



REGULAMIN KREDYTU ODNAWIALNEGO W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO- ROZLICZENIOWYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OLEŚNICY

Oleśnica, kwiecień 2025 r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu (odnawialnego w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym), który jest kredytem w rachunku płatniczym zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w Banku Spółdzielczy w Oleśnicy.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Oleśnicy;
- 2) **bazy danych** – wystandaryzowane wewnętrzne oraz zewnętrzne zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez Bank oraz instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- 3) **SI BIK – Klient Indywidualny** - Biuro Informacji Kredytowej Klient Indywidualny – zewnętrzna baza danych zawierająca informacje o zobowiązaniach klientów banków, działająca na zasadach określonych w Umowie w sprawie gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. zawartej pomiędzy Bankiem i BIK S.A.;
- 4) **CBD-DZ** — zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu DZ (Dokumenty Zastrzeżone), zawierająca informacje o dokumentach bądź przedmiotach zastrzeżonych;
- 5) **CBD – BR** – zewnętrzna baza danych dostępna w ramach systemu BR (Bankowy Rejestr), której administratorem jest Związek Banków Polskich;
- 6) **KRD BIG S.A.** – zewnętrzna baza danych zawierająca informacje gospodarcze o niesolidnych oraz nierzetelnych przedsiębiorcach i konsumentach, której administratorem jest Krajowy Rejestr Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.;
- 7) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim;
- 8) **kredyt w rachunku płatniczym** - kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, zwany dalej kredytem;
- 9) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu i Regulaminie;
- 10) **Kredytobiorca** – osoba lub osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, z którymi Bank zawarł umowę kredytu;
- 11) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 13) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu lub w innych oświadczeniach Banku dzień jednorazowej spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 14) **Placówka Banku** – Centrala, Oddziały;
- 15) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 16) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowany i prowadzony przez Bank dla osób fizycznych;
- 17) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz

- b) koszty usług dodatkowych, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu

- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Kredytobiorcę;
- 17) **całkowita kwota kredytu** - suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt;
- 18) **całkowita kwota do zapłaty** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 18) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 19) **restrukturyzacja zadłużenia** - zmiana na wniosek Kredytobiorcy określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, poprzedzona przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy;
- 20) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania kredytów, znajdujących się w ofercie;
- 21) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji za usługi i czynności bankowe pobierane przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy”;
- 22) **termin/okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 23) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmiennionej postaci;
- 24) **umowa kredytu** – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 25) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu, osoba lub osoby fizyczne ubiegające się o kredyt w Banku;
- 26) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku prowadzonego w Banku, zwanego dalej rachunkiem.
2. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków, do wysokości których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności umowy kredytu.
3. Kredyt jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej umowy kredytu.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:
 - 1) posiadanie rachunku przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów, z zastrzeżeniem § 4;
 - 2) posiadanie zdolności kredytowej;
 - 3) regularne przekazywanie stałych miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy;
 - 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 3

miesiący, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

§ 4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Klienta i uzależniona jest od okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiąganych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiąganych dochodów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy i jest określana w następujący sposób:
 - 1) 3 - krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek za okres 3 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku kredytowego, w przypadku Klientów posiadających rachunek w Banku nie krócej niż 3 miesiące;
 - 2) 5 - krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek, za okres 3 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku kredytowego/wniosku o podwyższenie kredytu, w przypadku Kredytobiorców posiadających rachunek w Banku dłużej niż 12 miesięcy.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 50.000 zł.
4. W przypadku rachunku wspólnego, Współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.

§ 5.

1. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku w innym banku. Okres ten, oraz wpływy na ten rachunek za okres ostatnich trzech miesięcy, powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiąganych dochodów na rachunek.

§ 6.

1. Kredyt zostaje udostępniony na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym w Banku.
2. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu stanowi załącznik do umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Termin do odstąpienia od umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu.
4. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 2, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia.
5. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, Bank ma prawo wystąpić na

drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.

