



**REGULAMIN KREDYTU ODNAWIALNEGO W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO – ROZLICZENIOWYM
W MIĘDZYPOWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MYSZKOWIE**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym, który jest kredytem w rachunku płatniczym zgodnie z definicją zawartą w art. 14 f) ust. 1 pkt 2 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wraz z jednostkami organizacyjnymi tj.: Centralą i Oddziałami oraz komórkami organizacyjnymi tj. Filiami, Punktami Obsługi Klienta (POK);
- 2) **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;
- 3) **kanal dystrybucji informacji** – sposób przekazywania przez Bank Kredytobiorcy oraz wszystkim osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, harmonogramów spłaty, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy, oprocentowania;
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – Posiadacz rachunku, która zawarł z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **niedopuszczalne saldo debetowe** – przekroczenie dostępnego salda na rachunku wskutek dokonania transakcji niezwyfikowanej (np. w trybie off-line karta) lub obciążenia kwotami należnymi prowizji i opłat;
- 9) **odpowiedzialność solidarna** – odpowiedzialność polegająca na tym, że kilku dłużników zobowiązanych jest w ten sposób, że Bank może, żądać całości lub części świadczenia od wszystkich dłużników łącznie, od kilku z nich lub każdego z osobna, a zaspokojenie Banku przez któregokolwiek z dłużników zwalnia pozostałych;
- 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) **placówka Banku** – Oddział, Filia, Punkt Obsługi Klienta (POK) Banku, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
- 13) **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 2015r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.;
- 14) **poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna zobowiązująca się wobec Banku wykonać zobowiązanie na wypadek gdyby Kredytobiorca zobowiązania nie wykonał, Poręczyciel odpowiada z Kredytobiorcą solidarnie za spłatę kredytu;
- 15) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, w przypadku rachunku prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego;
- 16) **stała stopa oprocentowania kredytu** – stopa oprocentowania określona wyłącznie w umowie o kredyt, przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania umowy lub w danych okresach obowiązywania umowy;
- 17) **rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych;
- 18) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 19) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 20) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz;
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 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, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 22) **Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobieranych w złotych

- przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie;
- 23) **Tabela** – Tabela oprocentowania kredytów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie;
 - 24) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
 - 25) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych 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;
 - 26) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
 - 27) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
 - 28) **Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank** – zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie niewspółpracujące z bankiem oraz z nim współpracujące. Bank akceptuje zawarte przez Kredytobiorcę ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawane w Banku minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.: zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej. Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmyszkow.pl.
 - 29) **Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmyszkow.pl.
 - 30) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w Banku.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku Kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków na rachunku 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 zmieniły się warunki udzielenia kredytu oraz gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy kredytu, do końca okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
4. Automatyczne przedłużenie umowy kredytu na następny okres wymaga zawarcia nowej Umowy kredytu, jeżeli przed datą przedłużenia na kolejny 12 miesięczny okres, Bank wprowadził nowy wzór Umowy kredytu na skutek wystąpienia okoliczności, o których mowa w § 22 ust. 1 pkt 1) i 2). Bank informuje Kredytobiorcę o konieczności zawarcia Umowy według nowego wzoru na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną, na 30 dni kalendarzowych przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
5. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:
 - 1) posiadanie rachunku przez okres, co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiąganych dochodów, z zastrzeżeniem § 5;
 - 2) osiągnięcie dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
 - 3) regularne tj. comiesięczne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiąganych dochodów na rachunek;
 - 4) niewystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni kalendarzowych.

§ 4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Kredytobiorcy i uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy, okresu posiadania rachunku, oraz wysokości stałych comiesięcznych wpływów z tytułu osiąganych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu odnawialnego uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiąganych dochodów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy i jest określana w następujący sposób:

- 1) 1-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 3 miesiącach posiadania rachunku,
- 2) 3-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 6 miesiącach posiadania rachunku,
- 3) 6-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 12 miesiącach posiadania rachunku,
- 4) 10-krotność średnich miesięcznych wpływów – po 24 miesiącach posiadania rachunku-
3. Minimalna kwota kredytu nie może być niższa niż 500 zł, a maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 80.000 zł.
4. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
5. Po dokonaniu oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, Bank może zaproponować inną kwotę kredytu, niż ta, która wynika z warunków określonych w ust. 2. 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. 5 pkt 2.
6. 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 wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 5.

1. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku w innym banku. Okres ten, oraz wpływy na ten rachunek za okres ostatnich 3 miesięcy powinny być udokumentowane stosownym zaświadczeniem z tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiąganych dochodów na rachunek prowadzony w 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 tj. comiesięcznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość zadeklarowanych wpływów z tytułu osiąganych dochodów we wniosku o kredyt;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wartość dostępnych środków na rachunku powiększoną o kwotę kredytu, a ewentualne przekroczenia zostały uregulowane w terminie 14 dni kalendarzowych;
 - 3) Kredytobiorca zapewnia środki na rachunku na spłatę należnych odsetek i prowizji.
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 / Umowy rachunku.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 2) obniżenie kwoty kredytu;
 - 3) zmianę formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 4) zmianę ostatecznego terminu spłaty kredytu.
4. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - 1) wpływy z tytułu osiąganych 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 w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
5. W przypadku nienależytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy kredytu dotyczących przekazywania na rachunek stałych wpływów z tytułu osiąganych dochodów w wysokości mniejszej niż podana we wniosku, Bank ma prawo obniżyć kwotę kredytu w trakcie trwania Umowy kredytu, informując o tym Kredytobiorcę na piśmie
6. Zmiana kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu w placówce Banku.
7. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu lub w przypadku decyzji o obniżeniu kwoty kredytu, Bank informuje o tym Kredytobiorcę oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną, na 30 dni kalendarzowych przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić wykorzystaną lub pozostającą do spłaty kwotę kredytu. Brak spłaty upoważnia Bank do naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Umowie kredytu od dnia następnego po dniu upływu terminu obowiązywania Umowy do dnia dokonania spłaty.
9. W przypadku nie podpisania aneksu do Umowy kredytu z obniżoną wysokością, o której mowa w ust. 6, Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia, rozpoczynającego się od dnia następnego po doręczeniu zawiadomienia.
10. Jeżeli Kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu zobowiązany jest o tym poinformować Bank na piśmie nie później niż 5 dni kalendarzowych przed wygaśnięciem Umowy kredytu oraz spłacić kredyt w całości w ostatecznym terminie spłaty kredytu.

Rozdział 3. Kredytobiorca

§ 7.

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy;

- 2) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- 3) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
- 4) mieszka lub prowadzi działalność gospodarczą na terenie działania Banku;
- 5) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
- 6) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
- 7) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
2. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym w rozumieniu Ustawy z 07.09.2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) 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;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.

§ 8.

1. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku pozostaje w związku małżeńskim, opartym na majątkowej wspólności ustawowej, Bank nie wymaga zgody współmałżonka w przypadku, gdy kwota kredytu nie przekracza trzykrotności miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy i zadłużenie Wnioskodawcy w Banku nie przekroczy kwoty 30.000 zł, W pozostałych przypadkach do kredytu przystępują oboje Współmałżonkowie i oboje podpisują Umowę kredytu.
2. 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 w wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.
3. 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.

Rozdział 4. Składanie i rozpatrywanie wniosku o udzielenie kredytu

§ 9.

1. Wnioskodawca składa w placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi określonymi przez Bank 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 lub paszport 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 pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Od każdego z Kredytobiorców wymagane jest przedstawienie dokumentów potwierdzających tożsamość.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie Wnioskodawcy.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej;
 - 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 10.

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 Wnioskodawcy, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 5. Oprocentowanie

§ 11.

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.

2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Oprocentowanie kredytu może ulec zmianie wyłącznie w kolejnym 12 miesięcznym okresie kredytowania. W nowym okresie kredytowania będzie obowiązywała stała stopa procentowa wysokości stawki oprocentowania z Tabeli obowiązującej w dniu przedłużenia Umowy kredytu. Zmiana ta nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. Nowa stopa oprocentowania kredytu będzie obowiązywała od pierwszego dnia przedłużenia kredytu przez kolejny 12 miesięczny okres kredytowania.
5. O zmianie oprocentowania Banku informuje Kredytobiorcę oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną, na 30 dni kalendarzowych przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany oprocentowania, o której mowa w ust. 5, informuje o tym Bank w formie pisemnej niezwłocznie po otrzymaniu zawiadomienia o zmianie oprocentowania (najpóźniej dzień przed końcem obowiązywania Umowy kredytu). W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy kredytu.
7. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmyszkow.pl.

§ 12.

1. W celu obliczenia 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 kredytu lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
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.

§ 13.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniających się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia spłaty zadłużenia i pobiera je każdego ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek.

Rozdział 6 Prowizje i opłaty

§ 14.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - 1) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie kwartalnym, ogłaszanym przez Prezesa GUS w Monitorze Polskim – jeżeli zmiana wynosi co najmniej 1% - nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany wskaźnika;
 - 2) zmiany minimalnego wynagrodzenia – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tego wynagrodzenia;
 - 3) zmiany kosztów Banku, wynikająca ze zmiany przepisów podatkowych – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tych kosztów.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu prowizji lub opłat w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2
5. Jeżeli wprowadzane zmiany prowizji i opłat obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zakresie wprowadzanych zmian, w terminie nie później niż 2 miesiące przed datą ich wejścia w życie.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w § 19 ust. 2 niniejszego Regulaminu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmyszkow.pl.

Rozdział 7. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 15.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową i pełnomocnictwo do rachunku w Banku.
3. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
 - 2) wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca.
4. Oprócz zabezpieczenia wskazanego w ust. 2, Bank może podjąć decyzję o przyjęciu dodatkowego zabezpieczenia, np.:
 - 1) poręczenia osób trzecich;

2) ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy/ów (opisane w § 15);

3) kaucja pieniężna;

z wyłączeniem zabezpieczenia w formie hipoteki.

5. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 16.

1. Fakultatywną formą zabezpieczenia kredytu może być ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy.
2. Ubezpieczeniu na życie powinni podlegać wszyscy Kredytobiorcy.
3. Suma ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy/ów nie powinna być niższa od kwoty kredytu określonej w Umowie kredytu.
4. Kredytobiorca korzysta z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie w jednym z zakładów ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem tj. Generali Życie Towarzystwem Ubezpieczeń S.A.; Generali TU S.A.; SALTUS TU ŻYCIE S.A., z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Kredytobiorca może skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w innym zakładzie ubezpieczeniowym niż wymienionym w ust. 4, pod warunkiem zaakceptowania przez Bank warunków ochrony ubezpieczeniowej przed podpisaniem Umowy kredytu.
6. W zakładach ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem Kredytobiorca może zostać objęty ochroną ubezpieczeniową w zakresie ryzyka:
 - 1) śmierci (oferuje Generali Życie, SALTUS);
 - 2) trwałej i całkowitej niezdolności do pracy (oferuje SALTUS);
 - 3) trwałej i całkowitej niezdolności do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku i choroby (oferuje Generali Życie);
 - 4) poważnego zachorowania Ubezpieczonego (oferuje Generali Życie);
 - 5) pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku (oferuje SALTUS);
 - 6) utraty pracy (Generali TU SA).
7. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej w zakładach ubezpieczeniowych o których mowa w ust. 4 określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
8. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia i opłaceniu składki ubezpieczeniowej najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu. Opłacenie składki ubezpieczeniowej stanowi warunek uruchomienia kredytu.
9. W okresie kredytowania, Kredytobiorca jest zobowiązany wskazać w umowie ubezpieczenia na życie Bank jako głównego uposażonego do otrzymania świadczeń z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy oraz zobowiązuje się, iż nie dokona żadnej zmiany w tej kwestii przed całkowitą spłatą kredytu.
10. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania ważności wszystkich ubezpieczeń wskazanych w Umowie kredytu oraz każdorazowego cedowania praw z tych umów na rzecz Banku, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
11. W przypadku, w którym Kredytobiorca nie przystąpił za pośrednictwem Banku do ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 6, zobowiązany jest przedkładać dowody opłacenia składek oraz umowy ubezpieczenia za kolejne okresy ubezpieczenia, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu (pod warunkiem zaakceptowania przez Bank warunków ochrony ubezpieczenia).
12. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu ubezpieczenia na życie uprawnionym do świadczenia, za zgodą Kredytobiorcy, jest Bank. W takim przypadku Bank zalicza otrzymane świadczenie na spłatę kredytu. Jeżeli wysokość otrzymanego przez Bank świadczenia nie skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu spłata kredytu oznacza zmianę wysokości rat przy zachowaniu niezmienionego okresu kredytowania.
13. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem w zakładzie ubezpieczeniowym, z którym Bank współpracuje, Kredytobiorca po uprzednim złożeniu pisemnego wniosku do Banku otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej, tj. od daty spłaty całości kredytu.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 17.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Kredytobiorcy i Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca/y oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 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 wskazane w § 6 ust.3.
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. Zmiana warunków Umowy kredytu wymaga pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian danych osobowych Kredytobiorcy, adresu do korespondencji, numeru telefonu, adresu e-mail, 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. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych 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 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 9. Reklamacje

§ 20 .

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację w następującym trybie:
 - 1) pisemnie pocztą tradycyjną kierując pismo na adres Banku: 42-300 Myszków ul. Kościuszki 111;
 - 2) telefonicznie 34/313-78-00 lub faksem 34/313-78-05 do Banku;
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej Banku: bank@bsmyszkow.pl;
 - 4) osobiście w Banku w formie pisemnej lub ustnie.
2. Bank rozpatruje i udziela odpowiedzi na zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
3. 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.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. Bank poinformuje Kredytobiorcę o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
6. Odpowiedź, o której mowa w ust. 5 może zostać przekazana pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
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.

Rozdział 10. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 21 .

1. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r..
2. 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.
3. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
4. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe

§ 22 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa obejmujących: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim,
 - 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 lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy:
 - a) zmiany w produktach Banku,
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych, zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:

- 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu,
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsmyszkow.pl),
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, 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.

§ 23 .

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 3 ust. 4, § 7 ust. 8, § 11 ust. 4, § 13 ust. 5, § 21 ust. 2 pkt 1 oraz § 22 ust. 3 jest określany w Umowie kredytu.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla wszystkich osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
 - 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu, skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z wiadomościami na temat zmian w Regulaminie i/lub Taryfie, i/lub oprocentowaniu. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu;
 - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającej odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1;
 - 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem poczty elektronicznej Banku: bank@bsmyszkow.pl lub telefonicznie: 34/313-78-00.

§ 24 .

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

Regulamin obowiązuje od 01.01.2023r.

Zarząd Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie

Akceptacja:

Radca Prawny