



REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSUMENCKICH DLA OSÓB FIZYCZNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GŁOGOWIE MAŁOPOLSKIM

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Regulamin udzielania kredytów konsumenckich dla osób fizycznych, zwany dalej „regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim..

§ 2

Przez użyte w niniejszym regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim;
- 2) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 3) **Kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 4) **kredyt/ kredyt gotówkowy** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i właściwym Regulaminie;
- 5) **Wnioskodawca** – osoba/y fizyczna/e posiadająca/e pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca/e się o kredyt;
- 6) **Umowa kredytu** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 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 i wysokości określonych w Umowie kredytu;
- 9) **całkowita kwota kredytu** - suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu,
- 10) **całkowita kwota do zapłaty** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu
- 11) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 12) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 13) **okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 14) **Poręczyciel** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zobowiązująca się wobec Banku do spłacenia zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu w przypadku niewykonania zobowiązania przez Kredytobiorcę,
- 15) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmiennionej postaci.

WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU

§ 3

1. Kredyty konsumenckie przeznaczone są na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej.
2. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Bank udziela kredytów w złotych.
4. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
5. Kwota kredytu nie może być niższa niż 500 zł.
6. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 10-krotności miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy/ów i nie może wynosić więcej niż 80.000 zł z zastrzeżeniem warunków szczegółowych.
7. Rata kapitałowo-odsetkowa nie może być niższa niż 40 zł.
8. Jeżeli o kredyt wnioskuje dwóch lub więcej klientów przy ustalaniu maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się sumę ich dochodów netto.
9. Okres kredytowania uzależniony jest od:
 - 1) kwoty kredytu;
 - 2) zdolności kredytowej Kredytobiorcy;
 - 3) rodzaju oferty.
10. Maksymalny okres kredytowania uzależniony jest od rodzaju ofert i nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.

§ 4

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu
3. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych 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.
4. Odstąpienie od Umowy kredytu nie przysługuje Kredytobiorcom, którzy zawarli z Bankiem umowę o kredyt zabezpieczony hipotecznie.

5. 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, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
6. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia,
7. 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.
8. 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.

OPROCENTOWANIE

§ 5

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
2. Dla celów obliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni. W przypadku kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, odsetki nalicza się według założenia, że rok ma 360 dni a miesiąc 30 dni.
3. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsglogowmlp.pl).

§ 6

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

OPŁATY I PROWIZJE

§ 7

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dla klientów indywidualnych”.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości lub wprowadzenia nowych prowizji i opłat w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z przesłanek:
 - 1) zmiany sytuacji gospodarczej kraju
 - 2) zmiany wewnętrznych kosztów obsługi Klientów przez Bank;
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności;
 - 4) zmiany wynikającej z dostosowania oferty Banku do ofert konkurencyjnych;
 - 5) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Banku.
3. 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 oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian.
4. W przypadku zmian opłat i prowizji Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni 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.

KREDYT GOTÓWKOWY

§ 8

1. Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
2. Minimalna kwota kredytu wynosi 500 zł, a maksymalna 80.000 zł.
3. Wysokość kredytu nie może przekraczać 10-krotności dochodów netto Wnioskodawcy/ów.
4. W indywidualnych przypadkach, może być udzielony wyższy kredyt niż ustalony w ust.2, pod warunkiem, że dochody uzyskiwane przez Wnioskodawcę zapewniają terminową spłatę kredytu i dokonane zostało odpowiednie zabezpieczenie spłaty kredytu.
5. Kredyt może być udzielany na okres do 60 miesięcy.
6. Kredyty oprocentowane są według stałej stopy procentowej.

- Oprocentowanie kredytu oraz prowizja ustalane są zgodnie z obowiązującą „Tabelą oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim” oraz „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dla klientów indywidualnych” i określone w Umowie kredytu.
- Uzyskanie kredytu uzależnione jest od posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.