6. W razie odstąpienia od umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.
7. Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe przez kolejne okresy 12 miesięczne, pod warunkiem, że:
 - 1) na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość dochodów zadeklarowana we wniosku o kredyt;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość kredytu odnawialnego.
8. Przedłużenie umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do dnia spłaty kredytu lub rozwiązania umowy kredytu.
9. W przypadku podjęcia decyzji o nieprzedłużeniu kredytu na kolejny okres, do Kredytobiorcy wysyłane jest na 14 dni przed umownym terminem spłaty kredytu „Zawiadomienie o nieprzedłużaniu Umowy Kredytu” - listem zwykłym .
10. W przypadku wznowienia kredytu, Bank ma również prawo do zwiększenia kwoty kredytu w przypadkach określonych w ust. 15 lub jej zmniejszenia w przypadku zmniejszenia się kwoty stałych wpływów na rachunek. Bank powiadamia Kredytobiorcę w terminie 14 dni przed umownym terminem spłaty kredytu: o podwyższeniu kwoty kredytu – telefonicznie lub listem zwykłym, o obniżeniu kwoty kredytu - listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru .
11. W sytuacji, gdy Kredytobiorca:
 - 1) akceptuje propozycję Banku, o której mowa w ust. 10, zobowiązany jest do podpisania aneksu do umowy kredytowej;
 - 2) nie akceptuje propozycji Banku, o której mowa w ust. 10:
 - a) w przypadku propozycji zwiększenia kwoty kredytu, umowa jest kontynuowana w dotychczasowej wysokości,
 - b) w przypadku propozycji zmniejszenia kwoty kredytu, umowa wygasa z ostatnim dniem ważności umowy, a zadłużenie staje się wymagalne.
12. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu.
13. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem wekslowym lub inną formą prawnego zabezpieczenia, które wymaga przedłużenia okresu obowiązywania, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia, a w szczególności po wyrażeniu zgody przez osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
14. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 2) obniżenie kwoty kredytu.
15. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli wpływy z tytułu osiąganych dochodów na rachunek

zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i:

- 1) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub
 - 2) Kredytobiorca posiada kredyt w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
16. Podwyższenie i obniżenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
17. Kredytobiorca może zrezygnować z przedłużenia umowy kredytu, powiadamiając o tym Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed wygaśnięciem umowy kredytu.
18. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z umowy kredytu lub nie wyraża zgody na przedłużenie umowy kredytu, zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
19. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w umowie kredytu.
20. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 7.

1. Kredyt oprocentowany jest zmienną stopą procentową.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Oprocentowanie kredytu może ulec zmianie w czasie trwania umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w umowie kredytu, bez konieczności sporządzania aneksu do umowy kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 3, może być dokonana w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej wielkości:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) stawki bazowej WIBOR ang. (Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
5. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 7 ust. 4 Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji zastosuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
 - 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odośnej walucie na okres 3 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz

3) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie (1) i (2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.

6. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 5 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 7 ust. 4 stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
7. O każdej planowanej zmianie oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie wraz z wyciągiem bankowym z rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego lub drogą elektroniczną, a inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu listem zwykłym.
8. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany o której mowa w ust. 7, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi miesiąc, liczony od dnia następnego po dniu wpływu do Banki pisma Kredytobiorcy informującego o braku akceptacji zmiany oprocentowania.
9. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bssolesnica.pl.pl).

§ 8.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwaną 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

§ 9.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą, której wyciąg stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu:

- 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
- 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) niezależny od Banku wzrost kosztów czynności bankowej/funkcjonowania produktu,
 - b) podwyższenie standardu usługi,
 - c) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie wraz z wyciągiem bankowym z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub elektronicznie, a inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu listem zwykłym o zakresie wprowadzanych zmian.
4. W przypadku zmiany Taryfy w zakresie, o którym mowa w ust. 2, Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po dniu wpływu do Banku pisma Kredytobiorcy o braku akceptacji zmiany Taryfy.

§ 10.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata / wypłata) i pobiera je ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego;
 - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) przeterminowany kapitał;
 - 6) odsetki bieżące;
 - 7) bieżący kapitał.
4. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.

§ 11.

Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:

- 1) uzyskanych w innych bankach kredytach, pożyczkach, udzielonych poręczeniach podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia;
- 2) o każdej zmianie swoich danych, w tym danych osobowych, ujawnionych we wniosku i umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 12.

1. Zabezpieczenie kredytu stanowią: pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem oraz weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Bank może podjąć decyzję o przyjęciu innego, ogólnie stosowanego zabezpieczenia.
3. W wyniku analizy zdolności kredytowej Wnioskodawcy Bank może zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.
5. W przypadku gdy Klient korzysta za pośrednictwem Banku z produktu ubezpieczeniowego w towarzystwie ubezpieczeniowym, z którym Bank podpisał umowę agencyjną koszt ochrony ubezpieczeniowej ponoszony jest przez Klienta.
6. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia, które wraz z Kartą Produktu Ubezpieczeniowego w przypadku, o którym mowa w ust 1 Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem umowy kredytu.
7. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt.
8. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się następnego dnia po uregulowaniu kosztu ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po przystąpieniu ubezpieczenia przez Ubezpieczonego.
9. Informacja o wysokości składek ubezpieczeniowych znajduje się w Taryfie Ubezpieczyciela. Koszt ochrony ubezpieczeniowej naliczany jest od kwoty kredytu jednorazowo z góry za cały okres ochrony.
10. W sytuacji określonej w ust. 6 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 zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.
11. Bank informuje spadkobierców Kredytobiorcy o zaniechaniu lub zaprzestaniu dochodzenia roszczeń z ubezpieczenia od Zakładu Ubezpieczeń.

