

*Załącznik nr 3  
do Uchwały nr 5/23/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 16 grudnia 2022 roku*



# **REGULAMIN KREDYTU ODNAWIALNEGO**

---

**Radzyń Podlaski, 2022r.**

## Postanowienia ogólne

### § 1 .

Regulamin kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu odnawialnego w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim.

### § 2 .

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim,
- 2) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta, w tym Dział Obsługi Klienta (DOK) Centrali Banku,
- 3) **Kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim,
- 4) **Kredyt/ kredyt odnawialny** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie,
- 5) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, ubiegająca się o kredyt,
- 6) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt,
- 7) **Kredytobiorca** – Posiadacz rachunku, który zawarł z Bankiem Umowę kredytu,
- 8) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu,
- 9) **Kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej lub rolniczej,
- 10) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu,
- 11) **Ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty kredytu wraz z odsetkami,
- 12) **Termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu, do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części,
- 13) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazanych 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,
- 14) **Taryfa prowizji i opłat bankowych** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim dla klientów detalicznych”,
- 15) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim,
- 16) **Podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
- 17) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek; w przypadku rachunku prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku,
- 18) **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych,
- 19) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym,
- 20) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku Umowy o kredyt, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt,
- 21) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
  - a) odsetki, opłaty, prowizje i marże, jeśli są znane Bankowi,
  - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach,
- 22) **Rzecznik Finansowy** – osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
- 23) **stopa referencyjna** – stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>,
- 24) **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.

## Warunki udzielania kredytu

### § 3 .

1. Kredyt odnawialny przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego ROR.

2. Kredyt udostępniany jest w rachunku Kredytobiorcy. 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 odnawialny jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu lub aneksu, gdy nie zmieniły się warunki udzielenia kredytu oraz gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu lub jeśli Bank lub Posiadacz rachunku nie dokonają wypowiedzenia umowy. W przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu do końca okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wcześniej wypowiedziana.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt odnawialny, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2, jest:
  - 1) posiadanie rachunku ROR przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu na rachunek z tytułu osiągniętych dochodów,
  - 2) uzyskiwanie dochodów z tytułu: umowy o pracę, kontraktu menadżerskiego, emerytury, renty, zasiłku przedemerytalnego, wykonywania wolnego zawodu, prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej, umowy najmu lokalu, umowy cywilno-prawnej, dywidendy i odsetek z tytułu posiadania aktywów finansowych lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł. W przypadku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę zawartej na czas określony spłata kredytu odnawialnego powinna przypadać w ostatnim dniu zatrudnienia (umowy o pracę),
  - 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek ROR,
  - 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku ROR w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

#### § 4 .

1. Wysokość kredytu odnawialnego ustalana jest indywidualnie dla każdego Wnioskodawcy i uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu odnawialnego uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek ROR z ostatnich 3 miesięcy kalendarzowych i jest określana w następujący sposób:
  - 1) do wysokości **200 %** jednomiesięcznych stałych wpływów na rachunek ROR – w przypadku emerytów i rencistów,
  - 2) do wysokości **300 %** jednomiesięcznych stałych wpływów na rachunek ROR – w przypadku pozostałych posiadaczy/współposiadaczy,
  - 3) do wysokości **500 %** jednomiesięcznych stałych wpływów na rachunek ROR – w przypadku posiadaczy ROR VIP.
3. 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 oszczędnościowo – rozliczeniowego w innych bankach. Okres ten, oraz obroty na tym rachunku za okres ostatnich 3 miesięcy powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku z okresu ostatnich 3 miesięcy.
2. W przypadku, przeniesienia rachunku z innego banku, z kredytem odnawialnym (limit kredytowy w rachunku, pożyczka/kredyt w rachunku itp.) w wysokości wyższej, aniżeli określona w § 4 ust. 2, kredyt odnawialny przyznawany jest w dotychczas posiadanej wysokości – w pierwszym okresie kredytowania.
3. Maksymalna wysokość kredytu odnawialnego podawana jest w Komunikacie Banku.

