



# Bank Spółdzielczy w Księżpolu

Grupa BPS

## REGULAMIN KREDYTU SUPER OKAZJA DLA OSÓB FIZYCZNYCH

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Regulamin kredytu Super Okazja dla osób fizycznych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów Super Okazja w Banku Spółdzielczym w Księżpolu

#### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Księżpolu;
- 2) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę klienta;
- 3) **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
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r. Nr 126 poz. 715 z późn. zm.);
- 5) **Kredyt Super Okazja** – kredyt udzielony osobie fizycznej na cele nie związane z działalnością gospodarczą i rolniczą;
- 6) **Kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 7) **Wnioskodawca/ Klient** – osoba fizyczna zamieszkała na terenie działania Banku posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca się o kredyt;
- 8) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt gotówkowy;
- 9) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 10) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 11) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 12) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy
- 13) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 14) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 15) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 16) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 17) **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 (Dz. U. z 2015 r. , poz. 128 z późn. zm.) oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015 r. poz. 1348);
- 18) **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. (Dz. U. z 2015 r. poz. 1348);
- 19) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie umożliwiające przechowywanie – przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania – zawartych na nim informacji, 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;
- 20) **Taryfa opłat i prowizji** – Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Księżpolu dla Klientów indywidualnych.
- 21) **Uchwała** – Uchwała Zarządu Banku Spółdzielczego w Księżpolu w sprawie: oprocentowania środków, depozytów, kredytów i prowizji.

### Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu Super Okazja

#### § 3.

1. Kredyt Super Okazja przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.

2. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Bank udziela kredytów w złotych.
4. Kredyt Super Okazja jest kredytem okolicznościowym, gdzie okres uruchomienia wypłaty kredytu oraz okres kończący jego wypłatę określa decyzja Zarządu Banku.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy/ów/.
6. Kwota kredytu nie może być niższa niż 500 zł.
7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać kwoty 100.000 zł.
8. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 36 miesięcy.

#### § 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy uruchomienia wypłaty 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. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.
2. Dla obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
4. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są na Tablicy ogłoszeń w Banku lub na stronie internetowej Banku (WWW.bsksiezpol.pl).

#### § 6.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się należności 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 obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
  - 1) wzrostu 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) wzrostu 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) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
  - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
  - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów

- 3-miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
- 8) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2
5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
6. 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.
7. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bkskieszpol.pl](http://www.bkskieszpol.pl))

## Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

### § 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
- 1) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
  - 2) długości okresu kredytowania;
  - 3) wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca/la.
3. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
- 1) poręczenie według prawa cywilnego osób trzecich;
  - 2) pełnomocnictwo do rachunku w Banku;
  - 3) blokadę środków na lokacie terminowej
  - 4) kaucję pieniężną.
4. Obligatoryjną formą zabezpieczenia kredytów jest:
- 1) Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
  - 2) Ubezpieczenie na życie którym Kredytobiorca jest objęty poprzez zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia z uposażeniem Kredytodawcy do kwoty aktualnego zobowiązania
5. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

### § 9.

1. Przedmiot i zakres ubezpieczenia określają Szczegółowe Warunki Ubezpieczenia, wraz z Kartą Produktu Ubezpieczeniowego które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
2. Kredytobiorca jest objęty umową ubezpieczenia z tytułu zgonu, gdzie ochrona ubezpieczeniowa:
- a) zakłada pełną odpowiedzialność ubezpieczyciela za zgon co najmniej do 70 roku życia ubezpieczonego (z uwzględnieniem sytuacji, w których okres kredytowania kończy się przed osiągnięciem przez kredytobiorcę tego wieku – w takiej sytuacji pełna odpowiedzialność powinna trwać do końca okresu kredytowania),
  - b) umożliwia ochronę z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem co najmniej do 85 roku życia ubezpieczonego (z uwzględnieniem sytuacji w których okres kredytowania kończy się przed osiągnięciem przez kredytobiorcę tego wieku – w takiej sytuacji odpowiedzialności za śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku powinna trwać do końca okresu kredytowania),
  - c) składka za umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia w wysokości mniejszej lub równej 20.000zł opłacana jest jednorazowo.
3. Kredytobiorca może być objęty dodatkowo ochroną ubezpieczeniową, obejmującą:
- a) trwałą i całkowitą niezdolność Kredytobiorcy do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz choroby\*
  - b) trwałą i całkowitą niezdolność Kredytobiorcy do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz choroby oraz poważne zachorowanie Kredytobiorcy\*
  - c) utraty pracy\*
4. Objęcie ochroną ubezpieczeniową następuje po zawarciu umowy ubezpieczenia oraz opłaceniu przez Kredytobiorcę na rachunek zakładu ubezpieczeń składki ubezpieczeniowej.
5. Koszt ochrony ubezpieczeniowej Kredytobiorca ponosi najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu. Opłacenie kosztu ochrony ubezpieczeniowej stanowi warunek uruchomienia kredytu.
6. Suma ubezpieczenia jest równa wysokości zadłużenia Kredytobiorcy/ców w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia
7. Bank dopuszcza możliwość przedstawienia przez Kredytobiorcę polisy obcej, której zakres jest zgodny z minimalnym zakresem ubezpieczenia wskazanym przez Bank w ust. 2 pkt. a i b.

