

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Wysokiem Mazowieckiem**



**REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO EKO WSPARCIE
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W WYSOKIEM MAZOWIECKIEM**

Obowiązuje od dnia 28 czerwca 2025r

I zmiana obowiązuje:

- od dnia 13 lutego 2026r. dla umów zawieranych od dnia 13 lutego 2026r.
- od dnia 01 kwietnia 2026r. dla umów zawartych od dnia 28 czerwca 2025r. do dnia 12 lutego 2026r.

Właściciel/Opracowanie: Kierownik Punktu Kasowego Kulesze Kościelne

Akceptacja: (nadzorujący Członek Zarządu) - Prezes Zarządu

Opinia pod względem prawnym: (Radca Prawny)

Opinia pod względem legislacyjnym: (Stanowisko ds. zgodności)

Akceptacja: (Prezes Zarządu)

SPIS TREŚCI

POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ UŻYWANYCH W REGULAMINIE.....	2
WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU.....	4
OPROCENTOWANIE KREDYTU.....	5
OPŁATY I PROWIZJE ORAZ ZMIANA TARYFY.....	5
ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU.....	6
KREDYTOBIORCA.....	7
SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU.....	7
ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY KREDYTU.....	8
ZASADY WYPŁATY KREDYTU I JEGO SPŁATA.....	8
REKLAMACJE.....	9
POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH.....	10
ZMIANA REGULAMINU.....	11

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowego EKO WSPARCIE zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu gotówkowego EKO WSPARCIE w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem.

Możesz się zapoznać z Regulaminem w Placówce Banku i na naszej stronie internetowej www.bswysokiemazowieckie.pl

SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ UŻYWANYCH W REGULAMINIE

§ 2.

DEFINICJA	OPIS
Bank	Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem; W regulaminie oraz w Umowie kredytu używamy zamiennie także zwrotu „my”, aby określić, że to bank wykonuje daną czynność, np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „nas”, „nasza”;
Kredytobiorca	mamy na myśli Ciebie jako naszego klienta; W regulaminie oraz w Umowie kredytu używamy zamiennie także zwrotu: „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) oraz używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
kredyt konsumencki	kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim;
Kredyt	środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
kwota kredytu	kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej rolniczej;
okres kredytowania	okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
ostateczny termin spłaty kredytu	ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
Placówka Banku	jednostka/komórka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
podmiot rynku finansowego	bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29

	sierpnia 1997r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.
rachunek	wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do spłaty kredytu;
rata spłaty	łącna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
RRSO	całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
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;
całkowita kwota kredytu	maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami 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 nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
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.
Tabela	Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Wysokim Mazowieckiem - Klienci Indywidualni;
Taryfa	Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokim Mazowieckiem dla Klientów Indywidualnych;
termin wypowiedzenia kredytu	okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
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;
Umowa kredytu	Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt. Ty masz obowiązek: a) korzystania z nich zgodnie z warunkami Umowy kredytu, b) spłaty otrzymanej kwoty kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach spłaty, c) zapłaty prowizji i innych opłat związanych z kredytem.
Wnioskodawca	osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
zdolność kredytowa	zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank	zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji

	<p>kredytowej, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie niewspółpracujące z bankiem oraz z nim współpracujące. Bank akceptuje zawarte przez Kredytobiorcę ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawane w Banku minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.: zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej. Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.bankbps.pl/o-banku/listaakceptowany-ch-zakladow-ubezpieczen oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.bswysokiemazowieckie.pl/</p>
Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem	<p>zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem https://www.bswysokiemazowieckie.pl/</p>
Incydent bezpieczeństwa	<p>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;</p>
Eko wsparcie	<p>wydatki związane z realizacją celów proekologicznych;</p>

WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Kredyt gotówkowy EKO WSPARCIE przeznaczony jest na sfinansowanie Twoich dowolnych potrzeb konsumpcyjnych związanych z realizacją celów proekologicznych bez konieczności udokumentowania. 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 PLN.
6. Kredyt może być udzielony na okres od 1 do 60 miesięcy.

§ 4.

1. Wpłata kredytu następuje zgodnie z Twoją dyspozycją określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany przez Ciebie rachunek lub wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

OPROCENTOWANIE KREDYTU

§ 5.

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej, którą znajdziesz w Umowie kredytu.