#### § 6 .

1. 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 zadeklarowanych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów we wniosku o kredyt;
  - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość dostępnych środków na rachunku powiększoną o kredyt odnawialny.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania Umowy kredytu, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku, terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu oraz spełnienia warunków odnowienia, przewidzianych w umowie kredytu. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania, aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem odnowienia kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 2.
4. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem 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.
5. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
  - 1) podwyższenie kwoty kredytu,
  - 2) obniżenie kwoty kredytu.
6. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić po weryfikacji zdolności i wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy oraz jeżeli:
  - 1) wpływy na rachunek z tytułu osiągniętych dochodów zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i

- 2) Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
7. Podwyższenie/obniżenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
8. Podwyższenie/obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie wniosku przez Kredytobiorcę.

### Oprocentowanie

#### § 7 .

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej Banku i marży Banku, ustalonej na okresy 1-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:
  - 1) stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR 3M, obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania,
  - 2) okresy 1-miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają miesiącom kalendarzowym; pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu; kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego (odsetki po zmianie oprocentowania naliczane są od pierwszego dnia miesiąca). W przypadku gdy wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M przyjmuje wartość 0,00% lub ujemną, Bank przyjmuje dla stawki referencyjnej obowiązującej w Banku wartość 0,00%.

Oprocentowanie kredytu będzie wówczas równe wysokości marży kredytu.
2. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, tj. od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Zmiana wysokości stopy procentowej wynikająca ze zmiany stopy referencyjnej, o której mowa w ust. 1 pkt 1 nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków kredytu i sporządzania aneksu do Umowy kredytu. Informacje o aktualnej wysokości stopy referencyjnej dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.bsradzyn.pl](http://www.bsradzyn.pl).
4. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w §2 pkt 23), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji stosuje 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 ustalenia oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 1 miesiąca (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.
5. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 4 nie będzie dostępny, Bank stosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w §2 pkt 23) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
6. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 4 i 5, obowiązywać będzie od 1-ego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
7. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Do informacji dla Kredytobiorcy Bank dołącza nowy harmonogram spłaty, obejmujący okres obowiązywania nowej stopy procentowej.
8. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.bsradzyn.pl](http://www.bsradzyn.pl).

#### § 8 .

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się:
  - 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, które zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, o co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

### Opłaty i prowizje

#### § 9 .

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim dla klientów detalicznych”, zwana dalej Taryfą, której wyciąg stanowi integralną część Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych” może ulec zmianie w okresie

obowiązania Umowy kredytu, w przypadku:

- 1) obniżenia wysokości prowizji lub opłat bankowych lub uchylecia wysokości prowizji lub opłat bankowych jak również w przypadku wprowadzenia nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank – w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w pkt) 2,
- 2) podwyższenia wysokości prowizji lub opłat bankowych - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
  - a) wzrost inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS,
  - b) zmiana wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS,
  - c) wzrost rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banków czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi,
  - d) zmiana wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski,
  - e) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania,
  - f) zmiana stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych,
  - g) zmiana wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
  - h) konieczność dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2 pkt 2) dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i 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.
5. 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.
6. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.bsradzyn.pl](http://www.bsradzyn.pl).

#### Spłata kredytu

##### § 10 .

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stawki zmiennej, z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. W przypadku zmiany oprocentowania Bank będzie przekazywał informacje Kredytobiorcy wraz z wyciągiem bankowym z rachunku ROR, a pozostałym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu – na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na odnowienie kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
5. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu.
6. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
7. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki, Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu, w następującej kolejności:
  - 1) kwoty sądowe i egzekucyjne,
  - 2) koszty upomnień/wezwań i inne koszty poniesione przez Bank,
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu,
  - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 5) przeterminowane raty kapitałowe
  - 6) odsetki bieżące,
  - 7) bieżące raty kapitałowe.
8. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy Bank może zmienić kolejność zaspakajania należności.
9. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu umowy kredytu Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu umowy kredytu, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, na 10 dni przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
10. Jeżeli Kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie umowy kredytu zobowiązany jest o tym poinformować Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed końcem okresu obowiązywania umowy kredytu oraz spłacić kredyt w całości w ostatecznym terminie spłaty kredytu.

#### Zabezpieczenie spłaty kredytu

##### § 11 .

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz

z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.

2. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
  - 1) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
  - 2) wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca.
3. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba, że przepisy prawa stanowią inaczej.
4. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota kredytu przekracza 20.000 zł wymagane jest dodatkowo przystąpienie współmałżonka Kredytobiorcy do umowy kredytu odnawialnego.

