



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Parczewie**

*Załącznik Nr 3  
do Uchwały Nr 4 Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie  
z dnia 16 grudnia 2011r.*

*Tekst jednolity:  
Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 1 Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie  
z dnia 30 maja 2016r.*

## **Regulamin udzielania kredytów detalicznych w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym**

---

**Parczew, maj 2016r.**

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

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

### § 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Parczewie;
- 2) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r. Nr 126 poz. 715 z późn. zm.);
- 3) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 4) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna będąca konsumentem, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 5) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 6) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 7) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 8) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 9) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Parczewie dla klientów detalicznych
- 10) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Parczewie dla Klientów detalicznych;;
- 11) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 12) **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 niezmienionej postaci;
- 13) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 14) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 15) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 16) **Konsument** – konsument w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks cywilny.

## Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

### § 3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego (ror) 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, gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:
  - 1) posiadanie rachunku / pakietu przez okres, co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
  - 2) osiąganie dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
  - 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek;

- 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 3 miesięcy, 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 osiągniętych dochodów.
2. Wysokość maksymalnego zadłużenia w ramach limitu kredytowego ustala się na poziomie nie wyższym niż pięciokrotne średnie miesięczne wynagrodzenie netto za ostatnie 3 miesiące.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 30.000 PLN.
4. Kredyt nie przysługuje posiadaczowi rachunku, którego średnie miesięczne wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek wynoszą do 600 PLN włącznie.
5. 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 innych bankach. Okres ten, oraz wpływy na tym rachunku 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 osiągniętych 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 spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
9. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 2.
10. 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.
11. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
  - 1) podwyższenie kwoty kredytu;

- 2) obniżenie kwoty kredytu;
12. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
  - 1) wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i
  - 2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub
  - 3) Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
13. Podwyższenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
14. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie wniosku przez Kredytobiorcę.
15. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu Umowy kredytu, telefonicznie lub listem zwykłym wysłanym na 10 dni przed umownym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego przesłuzenia kredytu.

### **Rozdział 3. Oprocentowanie**

#### **§ 7.**

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.
2. Dla obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 360 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Oprocentowanie kredytu może ulec zmianie wyłącznie w kolejnym 12 miesięcznym okresie kredytowania na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. Nowa stawka oprocentowania kredytu będzie obowiązywała od pierwszego dnia nowego okresu kredytowania w kolejnym 12 – miesięcznym okresie.
5. Bank informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, o zmianie wysokości oprocentowania, która będzie obowiązywała w kolejnym okresie 12 – miesięcznym obowiązywania umowy, nie później niż 2 miesiące przed datą jej wejścia w życie.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 5, ma prawo odmowy przyjęcia proponowanych zmian oprocentowania umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej nie później niż w terminie 14 dni od wejścia w życie proponowanych zmian oprocentowania. W takim przypadku umowa ulega rozwiązaniu z końcem 12 miesięcznego okresu obowiązywania a Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej umowy kredytu, najpóźniej w ostatnim dniu okresu obowiązywania umowy. Nie wpływa to na prawo kredytobiorcy będącego konsumentem do wypowiedzenia umowy kredytu w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.
7. Aktualne stawki oprocentowania kredytów dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej: [www.parczew.bs.com.pl](http://www.parczew.bs.com.pl).

#### **§ 8.**

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, 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, 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 wprowadzone zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z zawartą umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie późniejszym niż 2 miesiące przed datą ich wejścia w życie”;
4. 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.
5. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.bs.com.pl](http://www.bs.com.pl).

## **§ 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 (wplata / 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. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
  - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - 4) odsetki przeterminowane;
  - 5) odsetki bieżące;
  - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
  - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku zmiany oprocentowania Bank będzie przekazywał informacje Kredytobiorcy wraz z wyciągiem bankowym z rachunku, a pozostałym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu – na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
7. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
8. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu.
9. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.

## **§ 11**

1. 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: weksel własny „in blanco” wystawiony przez Kredytobiorcę na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową, systematyczne wpływy na rachunek Kredytobiorcy oraz pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem.
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.