2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

Aktualne stawki oprocentowania dostępne są w Placówce Banku oraz na naszej stronie internetowej Banku (www.bswysokiemazowieckie.pl).

§ 6.

1. W celu obliczenia 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 Ciebie preferencji odnośnie kredytu w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ ZMIANA TARYFY

§ 7.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu pobierzemy od Ciebie opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności, której wyciąg jest załącznikiem do Umowy kredytu.
2. Możemy zmieniać Taryfę Opłat i Prowizji, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:

- 1) wprowadzenie/zmiana/uchylenie:

- a) przepisów prawa, które powszechnie obowiązują, w tym takich, które regulują sektor bankowy, lub
- b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków, lub
- c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji organów administracji publicznej, z którymi wiąże się nasz obowiązek lub uprawnienie, aby wprowadzić zmiany dotyczące opłat lub prowizji;

- 2) zmieniamy zakres lub sposób świadczenia usług i:

- a) wprowadzamy nowe produkty lub usługi, lub
- b) zmieniamy cechy produktów lub usług,

przy czym nie musisz z nich korzystać i za nie płacić. Zdecydujesz o tym samodzielnie rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi, będzie dla nas potwierdzeniem Twojej woli;

- 3) wycofujemy dotychczasowe produkty lub usługi, których dotyczą zapisy Taryfy, jeśli inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem;
 - 4) wzrost inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 5) zmiana wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 6) wzrost 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%;
 - 7) zmiana wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 8) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 9) zmiana stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3- miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 10) zmiana 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 wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
 4. Poinformujemy Cię o proponowanych zmianach w Taryfie najpóźniej 2 miesiące przed ich wejściem w życie.
 5. Informację o proponowanych zmianach prześlemy Ci na trwałym nośniku w wybranym przez Ciebie kanale komunikacji.
 6. W informacji o proponowanych zmianach podamy podstawy prawne i okoliczności, które je uzasadniają.
 7. Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany w Taryfie, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie możesz bezpłatnie:
 - a) zgłosić nam sprzeciw – wtedy Umowa kredytu zakończy się w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
 - b) wypowiedzieć Umowę kredytu ze skutkiem od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.
 8. Jeśli przed datą wejścia w życie zmian w Taryfie nie zgłosisz sprzeciwu albo nie wypowiedzisz Umowy kredytu, będzie to oznaczało, że zgadzasz się na zmiany.
 9. Możemy zmienić Taryfę również, gdy:

- 1) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
 - 2) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
 - 3) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - 4) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
 - 5) łączymy lub rozdzielamy regulaminy lub taryfy;
 - 6) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
 - 7) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy; zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków lub uprawnień, przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej wyżej.
10. Możemy Ciebie poinformować o zmianach w krótszym terminie niż określiliśmy w ust. 4, poprzez umieszczenie zmienionej Taryfy na naszej stronie internetowej oraz udostępnienie jej w naszej placówce, gdy:
- a) dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - b) rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - c) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
 - d) wycofujemy opłatę lub prowizję;
 - e) wprowadzamy korzystniejsze dla Ciebie zasady naliczania opłat, prowizji lub oprocentowania – na stałe lub okresowo;
 - f) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
 - g) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - h) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
 - i) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
 - j) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy;
 - k) zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków i uprawnień.
11. O proponowanych zmianach w Regulaminie lub w Taryfie, informujemy Ciebie również w bankowości elektronicznej (jeśli z niej korzystasz) oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: www.bswysokiemazowieckie.pl, skąd możesz je pobrać na trwałym nośniku.

Aktualna Taryfa dostępna jest również w Placówce Banku oraz na naszej stronie internetowej (www.bswysokiemazowieckie.pl).

ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Podstawowym zabezpieczeniem spłaty kredytu jest pełnomocnictwo do rachunku prowadzonego w Banku oraz weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. W zależności od wyników Twojej oceny zdolności i wiarygodności kredytowej możemy wymagać dodatkowych form zabezpieczenia kredytu poza wymienionym w § 8 ust. 2.
4. Będziesz ponosić wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń spłaty kredytu, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 9.

1. Dodatkowo możesz skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Ciebie zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje wspólnie kilku osób, wszyscy korzystający z ochrony ubezpieczeniowej, wybierają ten sam zakres ubezpieczenia.
3. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia oraz Dokument informacyjny o produkcie ubezpieczeniowym, który otrzymujesz od nas przed podpisaniem Umowy kredytu;
4. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny.