§ 9

- Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
- Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
- Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

KREDYTY ODNAWIALNE DLA POSIADACZY RACHUNKÓW POL-KONTO

§ 13

- Kredyt odnawialny na cele konsumpcyjne przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku POL-Konto.
- 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.
- Kredyt odnawialny może być udzielony na okres 12 miesięcy, zaś w uzasadnionych przypadkach na okres 24 miesięcy.
- Warunkiem ubiegania się o kredyt odnawialny jest:
 - posiadanie rachunku typu POL-Konto przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu;
 - zatrudnienie na czas nieokreślony lub określony z zastrzeżeniem, iż musi być on dłuższy od okresu spłaty kredytu;
 - regularne przekazywanie stałych miesięcznych wpływów na POL-Konto;
 - nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na POL-Koncie w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.
- Kredyty oprocentowane są według stałej stopy procentowej.

§ 14

- Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego klienta i uzależniona jest od okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów.
- Maksymalna wysokość kredytu odnawialnego uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy i wynosi 5-krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek POL-Konto.
- Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 20.000 zł.
- W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
- W przypadku wznowienia kredytu Bank ma prawo do zwiększenia lub zmniejszenia kwoty kredytu.

§ 15

- Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w innych bankach. Okres ten, oraz obroty na tym rachunku za okres ostatnich trzech miesięcy powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie zadeklarowanej kwoty na POL-Konto.

§ 16

- Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe. Przedłużenie kredytu na kolejny okres bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania następuje na podstawie aneksu do umowy, pod warunkiem, że:
 - na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż zadeklarowana we wniosku o kredyt;
 - Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość kredytu odnawialnego.
- Bank może przedłużyć Umowę kredytu na kolejny okres (aneksem do umowy) bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku.
- W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem odnowienia kredytu jest przedstawięcie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu.
- W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem cywilnym, 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 Poręczyciela/i.
- Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - podwyższenie lub obniżenie kwoty kredytu;
 - rozwiązanie Umowy kredytu.
- Podwyższenie albo obniżenie kwoty kredytu może nastąpić po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
- Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - wpływy na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku, lub
 - Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.

§ 17

- Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/ wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
- Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
- Kredytobiorca może zrezygnować z kontynuacji Umowy kredytu, powiadamiając o tym Bank przed wygaśnięciem umowy.
- Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na odnowienie kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
- Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu.
- Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
- Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu lub do obniżenia kwoty przyznanego kredytu, powiadamiając Kredytobiorcę o swojej decyzji na piśmie w przypadku:
 - gdy stałe wpływy na rachunek są niższe od zadeklarowanych (w ciągu 3 kolejnych miesięcy) lub nie są systematyczne;
 - gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
 - utruty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
 Nowa kwota limitu zostanie ustalona w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu.

