

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Wysokiem Mazowieckiem**



**REGULAMIN KREDYTU W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO–ROZLICZENIOWYM
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W WYSOKIEM MAZOWIECKIEM**

- dla umów zawartych przed 28 czerwca 2025r.

I zmiana obowiązuje od dnia 01 kwietnia 2026r

Właściciel/Opracowanie: Kierownik Punktu Kasowego Kulesze Kościelne
Akceptacja: nadzorujący Członek Zarządu ds. Handlu
Opinia pod względem prawnym: Radca Prawny
Opinia pod względem legislacyjnym: Stanowisko ds. zgodności
Akceptacja: Prezes Zarządu

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Niniejszy Regulamin kredytu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem, 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. 2 pkt 16b) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem;
- 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) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim;
- 4) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 5) **Kredytobiorca** – Posiadacz rachunku, który zawarł z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 7) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 8) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 9) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna/komórka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę klienta;
- 10) **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;
- 11) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek; w przypadku rachunku

prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku;

- 12) **rachunek** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w złotych;
- 13) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 14) **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;
- 15) **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;
- 16) **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 2015r.;
- 17) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem – Klienci Indywidualni;
- 18) **Taryfa**- Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem dla Klientów Indywidualnych;
- 19) **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;
- 20) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 21) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt.

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku Kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków do wysokości, których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
3. Kredyt jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu, gdy nie 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 do końca okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:
 - 1) posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej badanej zgodnie z Metodą oceny zdolności kredytowej osób fizycznych;
 - 2) posiadanie rachunku ROR przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
 - 3) regularne przekazywanie stałych miesięcznych wpływów z osiągniętych dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł na rachunek ROR;
 - 4) niewystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku ROR w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

§ 4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Kredytobiorcy i uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy, okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów.
2. Maksymalna wysokość kredytu uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów na rachunek z tytułu osiągniętych dochodów:
 - 1) 3 - krotność średnich miesięcznych wpływów – po wpływie pierwszych środków na rachunek ROR, w przypadku gdy wiarygodność Kredytobiorcy można ocenić w oparciu o historię wcześniej udzielonych kredytów,
 - 2) 6 - krotność średnich miesięcznych wpływów – po 6 miesiącach prawidłowego funkcjonowania rachunku ROR,
 - 3) 12 - krotność średnich miesięcznych wpływów wyłącznie po 12 miesiącach prawidłowego funkcjonowania rachunku ROR.

3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć **12 krotności miesięcznych wpływów** z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek i kwoty **200.000,00 zł**.
4. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
5. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 3.
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 osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

§ 5.

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 wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość zadeklarowanych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów we wniosku o kredyt;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wartość dostępnych środków na rachunku powiększoną o kwotę kredytu.
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.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 2) obniżenie kwoty kredytu;
4. Podwyższenie lub obniżenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
5. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - 1) wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i
 - 2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub
 - 3) Kredytobiorca posiada kredyt w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
6. W przypadku nienależytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy kredytu dotyczących przekazywania na rachunek stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów w wysokości

mniej niż podana we wniosku, Bank ma prawo obniżyć kwotę kredytu w trakcie trwania Umowy kredytu, informując o tym Kredytobiorcę na piśmie.

7. Zmiana kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu w placówce Banku.
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 niepodpisania 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.

ROZDZIAŁ 3. OPROCENTOWANIE

§ 6.

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 w 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 na kolejny 12 miesięczny okres kredytowania.
5. O każdej wprowadzanej zmianie oprocentowania Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
6. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bswysokiemazowieckie.pl).

§ 7.

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.

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.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE

§ 8.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonywania 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. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 2.
4. 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.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
 6. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bswwysokiemazowieckie.pl).

§ 9.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia spłaty zadłużenia i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty upomnień/wezwań do zapłaty 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.
5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.

ROZDZIAŁ 5. KREDYTOBIORCA

§ 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 stałego pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako 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 w szczególności 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 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.

§ 11.

1. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej a kwota udzielonego kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Posiadacza rachunku lub kwotę 20.000 PLN, współmałżonek Posiadacza jest zobowiązany do wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu lub przystąpienia do długu, lub udzielenia poręczenia wekslowego.
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 we 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 6. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 12.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi i określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów. Dla Klientów posiadających elektroniczny dostęp do rachunków w Banku,

dopuszczalne jest złożenie wniosku za pośrednictwem Internet Bankingu.

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 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) rozdzielnosci majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;

- 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę/ów i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
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 7. 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) ostateczny termin spłaty 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 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. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

3. 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 8. REKLAMACJE

§ 17.