## **Rozdział 6. Zgoda współmałżonka**

### **§ 13 .**

Wymóg zgody współmałżonka dotyczy osób pozostających w związku małżeńskim i posiadających wspólność majątkową, oraz w przypadku gdy kwota kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 10.000 PLN.

## **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.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
  - 1) nie posiadającym dochodów;
  - 2) o niestabilnych źródłach dochodów;
  - 3) przebywającym na urloпах macierzyńskich i wychowawczych;
  - 4) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
  - 5) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
  - 6) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
  - 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Skarbowego itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
  - 8) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.

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

### **§ 15 .**

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu odnawialnego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę stałego pobytu. W szczególnych przypadkach może być to paszport (obywatele Unii Europejskiej).
3. Jeżeli 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) rozdzielenia majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielenia majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
  - 2) rozwodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.

### **§ 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. 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 rat kredytu;
  - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
  - 4) podwyższenie 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 kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, 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.

## **Rozdział 10. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego**

### **§ 20 .**

1. Zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu, niespłacone do dnia ostatecznej spłaty, będzie traktowane, jako zobowiązanie przeterminowane i będzie podlegało odsetkom od zobowiązania przeterminowanego. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego nie będą pobierane od zadłużenia wynikającego z tytułu należnych Bankowi odsetek wymagalnych.
2. Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) odsetki podwyższone wg zmiennej stopy procentowej w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu oraz określonej w Tabeli oprocentowania produktów Banku Spółdzielczego w Parczewie dla klientów detalicznych obowiązującej w okresie za który odsetki są naliczane. Sposób ustalania wysokości oprocentowania należności przeterminowanych oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

## **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 i 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 wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
3. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu, w przypadku:
  - 1) gdy w okresie ostatnich trzech miesięcy stałe wpływy z tytułu osiąganych dochodów na rachunek są niższe od podanych we wniosku o kredyt lub nie są systematyczne;
  - 2) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
  - 3) upadku prawnego zabezpieczenia udzielonego kredytu, chyba, że Kredytobiorca ustanowi dodatkowe równorzędne prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia;
  - 4) niezapewnienia środków na rachunku do spłaty zobowiązań, o których mowa w § 3 ust. 2 przez okres 2 kolejnych miesięcy po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapewnienia środków w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu po uprzednim powiadomieniu Kredytobiorcy.
4. Bank ma prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku:
  - 1) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
  - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
  - 3) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
  - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
5. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz prowizjami i opłatami.
6. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
7. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Umowa kredytu wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy rachunku.

## **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 odnawialnego wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy rachunku.

## **Rozdział 13. Reklamacje**

### **§ 23**

Kredytobiorca może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:

- 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Bank Spółdzielczy w Parczewie, ul. Kościelna 27, 21-200 Parczew,
  - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku),
  - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
  3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektronicznie 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, 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, a w szczególności: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

### **§ 25**

1. W celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Kredytobiorcę dane osobowe i informacje stanowiące tajemnicę bankową będą przekazywane na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17 a oraz będą przechowywane przez to Biuro, zgodnie z zasadami określonymi w art. 105a ustawy Prawo bankowe, przez okres nie dłuższy niż. Dane Kredytobiorcy są niezbędne do wykonania ustawowo określonych czynności bankowych. Kredytobiorcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926, z późn. zm.).
2. Bank może też przekazać dane osobowe do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczkowskiego 8, w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu lub mogących w inny sposób narazić Bank na straty oraz w przypadku, gdy Kredytobiorca, pomimo odrębnego wezwania, nie spłaci wymagalnych zobowiązań wobec Banku.
3. Dane osobowe oraz informacje stanowiące tajemnicę bankową mogą być udostępniane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Związek Banków Polskich: bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków oraz biur informacji gospodarczej.
4. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) do biur informacji gospodarczej zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.

### **§ 26**

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) przesyłając 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 30 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 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.

*Regulamin obowiązuje od 18 grudnia 2011r., jednakże nie dotyczy umów zawartych przed jego wejściem w życie, chyba że strony inaczej postanowią.*