KREDYT NA ZAKUP POJAZDÓW

§ 18

- Bank udziela kredytu na zakup nowych i używanych – samochodów osobowych oraz nowych i używanych – motorowerów, motocykli, skuterów podlegających zarejestrowaniu na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązujących.
- Za samochód osobowy uważa się pojazd mechaniczny, silnikowy, o masie dopuszczalnej całkowitej do 3.500 kg, zdolny do przewożenia do ośmiu pasażerów (wraz z kierowcą) i niewielkiego bagażu.
- Dopuszcza się możliwość kredytowania wraz z pojazdem zakupu pełnego pakietu ubezpieczeniowego (OC, AC, NW) znajdującego się w ofercie Sprzedawcy, dodatkowego wyposażenia (jak np. hak, instalacja gazowa, szyber-dach) bądź zabezpieczenia (np. autoalarm), na które Sprzedawca wystawi dodatkową fakturę.
- Istnieje możliwość powiększenia kwoty kredytu na zakup nowego pojazdu z zastrzeżeniem ust. 1, o dodatkowe opłaty i prowizje (koszty ubezpieczenia, koszty ustanowienia zastawu rejestrowego itp.) z wyłączeniem prowizji Banku.
- W przypadku kredytowania pojazdu, którego wiek na dzień składania wniosku o kredyt przekracza 10 lat Bank może wymagać wyceny rzeczoznawcy. Ustalona przez rzeczoznawcę wartość pojazdu jest podstawą do obliczenia wysokości kredytu.
- Minimalna kwota kredytu wynosi 3.000,00 zł, a maksymalna 80.000 zł.
- Maksymalny okres kredytowania wynosi:
 - w przypadku kredytów na zakup pojazdów fabrycznie nowych – 5 lat;
 - w przypadku kredytów na zakup pojazdów używanych – 4 lata.
- Kredyty udzielane na zakup pojazdów są oprocentowane według stałej stopy procentowej.
- Oprocentowanie kredytu oraz prowizja ustalane są zgodnie z obowiązującą „Tabelą oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim” oraz „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dla klientów indywidualnych” i określone w Umowie kredytu.
- Uzyskanie kredytu uzależnione jest od posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
- Kredytobiorca winien udokumentować zaangażowanie minimum 10% środków własnych.
- W trakcie trwania Umowy kredytu istnieje możliwość zamiany pojazdu (poprzez Sprzedawcę) na inny oraz zaciągnięcie w tym celu kredytu uzupełniającego, gdy:
 - wartość wymienianego pojazdu uzgodniona ze Sprzedawcą będzie zaliczona do ceny nowego samochodu, jako udział własny Kredytobiorcy;
 - wcześniejszy kredyt jest spłacany regularnie;
 - ustanowione zostało zabezpieczenie;
 - Kredytobiorca posiada zdolność kredytową.
- Udzielenie kredytu, o którym mowa w ust. 12, traktuje się jako nowe zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku i następuje na podstawie odrębnej Umowy kredytu.

§ 19

- Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
- Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo, w formie gotówkowej lub bezgotówkowej w drodze przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu.
- Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do umowy kredytu.

KREDYT TANIA GOTÓWKA

§ 20

- Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
- Minimalna kwota kredytu wynosi 500 zł, a maksymalna 80.000 zł.
- Wysokość kredytu nie może przekraczać 10-krotności dochodów netto Wnioskodawcy/ów.
- W indywidualnych przypadkach, może być udzielony wyższy kredyt niż ustalony w ust. 2, pod warunkiem, że dochody uzyskiwane przez Wnioskodawcę zapewniają terminową spłatę kredytu i dokonane zostało odpowiednie zabezpieczenie spłaty kredytu.

5. Kredyt może być udzielany na okres od 1 do 18 miesięcy.
 6. Kredyty oprocentowane są według stawki 0%.
 7. Prowizje związane z udzielonym kredytem ustalane są zgodnie z obowiązującą „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dla klientów indywidualnych” i określone w Umowie kredytu.
 8. Uzyskanie kredytu uzależnione jest od posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
 9. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
 10. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
 11. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.
- 5) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych;
 - 6) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
 4. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) o niestabilnych źródłach dochodów;
 - 2) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 3) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 4) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.);
 - 8) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne.

KREDYT BEZPIECZNA GOTÓWKA

§ 21

1. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1.000 zł.
2. Maksymalna kwota kredytu netto nie może być wyższa niż 20.000 zł.
3. Kwota kredytu może być podwyższona o prowizję bankową, z zastrzeżeniem ust.2.
4. Okres kredytowania wynosi do 24 miesiące.
5. Oprocentowanie kredytu jest stałe.
6. Zabezpieczeniem kredytu „Bezpieczna Gotówka” jest m.in. umowa ubezpieczenia na Życie Kredytobiorców.
7. Pozostałe zabezpieczenie kredytu powinno zostać ustanowione zgodnie z zapisami „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzycelności Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