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

- 1) na piśmie:

- a) w postaci papierowej – osobiście w naszej placówce albo wysyłając ją na adres Banku: ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie lub na adres dowolnej naszej placówki;

- b) w postaci elektronicznej:
- za pomocą systemu bankowości internetowej, albo

- za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: sekretariat@bswysokiemazowieckie.pl), albo

- wysyłając ją na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE: PL-74121-14850-DWCCR-22 (w ramach usługi e-Doręczenia);

- 2) ustnie:

- a) telefonicznie albo

- b) osobiście w naszej placówce do protokołu reklamacyjnego.

Przyjęcie reklamacji złożonej ustnie w placówce, zostanie potwierdzone w protokole reklamacyjnym.

2. Forma udzielenia odpowiedzi na reklamację zależy od sposobu jej złożenia, tj.:

1) odpowiedzi na reklamację udzielamy w formie pisemnej:

- a) w postaci elektronicznej – w przypadku złożenia reklamacji w postaci elektronicznej, chyba że Kredytobiorcaawnioskuje o odpowiedź w postaci papierowej;
- b) w postaci papierowej – w przypadku złożenia reklamacji w postaci papierowej, chyba że Kredytobiorcaawnioskuje o odpowiedź w postaci elektronicznej;
- c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Kredytobiorcy – w przypadku złożenia reklamacji ustnie.

2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt. 1), jeśli odpowiedź udzielana jest w postaci elektronicznej:

- a) odpowiedź przekazywana jest przy użyciu tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego reklamację złożono albo przy użyciu środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Kredytobiorcę;
- b) odpowiedź przesyłana jest na adres do doręczeń elektronicznych Kredytobiorcy wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację przesłano na adres do doręczeń elektronicznych.

3. Termin rozpatrzenia reklamacji liczony jest od dnia jej otrzymania.

4. Reklamację rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania. W przypadku, gdy z uwagi na szczególną złożoność sprawy dotrzymanie tego terminu nie jest możliwe, Kredytobiorca zostanie poinformowany na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskazane zostaną okoliczności wymagające ustalenia w celu rozpatrzenia reklamacji oraz określony zostanie nowy termin udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

5. Niedotrzymanie terminu, o którym mowa w ustępie 4, skutkuje uznaniem reklamacji za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy.

6. W odpowiedzi na reklamację przekazywane są:

- 1) uzasadnienie faktyczne i prawne podjętej decyzji, chyba że reklamacja zostanie rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy,
- 2) szczegółowe informacje dotyczące stanowiska Banku, w tym wskazanie odpowiednich postanowień Umowy kredytu oraz przepisów prawa, o ile jest to konieczne,
- 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, udzielającej odpowiedzi,
- 4) informacje o przysługującym trybie odwoławczym, w przypadku nieuwzględnienia roszczeń Kredytobiorcy,

5) termin realizacji roszczenia, w przypadku jego uwzględnienia – nie dłuższy niż 30 dni od dnia udzielenia odpowiedzi na reklamację.

ROZDZIAŁ 9. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 18.

1. W przypadku powstania sporu pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, spór ten może zostać rozstrzygnięty:

- 1) w drodze polubownej,
- 2) przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla miejsca zamieszkania Kredytobiorcy albo siedziby Banku.

2. W celu pozasądowego rozstrzygnięcia sporu pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, Kredytobiorca może zwrócić się do następujących podmiotów:

1) Rzecznik Finansowy

Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego dostępne są na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:

- a) w formie pisemnej na adres: Biuro Rzecznika Finansowego, Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa;
- b) za pośrednictwem platformy ePUAP;
- c) za pomocą formularza dostępnego na stronie internetowej (wymagany kwalifikowany podpis elektroniczny);
- d) drogą elektroniczną na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi eDoręczenia (wymagany kwalifikowany podpis elektroniczny);
- e) osobiście w siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym przez niego Oddziale Terenowym.

2) Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich

Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego dostępne są na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy. Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:

- a) w formie pisemnej na adres: Bankowy Arbitraż Konsumentki, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, lub
- b) drogą elektroniczną na adres e-mail: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.

3) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozstrzygania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF dostępne są na stronie internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:

- a) w formie pisemnej na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skrytka pocztowa nr 419, 00-549 Warszawa, lub
 - b) drogą elektroniczną na adres e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl.
3. Nadzór nad sektorem bankowym, w tym nad działalnością Banku, sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
 4. Organem właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
 5. Językiem właściwym dla Umowy kredytu jest język polski.
 6. Obsługa Umowy kredytu prowadzona jest w języku polskim.
 7. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami Umowy kredytu zastosowanie mają przepisy prawa polskiego, w szczególności ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.

ROZDZIAŁ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19.

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 Kredytobiorcy:

- a) zmiany w produktach Banku,
- 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.bswysokiemazowieckie.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 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;

§ 20.

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 6 ust. 5, § 8 ust. 4 § 19 ust. 2 pkt 1 jest określany w Umowie i we wniosku kredytowym.
2. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
3. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem poczty elektronicznej lub listownie na adres Banku.

§ 21.

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

Regulamin obowiązuje od 01 kwietnia 2026r