Rozdział 6. Zgoda współmałżonka

§ 13.

Wymóg zgody współmałżonka dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim, posiadających wspólność majątkową, a kwota kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych wpływów na rachunek lub 25.000 złotych.

Rozdział 7. Kredytobiorca

§ 14.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 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) jest zameldowana w Polsce na pobyt stały (w przypadku, gdy nastąpiła zmiana miejsca zameldowania, Bank uwzględnia zaświadczenie 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) 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.

Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 15.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu 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) lub
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców 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 lub „Odpis skrócony aktu małżeństwa” zawierający stosowną adnotację w pkt. V Odpisu.

§ 16.

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. W przypadku, gdy odmowa udzielenia kredytu następuje na podstawie danych zawartych w bazie zewnętrznej lub zbiorze danych Banku, Pracownik niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 9. Zawarcie umowy kredytu

§ 17.

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.

§ 18.

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 kredytu;
 - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
 - 4) podwyższenie/obniżenie kwoty 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.

§ 19.

1. Zmiany warunków umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do umowy.
2. Aneksu do umowy nie sporządza się w przypadku zmian do umowy dotyczących: zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, 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.
3. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jeśli w terminie 14 dni Kredytobiorca niełoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenia oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy kredytu.
4. Aneksu do umowy nie sporządza się również w przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 3.
5. Aneks do umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
6. 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. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego

§ 20.

Zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu, niespłacone do dnia ostatecznej spłaty, będzie traktowane jako zobowiązanie przeterminowane i będzie podlegało odsetkom od zobowiązania przeterminowanego. Od odsetek naliczonych od zobowiązania przeterminowanego, Bank nie nalicza odsetek.

Rozdział 11. Wypowiedzenie umowy kredytu

§ 21.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy kredytu.
2. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia jest liczony od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia o wypowiedzeniu. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru na adres wskazany do korespondencji wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
3. Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy kredytu lub do obniżenia kwoty przyznanego kredytu, w przypadku:

- 1) niedotrzymania przez Kredytobiorcę zobowiązań dotyczących warunków udzielenia kredytu, tj.:
 - a) gdy stałe wpływy na rachunek z tytułu osiąganych dochodów są niższe niż podane we wniosku o kredyt (w ciągu 3 kolejnych miesięcy) lub nie są systematyczne;
 - b) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
 - c) niezapewnienia środków na rachunku do spłaty zobowiązań.
- 2) negatywnej oceny ryzyka kredytowego Kredytobiorcy.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku:
 - 1) opóźnienia w spłacie zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, albo;
 - 2) odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu również w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
6. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy.
7. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 2, nie jest konieczne w sytuacji, gdy Kredytobiorcałoży wiarygodne, pisemne wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, zobowiązując się jednocześnie do utrzymywania w następnych miesiącach stałych, systematycznych wpływów co najmniej w wysokości deklarowanej we wniosku, o ile w ocenie Banku zobowiązanie to możliwe będzie do zrealizowania.
8. Wypowiedzenie przez Kredytobiorcę umowy o prowadzenie rachunku traktowane jest jako wypowiedzenie umowy kredytu. Do końca okresu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami oraz prowizjami i opłatami.
9. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
10. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Rozdział 12. Rozwiązanie umowy kredytu

§ 22.

1. W ciągu 14 dni po rozwiązaniu umowy kredytu, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty odsetek lub kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania przez Kredytobiorcę.
2. Po rozwiązaniu 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.
3. Umowa kredytu wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy rachunku.

Rozdział 13. Reklamacje

§ 23.

1. Bank informuje, że Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) listownie kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36;

- 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku;
 - 4) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-40062-82833-RGGJA-15 w ramach usługi e-Doręczenia
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.

Rozdział 14. Postanowienia końcowe

§ 24.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa tj.: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

§ 25.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn, tj.: zmiany w przepisach prawa, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz czynności bankowe związane z umową kredytu lub zmiany w produktach Banku, mające na celu ulepszenie usług lub czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu na zasadach określonych w § 21 ust. 8, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o którym 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.