

**KURPIOWSKI BANK SPÓLDZIELCZY
w MYSZYŃCU**

REGULAMIN KREDYTU „CZTERY KÓŁKA”

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1 .

Regulamin kredytu na zakup pojazdów „CZTERY KÓŁKA”, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu na zakup pojazdów „CZTERY KÓŁKA” w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym Myszyńcu.

§ 2 .

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Kurpiowski Bank Spółdzielczy Myszyńcu;
- 2) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w Banku, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, z którego korzysta Kredytobiorca i na spłatę, którego zaciąga kredyt w Banku;
- 3) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2014 r., poz. 1497);
- 4) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 5) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie celów wymienionych w §3 ust 1, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – Bank/Oddział Banku, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **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 (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015 r., poz. 1348);
- 12) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 13) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 14) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015 r., poz. 1348);

15) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu;

16) **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu;

17) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;

18) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie umożliwiające przechowywanie – przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania – zawartych na nim informacji, przekazywanych Kredytobiorcy w związku z umową o kredyt w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

19) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;

20) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

21) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;

22) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana, jako suma stopy referencyjnej i marży Banku.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3 .

1. Przedmiotem kredytowania w ramach Umowy jest:
 - 1) zakup od osób fizycznych lub przedsiębiorcy prowadzącego działalność w zakresie sprzedaży pojazdów. nowych i używanych. podlegających zarejestrowaniu na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego z wyłączeniem pojazdów „składowych”:
 - a) samochodów osobowych,
 - b) samochodów ciężarowych o dopuszczalnej masie do 3.5 t,
 - c) motocykli,
 - d) nowych motorowerów, quadów i skuterów,
 - e) przyczep samochodowych,
 - 2) spłata kredytu na zakup pojazdów, określonych w pkt 1, zaciągniętego w innym banku.
 - 3) ubezpieczenia AC, OC, NNW kredytowanego pojazdu.
2. Kwota udzielonego kredytu nie może być niższa niż 2.000 zł, a maksymalnie może wynosić:
 - 1) do 100% ceny nowego pojazdu,
 - 2) do 90% ceny pojazdu używanego;

nie więcej niż 150 000,000 zł.

3. Okres kredytowania:
 - 1) Okres spłaty kredytu. liczony od daty zawarcia umowy nie może przekroczyć 96 miesięcy (8 lat) dla nowych pojazdów oraz 72 miesiące (6 lat) dla pojazdów używanych.
 - 2) Okres kredytowania zależy od:
 - a) zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - b) wieku przedmiotu kredytowania.
4. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
5. Bank udziela kredytów w złotych.
6. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.

1. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
2. Bank udziela kredytów w złotych.
3. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
4. Warunkiem udzielenia kredytu na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.
5. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.

§ 4 .

1. Realizacja kredytu następuje jednorazowo. po podpisaniu umowy, pobraniu prowizji i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu i może mieć formę wypłaty gotówkowej, wypłaty bezgotówkowej w drodze przekazania środków na rachunek sprzedającego pojazd lub rachunek banku, który był dotychczasowym kredytodawcą.
2. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
3. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 5 .

W przypadku oprocentowania stałego:

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
4. Aktualna Tabela oprocentowania produktów kredytowych dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.kbsmyszyniec.pl).

W przypadku oprocentowania stałego 0%:

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki za opóźnienie wyłącznie w przypadku niespłacenia kredytu w umówionym terminie, naliczając je od kwoty zadłużenia niespłaconej w terminie. Oprocentowanie dla zadłużenia przeterminowanego określone jest w Umowie kredytu. Odsetki za opóźnienie spłacane są w terminie spłaty raty.
4. Aktualna Tabela oprocentowania produktów kredytowych dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.kbsmyszyniec.pl).

W przypadku oprocentowania zmiennego (wersja I):

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej i marży Banku.
2. Stopą referencyjną jest stawka WIBOR 3M/6M/12M, której wysokość określana jest na dwa dni robocze przed dniem zawarcia Umowy kredytu
3. Stopa referencyjna, o której mowa w ust. 2 jest ustalana na okresy 3-miesięczne/6-miesięczne/12-miesięczne, wyznaczone datą zawarcia Umowy kredytu.
4. Zmiana wysokości stawki WIBOR 3M/6M/12M dla kolejnych okresów następuje w dacie odpowiadającej dacie zawarcia Umowy kredytu. W przypadku, kiedy w danym miesiącu brak jest daty odpowiadającej dacie zawarcia Umowy kredytu (np. brak daty 30 lutego), to zmiana następuje w ostatnim dniu tego miesiąca.
5. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
6. Odsetki są naliczane za każdy dzień od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
7. Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany stawki WIBOR 3M/6M/12M nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
8. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo powiadamia na trwałym nośniku Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wraz z harmonogramem spłat obejmującym okres 3/6/12 miesięcy.
9. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.kbsmyszyniec.pl).

