

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



REGULAMIN
kredytu gotówkowego
EKOKREDYT

Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowego EKOKREDYT zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów gotówkowych na realizację przedsięwzięć ekologicznych w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim.

§ 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy 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** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i niniejszym 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 konsumencki,
- 7) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła 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 celów ekologicznych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej lub rolniczej,
- 10) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu,
- 11) **Ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty 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) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolności do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu,
- 15) **Taryfa prowizji i opłat bankowych** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim dla klientów detalicznych”,
- 16) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim,
- 17) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym,
- 18) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni 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 udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt,
- 19) **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,
- 20) **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,
- 21) **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,
- 22) **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/>,
- 23) **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 udzielenia kredytu

§ 3.

1. Przeznaczenie kredytu (cel finansowania):

- 1) demontaż źródła ciepła na paliwo stałe;
- 2) zakup i montaż:
 - a) pompy ciepła typu powietrze-woda albo gruntowej pompy ciepła dla celów ogrzewania lub ogrzewania i cwu,

- b) kotłowni gazowej,
 - c) innego źródła, niż wymienione w ppkt. a) i b) uznawanych za ekologiczne;
 - d) dostosowanie instalacji grzewczej do nowego źródła ciepła, o którym mowa pod lit. a), b) i c);
- 3) zakup i montaż kolektorów słonecznych;
 - 4) zakup i montaż mikroinstalacji fotowoltaicznej oraz magazynów energii;
 - 5) zakup i montaż wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła;
 - 6) zakup i montaż ocieplenia przegród budowlanych (termomodernizacja), okien, drzwi zewnętrznych, drzwi/bram garażowych zawiera również demontaż);
 - 7) zakup i instalację przydomowych oczyszczalni ścieków;
 - 8) zakup i montaż przydomowych elektrowni wiatrowych;
 - 9) zakup i montaż instalacji do gromadzenia wody deszczowej;
 - 10) wykonanie przyłączy: gazowego, kanalizacyjnego, ciepłowniczego;
 - 11) wymianę azbestowego pokrycia dachowego;
 - 12) zakup samochodów elektrycznych oraz innych pojazdów z napędem elektrycznym;
 - 13) zakup i montaż sprzętu AGD i RTV w najwyższych klasach energooszczędnych „A” i „B”;
 - 14) finansowanie przedsięwzięć nie wymienionych w ppkt. 1-13), uznanych przez Bank za ekologiczne,
 - 15) refinansowanie kosztów poniesionych na cele wymienione w ppkt 1-14, jeżeli zostały one poniesione na max. 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o kredyt.
2. Maksymalnie 40% kwoty kredytu może być przeznaczony na dowolne potrzeby konsumpcyjne Kredytobiorcy z wyłączeniem potrzeb związanych z działalnością gospodarczą i rolniczą, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
 3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej.
 4. Bank udziela kredytu w złotych.
 5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
 6. Minimalna kwota kredytu wynosi 3.000,00 zł, a maksymalna 100.000,00 zł.
 7. W indywidualnych przypadkach, może być udzielony wyższy kredyt niż ustalony w ust. 6, pod warunkiem, posiadania zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę do spłaty wnioskowanego kredytu i dokonane zostało, określone w Umowie kredytu, zabezpieczenie spłaty kredytu.
 8. Kredyt może być udzielony na okres do 10 lat.
 9. Okres kredytowania uzależniony jest od:
 - 1) kwoty kredytu,
 - 2) zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
 10. Jeżeli o kredyt wnioskuje dwóch lub więcej Klientów przy ustalaniu maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się sumę ich dochodów netto.
 11. Kredytobiorca zobowiązany jest rozliczyć fakturami lub rachunkami wykorzystanie co najmniej 60% kwoty kredytu na cele określone w ust. 1. w terminie maksymalnie 6 miesięcy od daty uruchomienia kredytu. W przypadku refinansowania kosztów poniesionych, Kredytobiorca do wniosku kredytowego załącza dokument potwierdzający ich poniesienie na cele wymienione w ust. 1, stanowiących min. 60% kwoty kredytu.
 12. Brak rozliczenia kredytu, o którym mowa w ust. 11 powoduje podwyższenie oprocentowania kredytu o 2.50 p.p. do wysokości określonej w umowie kredytu, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym powinno mieć miejsce rozliczenie kredytu.

Oprocentowanie

§ 4.