### **Kredytobiorca**

#### **§ 12 .**

1. 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) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu,
  - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako brak opóźnień w terminowym regulowaniu spłacanych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych zobowiązań finansowych,
  - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank,
  - 6) posiada rachunek ROR w Banku.
2. Kredyt nie może być udzielony w szczególności osobom:
  - 1) nie posiadającym dochodów,
  - 2) uzyskującym dochód w walucie innej niż PLN,
  - 3) o nieustalonych źródłach dochodów,
  - 4) przebywającym na urloпах macierzyńskich i wychowawczych (nie dotyczy pracowników Banku),
  - 5) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę,
  - 6) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji,
  - 7) przebywającym na urlopie bezpłatnym,
  - 8) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi nieobjęte układem ratalnym (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Gminy, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej,
  - 9) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne,
  - 10) ujawnionym w CBD – BR lub w bazach KRD BIG S.A. lub w BIG Info Monitor S.A.<sup>1</sup>, Krajowym Rejestrze Zadłużonych bądź posługującym się dokumentem zastrzeżonym w bazie CBD – DZ;
  - 11) posiadającym w Banku ekspozycje kredytowe, w tym udzielone na działalność gospodarczą lub rolniczą, zaklasyfikowane do kategorii „zagrożone”.
3. Posiadacz rachunku w trakcie trwania umowy kredytu ma prawo dokonania zmiany rachunku indywidualnego, do którego został udostępniony kredyt, na rachunek wspólny pod warunkiem, iż współposiadacz rachunku przystąpi do umowy kredytu, wstępując jednocześnie we wszystkie prawa i obowiązki wynikające z umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do umowy kredytu.
4. W przypadku, gdy umowa kredytu została zawarta z dwoma współposiadaczami rachunku, a którykolwiek z współposiadaczy złoży oświadczenie woli o zmianie rachunku wspólnego na indywidualny, oświadczenie to staje się skuteczne z chwilą spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy kredytowej, a nadto z tą chwilą powoduje rozwiązanie umowy kredytowej przez Kredytobiorcę.

### **Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu**

#### **§ 13 .**

1. Wnioskodawca/y składa/ją w placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu odnawialnego wraz z wymaganymi dokumentami.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty, paszport lub prawo jazdy. W przypadku nierezydentów za dokument tożsamości przyjmuje się:
  - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
    - a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
    - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
    - c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej,
  - 2) kartę stałego pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie

<sup>1</sup> Weryfikacja w bazach BIG Info Monitor S.A. realizowana jest za pośrednictwem raportów pozyskiwanych z BIK S.A.

dokumentów potwierdzających tożsamość.

4. Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie Wnioskodawcy.

#### § 14 .

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę/ów 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 bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie kompletne wnioski kredytowe, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

### Zawarcie umowy kredytu

#### § 15 .

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.

#### § 16 .

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 2) podwyższenie kwoty kredytu,
  - 3) obniżenie kwoty kredytu,
  - 4) ostateczny termin 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.

#### § 17 .

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem 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.
2. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
3. 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.

### Postanowienia końcowe

#### § 18 .

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski lub na adres właściwej placówki Banku;
  - 2) telefonicznie lub faksem (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku: [www.bsradzyn.pl](http://www.bsradzyn.pl));
  - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [centrala@bsradzyn.pl](mailto:centrala@bsradzyn.pl), jeżeli adres poczty elektronicznej został przekazany przez Klienta Bankowi i można bezspornie zidentyfikować na jego podstawie Kredytobiorcę;
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank poinformuje Kredytobiorcę o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2 może być również przekazana na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę we Wniosku kredytowym lub odrębnej dyspozycji.
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 wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
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; 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.

#### § 19 .

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.;
  - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
3. Zasady rozstrzygania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w §18, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.

#### § 20 .

1. Regulamin może zostać 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) zmiana 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, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów i urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
  - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy:
    - a) zmiany w produktach Banku, lub
    - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych,
    - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach w trakcie obowiązywania umowy Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
  - 1) wręczając mu lub przesyłając zmieniony Regulamin lub wykaz 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.bsradzyn.pl](http://www.bsradzyn.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.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa w Banku. Pracownik Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszelkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

#### § 21 .

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