KREDYTOBIORCA

§ 10.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 osoby.
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 pozostajesz w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota udzielanego kredytu przekracza dwukrotność Twoich miesięcznych dochodów netto lub 20.000 PLN, Twój współmałżonek jest zobowiązany do udzielenia poręczenia wekslowego, lub przystąpienia do długu.

SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 11.

1. Wniosek o udzielenie kredytu możesz złożyć na piśmie w Placówce Banku wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów. Dla klientów posiadających elektroniczny dostęp do rachunków w Banku, dopuszczalne jest złożenie wniosku za pośrednictwem Internet Banking.
2. Aby ubiegać się o kredyt musisz 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;
 - d) obywatela Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, którzy w okresie do 31 grudnia 2020 r. korzystali z prawa pobytu w państwie członkowskim Unii Europejskiej zgodnie z prawem Unii i potem w dalszym ciągu w nim zamieszkują, tj. obywatele ww. państwa, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. b i d Umowy o Wystąpieniu Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej z Unii Europejskiej i Europejskiej Wspólnoty Energii Atomowej oraz członkowie ich rodzin, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. e i f ww. umowy;
 - 2) kartę pobytu dla obywateli innych państw niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwie lub więcej osób od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami identyfikacji klienta.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Dodatkowo, będziemy potrzebować kilku dokumentów, jeśli:
 - 1) masz rozdzielność majątkową – musisz dostarczyć prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny o rozdzielności majątkowej, zawarty nie później niż miesiąc przed złożeniem wniosku o kredyt;
 - 2) jesteś po rozwodzie lub w separacji – potrzebujemy prawomocnego wyroku sądu stwierdzającego rozwód lub separację;
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. Jeśli zdecydujemy, że nie udzielimy Ci kredytu, poinformujemy Cię o tej decyzji na piśmie i zwrócimy Ci wszystkie dokumenty (oprócz wniosku kredytowego).
3. Jeśli decyzja o nieudzieleniu kredytu będzie oparta na informacjach z bazy danych, wyślemy Ci pisemne zawiadomienie o decyzji na adres do korespondencji, który nam podałeś.
4. Na Twój wniosek prześlemy Ci pisemne wyjaśnienia o dokonanej ocenie zdolności kredytowej. Masz na to rok od dnia, w którym otrzymałeś od nas pismo o decyzji kredytowej.
5. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY KREDYTU

§ 13.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Tobą 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 Ciebie a drugi dla Banku.

- Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.

§ 14.

- W trakcie obowiązywania Umowy kredytu na Twój pisemny wniosek lub nasz pisemny wniosek możemy zmienić niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - formę zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - terminy spłaty rat kredytu;
 - prolongatę końcowego terminu spłaty kredytu;
 - podwyższyć kwotę kredytu.
- W przypadku zmiany Umowy kredytu możemy zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 15.

- Zmiany warunków Umowy kredytu wprowadzamy pisemnym aneksem 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 – możemy zmienić, wydając oświadczenie i informując o tym Ciebie.
- Aneks do Umowy kredytu podpisujemy w taki sam sposób, jak Umowę o kredyt.

§ 16.

ZASADY WYPŁATY KREDYTU I JEGO SPŁATA

- Kredyt wypłacimy, gdy spełnisz warunki:
 - podpiszesz Umowę kredytu;
 - ustanowisz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - zapłacisz prowizję z tytułu udzielenia kredytu;
 - opłacisz koszt ubezpieczenia, jeśli jest wymagane zgodnie z Umową kredytu;
 - dostarczysz wszystkie wymagane dokumenty, o których mowa w § 11.
- Kredyt wypłacimy na jeden z poniższych sposobów:
 - wypłata gotówki w kasie Placówki Banku; lub
 - przelew środków na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy.
- Kredyt wypłacimy zgodnie z Twoją dyspozycją określoną w Umowie kredytu i w dodatkowym formularzu, który do niej dołączamy. Jeśli przelewamy środki na rachunek bankowy, pieniądze trafią tylko na ten rachunek, który nam wskażesz.

§ 17.

- Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
- Kredyt wraz z odsetkami możesz spłacać na dwa sposoby:
 - raty równe (annuitetowe), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest taka sama, przy czym część kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a część odsetkowa maleje (odsetki są liczone od aktualnego zadłużenia);
 - raty malejące, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych części kapitałowych, a odsetki liczone są od aktualnego zadłużenia (każda kolejna rata kapitałowo – odsetkowa jest mniejsza), z wyłączeniem kredytu gotówkowego udzielonego do 3 lat.
- Możesz spłacić całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania nas i podpisywania aneksu do Umowy kredytu.
- Rozliczymy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
- Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Cię z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu. Najbliższa rata kredytu uwzględniać będzie korektę odsetek od dnia dokonania nadpłaty do terminu jej płatności. Termin płatności raty pozostaje bez zmian.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, pobierzemy odsetki naliczone od dnia następnego po dniu ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
- W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
- Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Ciebie odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
- W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, sporządzimy i prześlemy Ci oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, pobierzemy odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
- Przedterminowa, całkowita spłata kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 18.

- 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 ustalony w Umowie kredytu/kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwany jest na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
- Wpłacone przez Ciebie środki zaliczamy na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:

- 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty upomnień, 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. Możemy wspólnie ustalić inną kolejność spłat należności, o której mowa w ust. 3.
 5. Możesz spłacać raty kredytu poprzez wpłatę gotówki w Placówce Banku lub przelew środków na wskazany przez Bank rachunek.
 6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, masz prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

REKLAMACJE

§ 19.

1. Możesz zgłosić reklamację na nasze usługi lub skontaktować się z nami, a także zgłosić zmianę Twoich danych teleadresowych (np.: adres do korespondencji) w następujący sposób:
 - 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.Jeśli złożysz reklamację ustnie w placówce, potwierdzimy jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.
2. Forma naszej odpowiedzi na reklamację zależy od tego, w jaki sposób ją złożysz, tj.:
 - 1) na reklamację odpowiadamy na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci papierowej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z Twoim wyborem – jeśli reklamację złożysz ustnie.
 - 2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt. 1, jeśli odpowiadamy w postaci elektronicznej:
 - a) korzystamy z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożysz reklamację, albo z środka komunikacji elektronicznej, który nam wskażesz;
 - b) odpowiedź wyślemy na Twój adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację wyślesz na adres do doręczeń elektronicznych.
3. Czas rozpatrzenia reklamacji liczymy od dnia, w którym ją otrzymamy.
4. Reklamację rozpatrujemy jak najszybciej, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym ją otrzymamy. Jeśli ze względu na złożoność sprawy nie będzie to możliwe, poinformujemy Cię na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskażemy okoliczności, które musimy ustalić dla rozpatrzenia reklamacji, oraz podamy nowy termin odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Jeśli nie dotrzymamy terminu, o którym mowa w ustępie wyżej, reklamację uznamy za rozpatrzoną zgodnie z Twoją wolą.
6. W odpowiedzi na reklamację prześlemy Ci:
 - 1) wyjaśnienie (faktyczne i prawne), dlaczego podjęliśmy taką decyzję, chyba że reklamację rozpatrzyliśmy zgodnie z Twoją wolą,
 - 2) szczegółowe informacje o naszym stanowisku, wskazując odpowiednie fragmenty Umowy kredytu i przepisy prawa, chyba, że nie jest to konieczne,
 - 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, która udzieliła odpowiedzi,
 - 4) informację o tym, jak możesz się odwołać, jeśli nie uwzględnimy Twoich roszczeń,
 - 5) termin, w którym zrealizujemy Twoje roszczenie, jeśli je uwzględnimy (mamy na to maksymalnie 30 dni od dnia odpowiedzi na reklamację).

POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 20.

1. Jeśli pojawi się spór między nami, może być rozstrzygany:
 - 1) polubownie,
 - 2) przez sąd powszechny właściwy dla miejsca Twojego zamieszkania albo naszej siedziby.
2. Jeśli chcesz rozwiązać spór między nami bez sądu, możesz zwrócić się do następujących podmiotów:
 - 1) Rzecznik Finansowy

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego znajdziesz na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:

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

2) Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów arbitrażowych przez Arbitra Bankowego znajdziesz na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:

- a) pisemnie na adres: Bankowy Arbitraż Konsumencki ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa lub
- b) e-mailem na adres: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.

3) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF znajdziesz na stronie internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:

- a) pisemnie na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. Nr 419, 00-549 Warszawa lub
- b) e-mailem na adres: sad.polubowny@knf.gov.pl.

3. Nadzór nad sektorem bankowym w tym nad nami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
4. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
5. Dla Umowy kredytu obowiązuje język polski.
6. Obsługę Umowy kredytu prowadzimy w języku polskim.
7. W sprawach nieujętych w Umowie kredytu obowiązują przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeksu cywilnego oraz Prawa bankowego.
8. Szczegóły dotyczące dostępności naszej usługi znajdziesz w dokumencie „Jak zapewniamy dostępność dla osób z indywidualnymi potrzebami”. Wyjaśniamy w nim, jak możesz skorzystać z usługi i jak spełnia ona wymagania dostępności. Od 28 czerwca 2025 r. dokument udostępniemy w Placówce Banku oraz na naszej stronie internetowej: www.bswysokiemazowieckie.pl/dostepnosc.

ZMIANA REGULAMINU

§ 21.

1. Możemy zmienić Regulamin, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:
 - 1) wprowadzenie/zmiana/uchylenie:
 - a) przepisów prawa, które powszechnie obowiązują, w tym takich, które regulują sektor bankowy, lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków, lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji organów administracji publicznej,z którymi wiąże się nasz obowiązek lub uprawnienie, aby wprowadzić zmiany;
 - 2) zmieniamy zakres lub sposób świadczenia usług i:
 - a) wprowadzamy nowe produkty lub usługi, lub
 - b) wycofujemy lub zmieniamy cechy produktów lub usług,a jednocześnie inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem;
 - 3) wprowadzamy zmiany w naszym systemie informatycznym, które wpływają na nasze wzajemne prawa i obowiązki, a wynikają z:
 - a) rozwoju technologicznego lub
 - b) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na świadczone przez nas usługi lub sposób, w jaki możesz z nich korzystać,przy czym każda zmiana w systemie informatycznym zapewni prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem;
2. Jeśli zmienimy Regulamin, dodając nowe produkty lub usługi lub zmienimy cechy obecnych produktów lub usług, co wpłynie na Taryfę, nie musisz z nich korzystać i za nie płacić. Zdecydujesz o tym samodzielnie – rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi, będzie dla nas potwierdzeniem Twojej woli.
3. Informujemy Cię o proponowanych zmianach w Regulaminie najpóźniej 30 dni kalendarzowych przed ich wejściem w życie.

4. Możemy zmienić Regulamin również, gdy:
- 1) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
 - 2) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
 - 3) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - 4) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
 - 5) łączymy lub rozdzielamy regulaminy lub taryfy;
 - 6) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
 - 7) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy; zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków lub uprawnień, przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej wyżej.
5. Możemy Ciebie poinformować o zmianach w krótszym terminie niż określiliśmy w ust. 3, poprzez umieszczenie zmienionego Regulaminu na naszej stronie internetowej oraz udostępnienie ich w naszej placówce, gdy:
- a) dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - b) rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - c) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
 - d) wycofujemy opłatę lub prowizję;
 - e) wprowadzamy korzystniejsze dla Ciebie zasady naliczania opłat, prowizji lub oprocentowania – na stałe lub okresowo;
 - f) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
 - g) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - h) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
 - i) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
 - j) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy;
 - k) zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków i uprawnień.
6. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach powiadomimy Cię:
- a) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - b) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bswysokiemazowieckie.pl).
7. Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany w Regulaminie, możesz wypowiedzieć Umowę kredytu w ciągu 30 dni kalendarzowych od otrzymania informacji o zmianach na piśmie. Umowa kredytu będzie kontynuowana na dotychczasowych warunkach i zakończy się z końcem okresu wypowiedzenia, który w niej uzgodniliśmy. Do tego czasu musisz spłacić cały wykorzystany kredyt razem z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami z Umowy kredytu.
8. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 6, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
- a) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - b) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 22.

Masz możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem poczty elektronicznej lub listownie na adres Banku.

§ 23.

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

I zmiana obowiązuje:

- od dnia 13 lutego 2026r. dla umów zawieranych od dnia 13 lutego 2026r.
- od dnia 01 kwietnia 2026r. dla umów zawartych od dnia 28 czerwca 2025r. do dnia 12 lutego 2026r.