## Rozdział 6. Zgoda współmałżonka

### § 10.

Wymóg zgody współmałżonka Kredytobiorcy na udzielenie kredytu oraz współmałżonka Poręczyciela na poręczeniu kredytu dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową jeżeli kwota kredytu jest wyższa niż 10.000 zł.

## Rozdział 7. Kredytobiorca

### § 11.

1. Kredyt Super Okazja w jednej Umowie kredytu może być udzielony maksymalnie 2 Kredytobiorcom.
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) jest zameldowana w Polsce na pobyt stały (w przypadku, gdy nastąpiła zmiana miejsca zameldowania Bank uwzględni zaświadczanie o zmianie miejsca zameldowania. Zaświadczenie takie ważne jest 2 miesiące od daty jego wystawienia, przy założeniu, że informacja taka znajduje się na tym zaświadczeniu);
  - 4) mieszka na terenie działania Banku;
  - 5) posiada zdolność kredytową;
  - 6) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych;
  - 7) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
  - 1) nie posiadającym dochodów;
  - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
  - 3) przebywającym na urlopie macierzyńskim i wychowawczym;
  - 4) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
  - 5) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym oraz z wyjątkiem likwidacji zakładu państwowego w związku z jego prywatyzacją);
  - 6) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
  - 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zwrócone z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Skarbowego itp.), w przypadku gdy uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
  - 8) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.
  - 9) ujawnionym w DZ i postugującym się dokumentem zastrzeżonym w bazie DZ,
  - 10) nie wiarygodnym w ocenie Banku i posiadającym ocenę punktową BIKSco CreditRisk poniżej 401 punktów

## Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

### § 12.

1. Wnioskodawca/la składa/ją w Placówce Banku pisemnie wniosek o udzielenie kredytu Super Okazja wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę stałego pobytu. W szczególnych przypadkach może być to paszport (obywatele Unii Europejskiej).
3. Jeżeli o kredyt występuje dwóch Wnioskodawców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
  - 1) rozdzielnosci majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
  - 2) rozwodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację;
  - 3) gdy miejsce zamieszkania jest inne od miejsca zameldowania – dokument potwierdzający miejsce zamieszkania.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

### § 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 może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
4. W przypadku negatywnej weryfikacji Kredytobiorcy w bazach danych: CBD-DZ, SI-BIK pracownik Banku przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.

## Rozdział 9. 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;
  - 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 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 za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonanym z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
4. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

## Rozdział 10. 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) zapłacić opłaty związane z uruchomieniem i zabezpieczeniem kredytu.
2. Uruchomienie kredytu gotówkowego może nastąpić w drodze:
  - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku;
  - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienia kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

### § 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu 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 malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
  - 2) 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);
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami. Termin dokonania spłaty powinien odpowiadać terminom wnoszenia rat określonym w harmonogramie spłat
4. Data spłaty pierwszej raty kredytu Super Okazja ustalana jest nie później niż 42 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
5. Kwota przedterminowej spłaty kredytu będzie zaliczana na spłatę kolejnych rat zgodnie z harmonogramem spłaty.
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 przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:

- 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
  - 2) koszty monitorów, upomnień i inne koszty poniesione przez Bank;
  - 3) prowizje 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 konsumpcyjny, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

### § 20.

Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania informować Bank o zmianie swoich danych osobowych ujawnionych we wniosku i Umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji) lub miejsca pracy.

## Rozdział 11. Wygaśnięcie Umowy kredytu

### § 21.

1. Umowa kredytu może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie spłaty kredytu i należnych odsetek oraz prowizji, opłat i innych kosztów, co powoduje wygaśnięcie zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
2. W ciągu 14 dni po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy kredytu Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu.
3. Po wygaśnięciu Umowy kredytu i spłacie całości kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.

## Rozdział 12. Reklamacje

### § 22.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 23-415 Księżpól, ul. Biłgorajska 10
  - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
  - 1) przyczynie opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
  - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
8. 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;
  - 3) 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.
9. Szczegółowe informacje dotyczące reklamacji opisane są załączniku nr 9 do Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Księżpółu stanowiącym również załącznik do Umowy kredytu

## Rozdział 13. Postanowienia końcowe

### § 23

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:
  - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
  - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku ([www.bsksiezp.pl](http://www.bsksiezp.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.

#### **§ 24 .**

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w , § 9 ust. 5, § 24 ust. 3 i 4 jest określany w Umowie kredytu.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
  - 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu, skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z bieżącym stanem rachunku / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie lub Taryfie opłat i prowizji. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu;
  - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1;
  - 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.

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

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Księżpolu**

*Regulamin obowiązuje od dnia 01.01.2016 r.*