§ 22

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów pełnego zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) rodzaju kredytu, o jaki ubiega się Wnioskodawca;
 - 2) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
 - 3) długości okresu kredytowania;
 - 4) wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca/y.
3. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
 - 1) weksel wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) poręczenie według prawa cywilnego osób trzecich;
 - 3) ubezpieczenie na życie i całkowitą trwałą niezdolność do pracy wskutek NW, w sytuacji gdy beneficjentem ubezpieczenia jest Bank;
 - 4) ubezpieczenie od utraty pracy;
 - 5) upoważnienie Banku przez Kredytobiorcę do potrącania rat kapitałowo-odsetkowych, z jego rachunku POL-Konto prowadzonego w Banku w formie zlecenia stałego, w terminach i w kwotach wynikających z Umowy kredytu;
 - 6) pełnomocnictwo do rachunku lokaty terminowej w Banku;
 - 7) kaucję,
 - 8) hipotekę na nieruchomości.
4. W przypadku zabezpieczenia kredytu „wekslem in blanco”, powinien być on zaopatrzony klauzulą „nie na zlecenie”.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest obligatoryjnie przedstawić do kredytu zabezpieczenie według prawa cywilnego osoby trzeciej w następujących przypadkach:
 - 1) gdy na dzień składania wniosku kredytowego Kredytobiorca ma ukończony 70 rok życia z zastrzeżeniem ust. 4. Można odstąpić od poręczenia w sytuacji gdy o kredyt ubiegają się dwaj współkredytobiorcy, a jeden z nich będzie miał mniej niż 70 lat na dzień spłaty ostatniej raty i jego dochody gwarantują spłatę kredytu;
 - 2) gdy Kredytobiorca jest osobą legitymującą się kartą stałego pobytu. Bank może odstąpić od poręczenia w sytuacji gdy wraz z cudzoziemcem o kredyt ubiega się obywatel RP, przy czym jego dochody gwarantują spłatę kredytu;
6. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

ZGODA WSPÓŁMAŁŻONKA

§ 23

1. Zgoda współmałżonka Kredytobiorcy na udzielenie kredytu oraz współmałżonka Poręczyciela na poręczenie kredytu wymagana jest przy kwocie kredytu netto wyższej od jednokrotności miesięcznych dochodów netto Kredytobiorcy/ Poręczyciela.
2. Wymóg zgody współmałżonka dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową.

KREDYTOBIORCA

§ 24

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Minimalny wiek Kredytobiorcy wynosi 18 lat na dzień złożenia wniosku kredytowego.
3. 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;
 - 3) jest zameldowana w Polsce na pobyt stały (w przypadku, gdy nastąpiła zmiana miejsca zameldowania Bank uwzględni 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;

SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE

KREDYTU

§ 25

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu konsumentkiego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, paszport polski lub kartę stałego pobytu. Jeśli dokumentem tożsamości będzie paszport, wówczas Wnioskodawca zobowiązany jest przedłożyć zaświadczenie o zameldowaniu. Zaświadczenie takie jest ważne 2 miesiące od daty jego wystawienia, przy założeniu, że informacja taka znajduje się na tym zaświadczeniu;
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 wymienionych dokumentów, oprócz legitymacji emeryta/rencisty, zaświadczenia muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty do skserowania w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozwodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 26

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. Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
4. Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.
5. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej następuje w terminie nie przekraczającym 5 dni roboczych z zastrzeżeniem uregulowań szczegółowych, z możliwością jego wydłużenia w uzasadnionych przypadkach.

ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 27

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.
4. W przypadku, gdy podpisy nie są składane jednocześnie przez osoby działające w imieniu Banku i Kredytobiorcę, Umowa kredytu wiąże strony dopiero po złożeniu wszystkich podpisów.
5. Każda strona Umowy jest parafowana przez osoby wymienione w ust. 3.

§ 28

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) wysokości rat kredytu,
 - 2) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 3) zasady spłacania odsetek;
 - 4) terminy spłaty rat kredytu;
 - 5) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
 - 6) podwyższenie kwoty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość kwoty kredytu po zawarciu aneksu.

§ 29

1. Zmiany warunków Umowy kredytu, pod rygorem nieważności, należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy, z wyjątkiem:
 - a) zmiany oprocentowania przeterminowanego w przypadku zmiany stopy lombardowej, na warunkach określonych w Umowie kredytu;
 - b) zmiany harmonogramu spłat wynikającej z wcześniejszej spłaty kredytu;
 - c) zmiany Taryfy, przy zaistnieniu przyczyn wynikających z Umowy kredytu.

- Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu 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 za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonanym z dniem złożenia oświadczenia.
- Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
- W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja 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 KONSUMENCKIEGO

§ 30

- Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
 - podpisać Umowę kredytu;
 - ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu.
- Uruchomienie kredytu konsumenckiego gotówkowego może nastąpić w drodze:
 - wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku;
 - lub przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
- Kredyt zawsze wypłacany jest w złotych.
- Uruchomienia kredytu dokonuje się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 31

- Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określane są w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
- Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
 - rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym okresem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym okresem spłaty).
- Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
- W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 32

- Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
- W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
- Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - koszty sądowe i egzekucyjne
 - składki ubezpieczeniowe / koszty na pokrycie przez Bank składki ubezpieczeniowej;
 - koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - provizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - odsetki przeterminowane;
 - odsetki bieżące;
 - przeterminowane raty kapitałowe;
 - bieżące raty kapitałowe.
- Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy lub z własnej inicjatywy Bank może zmienić kolejność zaspakajania należności.
- Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
- W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

§ 33

- Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:
 - każdorazowej zmianie swoich danych osobowych oraz adresu lub miejsca pracy;
 - wszczęciu przeciwko niemu sądowych lub administracyjnych postępowań egzekucyjnych;
 - innych okolicznościach mających istotny wpływ na jego stan majątkowy i finansowy, pod rygorem odpowiedzialności za szkodę powstałą w wyniku niespełnienia tych warunków.
- Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie kredytowania do udostępniania na życzenie Banku informacji i dokumentów celem oceny jego kondycji finansowej.

ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU NIETERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU ORAZ ODSETEK

§ 34

- W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przeksięgowania nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
- 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 w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany stopy referencyjnej NBP.
- W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank po 3 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła wezwanie do uregulowania zaległości, w którym informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Kopie wezwania wysyłane są niezwłocznie do Poręczyteli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
- W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, o którym mowa w ust. 3, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
- W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca złożył wniosek o restrukturyzację, o którym mowa w ust. 3, Bank rozpatrzy wniosek Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia.
- W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku Bank sporządza bezpłatny Aneks do Umowy kredytu. Do Kredytobiorcy oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia, Bank wysyła na trwałym nośniku nowy harmonogram spłaty rat kredytu.
- W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia Bank wysyła do Kredytobiorcy wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację.
- W przypadku nie złożenia wniosku lub negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu
- Za każde wysłane wezwanie do Kredytobiorcy i Poręczyteli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w „Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dla klientów indywidualnych”.

§ 35

- Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
- Bank może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, tylko w przypadkach w niej przewidzianych, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. 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.
- Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z powodu niesplacenia w terminach określonych w Umowie pełnych rat kredytu, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, w trybie określonym w Umowie kredytu oraz niezłożenia wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym terminie, albo odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
- W przypadku, gdy zabezpieczenie prawne udzielonego kredytu upadnie, Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia dodatkowego równorzędnego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
- 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.
- W przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.
- Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku:
 - przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzycelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
 - wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.

8. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

WYGASNIĘCIE UMOWY KREDYTU

§ 36

- Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie całej spłaty kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy kredytu.
- W ciągu 14 dni od daty spłaty całości kredytu Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty bądź nadpłaty odsetek i kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania.
- Po wygaśnięciu Umowy kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.

ZMIANA WARUNKÓW UMOWY KREDYTU

§ 37

- Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy, z wyjątkiem zmian, które w sytuacjach określonych w Umowie kredytu mogą następować w drodze oświadczenia.
- Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
- W przypadku 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.

13. REKLAMACJE

§ 38

- Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku;
 - 2) telefonicznie, lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
- Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
- Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
- 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.
- 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.
- 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.
- Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
- 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.

POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 39

- 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. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumentckiego.
- Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumentckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
- Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
- Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 10., 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. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823).

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40

- Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu:
 - a) zmiany 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, 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 Klienta:
 - 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 kredytu określone w niniejszym Regulaminie.
- O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przesyłając pełny tekst 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.bsglogowmlp.pl).
- 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.
- Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawnienia do skorzystania z uprawnień, 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;
 - 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.
- Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 40

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

Regulamin obowiązuje od dnia 01.01.2021 r.