W przypadku oprocentowania zmiennego (wersja II):

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej i marży Banku.
2. Stopą referencyjną jest stawka WIBOR 3M/6M/12M, ustalana na okresy 3-miesięczne/6-miesięczne/12-miesięczne, wyznaczone datą zawarcia Umowy kredytu.
3. Okres obowiązywania stopy referencyjnej, zwany dalej okresem stopy referencyjnej, trwa 3/6/12 miesiące. Okres stopy referencyjnej trwa od 5 dnia danego miesiąca, a wysokość tej stopy dla danego 3/6/12 miesięcznego okresu ustalana jest na dwa dni robocze przed 5. dniem miesiąca rozpoczynającego 3/6/12 miesięczny okres stopy referencyjnej. Wysokość stopy dla pierwszego okresu stopy referencyjnej ustalana jest na ostatni, występujący przed uruchomieniem kredytu, 5 dzień miesiąca. W przypadku, gdy uruchomienie kredytu przypada na 5 dzień miesiąca wysokość stopy referencyjnej ustalana jest w tym dniu. Każdy kolejny okres stopy referencyjnej rozpoczyna się po zakończeniu poprzedniego okresu i trwa 3/6/12 miesięcy. W przypadku, gdy termin ustalenia stopy referencyjnej przypada w dniu nie będącym dniem roboczym, wówczas ustalenie stopy referencyjnej następuje w dniu poprzedzającym dzień ustalenia wysokości stopy referencyjnej.
4. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
5. Odsetki są naliczane za każdy dzień od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
6. Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany stawki WIBOR 3M/6M/12M nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
7. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo powiadamia na trwałym nośniku Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wraz z harmonogramem spłat obejmującym okres 3/6/12 miesięcy.
8. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.kbsmyszyniec.pl).

§ 6 .

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;

- 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania Umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 7 .

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, 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) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01% .
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 opłat lub prowizji 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 opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
 6. 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.
 7. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.kbsmyszyniec.pl).
- 1) w zakresie podstawowym (dostępnym jedynie dla Kredytobiorców do 65. roku życia włącznie):
 - a) śmierć;
 - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem;
 - 2) w zakresie rozszerzonym (dostępnym jedynie dla Kredytobiorców do 65. roku życia włącznie):
 - a) śmierć;
 - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem;
 - c) utrata pracy;
 - 3) w zakresie dostępnym jedynie dla Kredytobiorców powyżej 65. roku życia:
 - a) śmierć.

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8 .

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
 2. Zabezpieczeniem spłaty kredytu obligatoryjnie jest weksel in blanco z klauzulą „nie na zlecenie”. Ponadto podstawowym zabezpieczeniem spłaty kredytu może być z zastrzeżeniem ust. 3:
 - 1) cesja praw z polisy na życie Kredytobiorcy.
 - 2) cesja praw z polisy ubezpieczenia auto casco.
 - 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie 49% udziału w pojeździe.
 - 4) poręczenie cywilno-prawne osób fizycznych.
 3. W przypadku zabezpieczenia spłaty kredytu w formie określonej w ust. 2 pkt 3. po podpisaniu Umowy. Bank udzieli Kredytobiorcy upoważnienia do reprezentowania Banku w trakcie czynności rejestracyjnych pojazdu.
 4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba, że przepis prawa stanowi inaczej.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje kilku Wnioskodawców, wszyscy, korzystający z ochrony ubezpieczeniowej w wieku do 65 roku włącznie, wybierają ten sam zakres (podstawowy lub rozszerzony), a Wnioskodawcy w wieku 66 lat i powyżej mogą być objęci ubezpieczeniem jedynie w ramach zakresu dostępnego dla Kredytobiorców powyżej 65 roku życia.
 3. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia Życie Komfort oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
 4. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu.
 5. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej w okresie korzystania z kredytu, złożona w drodze pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy, upoważnia Bank do podwyższenia oprocentowania kredytu do wysokości zgodnej ze standardowym oprocentowaniem kredytów bez ubezpieczenia, określonym w Umowie kredytu. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać od dnia następnego po rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej.
 6. W sytuacji określonej w ust. 5 lub w przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 9 .

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie oferowanego przez Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A. i Concordia Polska TUW:

§ 10 .

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 pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. 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);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta 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.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, współmałżonek przystępuje do umowy kredytu lub jest zobowiązany do udzielenia poręczenia wekslowego.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 11 .

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych 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. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
 4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
 5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielnosci majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
 6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12 .

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa zaświadczenie z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.

§ 13 .

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 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 14 .

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.

§ 15 .

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.

§ 16 .

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które, na zasadach określonych w Umowie kredytu,- mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. 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, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 17 .

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
 - 1) podpisać Umowę kredytu;
 - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu;
 - 4) dostarczyć zaświadczenia, o których mowa w § 12 ust. 1.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku lub;
 - 2) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań lub;
 - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 18 .

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
 - 1) Spłata kredytu wraz z odsetkami następuje metodą rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
2. Data spłaty pierwszej raty kredytu Bezpieczna Gotówka ustalana jest nie później niż 42 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
4. Kredytobiorca deklaruje czy częściowa spłata kredytu zmniejsza wysokość miesięcznej raty przy zachowaniu obecnego okresu kredytowania czy skraca okres kredytowania przy zachowaniu obecnej wysokości raty.
5. Bank zgodnie z decyzją z ust. 5 przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat lub zawiera aneks do umowy. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 19 .

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwana się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty wezwań 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 zaspokajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do

otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 10. Reklamacje

§ 20 .

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 07-430 Myszyniec, ul. Plac Wolności 56
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) 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 elektroniczną 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;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;

- 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 11. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 21

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 630);
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. 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. 630).

Rozdział 12. Postanowienia końcowe

§ 22 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) 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 określone w niniejszym Regulaminie.
2. 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.kbsmyszyniec.pl).
 3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
 4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 23 .

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

Regulamin obowiązuje od 01 maja 2017r.