioskodawców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;

- 2) zamieszkuje na terenie działania Banku, a w przypadku osób nie posiadających obywatelstwa polskiego posiada zameldowanie na pobyt stały na terenie działania Banku;

- 3) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;

- 4) posiada wiarygodność kredytową rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych oraz nie budząca uzasadnionych wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładana przez Klienta dokumentacja kredytowa;

- 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.

3. Kredyt nie może być udzielony osobom:

- 1) nie posiadającym dochodów;
- 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
- 3) przebywających na urloпах wychowawczych;

- 4) znajdujących się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę, rentę lub urlop górniczy;

- 5) zatrudnionych w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji;

- 6) posiadających zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, jednostek samorządu terytorialnego itp.);

- 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne;

- 8) ujawnionych w CBD – BR i/lub w BLOW, KR D BIG S.A. (wpis negatywny) bądź posługujących się dokumentem zastrzeżonym w bazie CBD – DZ

- 9) posiadających w Banku ekspozycje kredytowe, w tym udzielone na działalność gospodarczą lub rolniczą, zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe” lub „stracone” przy czym kryterium to nie dotyczy transakcji udzielanych w ramach Instrukcji zarządzania wierzytelnościami trudnymi.

4. Jeżeli o kredyt wnioskuje kilku Wnioskodawców, z których jeden lub kilku spełnia kryteria negatywne określone w ust. 3 pkt. 1-5 to kredyt może zostać udzielony, o ile przynajmniej jeden z pozostałych Wnioskodawców nie spełnia żadnego z kryteriów negatywnych określonych w ust. 3 oraz posiada zdolność kredytową pozwalającą mu na samodzielną spłatę kredytu.

5. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota udzielanego kredytu przekracza 20 000 PLN, współmałżonek Wnioskodawcy powinien przystąpić do kredytu, co najmniej wyrażając zgodę na zaciągnięcie zobowiązania.

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 między innymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.

2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport.

3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.

4. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty potwierdzające jego stan cywilny w przypadku wnioskowania o kredyt w kwocie powyżej 20 000 PLN tj. np. akt zgonu, prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację bądź prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej.

5. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia jako zabezpieczenie podstawowe, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu przeznaczonego na spłatę innych kredytów Kredytobiorca składa zaświadczenie/umowę kredytową z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o numerze rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.

2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń/umowy kredytowej stanowi warunek uruchomienia kredytu.

§ 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.

3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w zewnętrznych bazach danych.

4. Wnioskodawca w okresie 1 roku od dnia otrzymania przez wnioskującego oceny zdolności kredytowej ma prawo do zwrócenia się do Banku z wnioskiem o przekazanie mu w formie pisemnej wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.

5. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

ROZDZIAŁ 8. ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 14.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem, 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 udzielania kredytów 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;
- 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności 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 i zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.

2. 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/umowę, o których mowa w § 12 ust. 1 (jeśli dotyczy).

2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:

- 1) wypłaty gotówki w kasie 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.

3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu.

§ 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi integralną część 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. Po każdej zmianie harmonogramu Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.

4. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 19.

ROZDZIAŁ 10. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

1. 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. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);

- 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. 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. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823).

ROZDZIAŁ 11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn.

Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu w niezbędnym – wynikającym z danej przyczyny - zakresie:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy
 - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy
 - 3) zmiany w produktach Banku, rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Kredytobiorcę, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Kredytobiorcą Umowy
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z niezbędnych modyfikacji lub rozwoju systemów informatycznych Banku, wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy
- 2.

W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu Bank wyśle:

- 1) na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie na adres wskazany przez Kredytobiorcę dla doręczania korespondencji, a w przypadku jego braku na adres zamieszkania znany Bankowi lub drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę w Banku lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w przypadku, gdy Kredytobiorca jest użytkownikiem tego systemu, a jego funkcjonalność zapewnia wymóg dotyczący trwałego nośnika – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
- 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsjastrzebie.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 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;
- 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.

5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 21.

1. Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana przez Bank w formie:
 - 1) pisma wysłanego pocztą na ostatni podany adres Kredytobiorcy i/lub Dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu lub
 - 2) wiadomości wysłanej na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę w Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny, Ustawę o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.