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej lub zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Dla celów obliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni a w przypadku spłat równych (annuitetowych) przyjmuje się, że rok ma 360 dni a miesiąc 30 dni.
3. Odsetki są płatne razem ze spłatami rat kapitału kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej wynikająca ze zmiany stopy referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzenia aneksu do Umowy kredytu.
5. Strony ustalają, że w przypadku gdy dla danego okresu odsetkowego stopa referencyjna przyjmuje wartość 0,00% lub ujemną dla obliczenia oprocentowania kredytu w tym okresie strony Umowy kredytu przyjmują dla stawki referencyjnej obowiązującej w Banku wartość 0,00%.
6. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
7. 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 22), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, 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 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.
8. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 7 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w §2 pkt 22) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
9. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 7 i 8, obowiązywać będzie od 1-ego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
10. 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.
11. Aktualne stawki oprocentowania podawane są do wiadomości Kredytobiorców w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl.

§ 5.

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 najmniej jednego ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

Oplaty i prowizje

§ 6.

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”, zwaną dalej Taryfą, której wyciąg stanowi integralną część Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa prowizji i opłat bankowych może ulec zmianie w okresie obowiązywania 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 jednej 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.

Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 7.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami

wskazanego w Umowie kredytu.

2. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
 - 2) długości okresu kredytowania,
 - 3) 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.

Kredytobiorca

§ 8.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie czterech Kredytobiorców.
2. W przypadku udzielenia lub poręczenia kredytu do kwoty nieprzekraczającej 20.000 zł, Bank może odstąpić od obowiązku przystąpienia do kredytu współmałżonka Kredytobiorcy lub poręczenia kredytu przez współmałżonka Poręczyciela.
3. Wymóg zgody współmałżonka określony w ust. 2 dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową.
4. 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.
5. Kredyt nie może być udzielony w szczególności osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów,
 - 2) uzyskującym dochód stanowiący podstawę wyliczenia zdolności kredytowej w walucie innej niż PLN,
 - 3) o niestabilnych źródłach dochodów,
 - 4) przebywającym na urlopiach 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.¹, 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”.

Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 9.

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. 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 dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie Wnioskodawcy.
5. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 10.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.

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

2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmowie decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Zawarcie umowy kredytu

§ 11.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej umowy, 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.

§ 12.

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) terminy spłaty rat kredytu,
 - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany w zakresie prawnych form zabezpieczenia kredytu, tak, aby obejmowały one całość kwoty kredytu po zawarciu aneksu.

§ 13.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania umownego i 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 powiadomienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, dokonany 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.

Uruchomienie i spłata kredytu

§ 14.

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 w przypadku, gdy prowizja ta nie jest pobierana z kwoty kredytu w dniu jego uruchomienia.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie placówki Banku, lub
 - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienia kredytu dokonuje się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie lub odrębnym druku dołączonym do Umowy kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 15.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi integralną część Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami następuje:
 - 1) w ratach malejących (rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia – ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem albo kwartałem) płatnych miesięcznie lub kwartalnie, lub
 - 2) w ratach równych (annuitetowych -raty kapitałowo-odsetkowych są równe, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje) płatnych miesięcznie, odsetki naliczane od aktualnego zadłużenia poprzez obciążenie rachunku wskazanego w Umowie kredytu, służącego do obsługi kredytu lub wpłaty gotówkowej w kasie Banku.
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
4. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Bank zmniejszy wysokość miesięcznych/kwartalnych rat kapitałowo - odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu wyliczając nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych, z zastrzeżeniem ust. 10.
6. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty kredytu Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom

będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.

7. W przypadku spłaty kredytu przed terminem, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy.
8. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
9. Przedterminowa, całkowita kredytu skutkuje rozwiązaniem umowy kredytu z dniem jej spłaty.
10. Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do umowy kredytu.

§ 16.

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy placówki 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) kwoty sądowe i egzekucyjne,
 - 2) koszty 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.
4. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy Bank może zmienić kolejność zaspokajania należności.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

Postanowienia końcowe

§ 17.

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 (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl);
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: 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. Papierowe powiadomienie o sposobie rozpatrzenia reklamacji wysyłane jest za pośrednictwem operatora pocztowego, bądź w innej formie wskazanej przez Klienta. W przypadku braku uzgodnień w tej sprawie Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie papierowej na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny. Udzielenie odpowiedzi na reklamację w formie elektronicznej możliwe jest tylko na wniosek Klienta w sytuacji, gdy treść tej odpowiedzi nie naraża Banku na postawienie zarzutu o ujawnieniu tajemnicy bankowej osobom nieuprawnionym.
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.

§ 18.

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 rozstrzygnięcia sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w §17, 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.

§ 19.

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.
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.

§ 20.

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.