

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Wysokiem Mazowieckiem**



**REGULAMIN KREDYTU W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO–ROZLICZENIOWYM  
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 ds. Handlu  
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.....	3
OPROCENTOWANIE .....	5
OPŁATY I PROWIZJE ORAZ ZMIANA TARYFY.....	5
KREDYTOBIORCA.....	7
SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU.....	8
ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY KREDYTU.....	8
REKLAMACJE.....	9
POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH.....	9
ZMIANA REGULAMINU.....	10

## 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.

Możesz się zapoznać z Regulaminem w Placówce Banku i na naszej stronie internetowej [www.bswysokiemazowieckie.pl](http://www.bswysokiemazowieckie.pl)

### § 2.

DEFINICJA	OPIS
<b>Bank</b>	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”;
<b>Kredytobiorca</b>	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”;
<b>Incydent bezpieczeństwa</b>	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;
<b>kredyt konsumencki</b>	kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim;
<b>kredyt</b>	środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
<b>kwota kredytu</b>	kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
<b>okres kredytowania</b>	okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
<b>ostateczny termin spłaty kredytu</b>	ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty kredytu wraz z odsetkami;
<b>Placówka Banku</b>	jednostka organizacyjna/komórka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę klienta;
<b>podmiot rynku finansowego</b>	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;
<b>Posiadacz rachunku</b>	osoba fizyczna posiadająca w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w złotych; w przypadku rachunku prowadzonego jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku;
<b>Rachunek ROR</b>	rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w złotych prowadzony w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem;
<b>RRSO</b>	całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
<b>całkowity koszt kredytu</b>	wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz</li> <li>b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;</li> </ul>
<b>całkowita kwota kredytu</b>	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;
<b>Rzecznik Finansowy</b>	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.;
<b>Tabela</b>	Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem – Klienci Indywidualni;
<b>Taryfa</b>	Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem dla Klientów Indywidualnych;
<b>trwały nośnik</b>	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;
<b>Umowa kredytu</b>	Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt. Ty masz obowiązek: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) korzystania z nich zgodnie z warunkami Umowy kredytu,</li> <li>b) spłaty otrzymanej kwoty kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach spłaty,</li> <li>c) zapłaty prowizji i innych opłat związanych z kredytem.</li> </ul>
<b>Wnioskodawca</b>	osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt.

## WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

### § 3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku.
2. Kredyt udostępniany jest w Twoim rachunku ROR. Przyznany kredyt zwiększa stan Twoich wolnych środków na tym rachunku, co pozwoli Tobie sfinansować dowolne potrzeby konsumpcyjne (z wyjątkiem działalności gospodarczej i rolniczej) poprzez wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe z tego rachunku ROR. Każda spłata całości lub części kredytu spowoduje, że ten limit odnowi Ci się o spłaconą część i będziesz mógł wykorzystywać go wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
3. Kredyt udostępniany Ci 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 na następny okres oraz gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, zobowiązany jesteś 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 obowiązującą w Banku Metodologią 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 nas 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 i zależy od Twojej zdolności kredytowej, czasu posiadania rachunku ROR i wysokości Twoich stałych dochodów, jakie wpływają na ten rachunek. Jest ona ustalona w Umowie kredytu.
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, gdy jesteś zatrudniony na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 3.
5. 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. Możesz 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) nie dokonałeś 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, że:
  - 1) prawidłowo wykonujesz umowę o prowadzenie rachunku ROR,
  - 2) terminowo spłacasz zobowiązania z tytułu kredytu oraz
  - 3) spełniasz warunki odnowienia, określone w Umowie kredytu.Przepis ten dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
3. W trakcie obowiązywania Umowy kredytu, na Twój lub nasz pisemny wniosek, możemy zmienić niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) podwyższyć kwotę kredytu;
  - 2) obniżyć kwotę kredytu.
4. Podwyższenie lub obniżenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
5. Możemy podwyższyć kwotę kredytu, jeżeli:

- 1) wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek ROR zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i
  - 2) okres posiadania rachunku ROR uprawnia Cię do przyznania wyższego kredytu lub
  - 3) masz kredyt w wysokości niższej od kwoty, do której jesteś uprawniony.
6. Gdy nie będziesz wpłacać na rachunek ROR Twoich dochodów co miesiąc w wysokości podanej we wniosku o kredyt, możemy obniżyć kwotę Twojego kredytu w trakcie trwania Umowy kredytu. Poinformujemy Ciebie o tym na piśmie i zaprosimy do Placówki Banku, aby zawrzeć aneks do Umowy kredytu.
  7. Zmiana kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu w Placówce Banku.
  8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, jesteś zobowiązany spłacić wykorzystaną lub pozostającą do spłaty kwotę kredytu. Brak spłaty upoważnia nas 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, mamy prawo wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia, rozpoczynającego się od dnia następnego po doręczeniu zawiadomienia.

## OPROCENTOWANIE

### § 6.

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.
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 poinformujemy Cię oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.

Aktualne stawki oprocentowania udostępniamy w Placówce Banku oraz na naszej stronie internetowej <a href="http://www.bswysokiemazowieckie.pl">www.bswysokiemazowieckie.pl</a>
---

### § 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 Ciebie preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, o co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

## OPŁATY I PROWIZJE ORAZ ZMIANA TARYFY

### § 8.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu pobierzemy od Ciebie opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonywania czynności.
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, poinformujemy Ciebie również w bankowości elektronicznej (jeśli z niej korzystasz) oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: [www.bswysokiemazowieckie.pl](http://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](http://www.bswysokiemazowieckie.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 ROR kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmujemy datę wpływu środków na rachunek ROR w Banku.
4. Wpłacone przez Ciebie środki zaliczymy 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. Możemy wspólnie ustalić inną kolejność spłat należności, o której mowa w ust. 4.

### KREDYTOBIORCA

#### § 10.

1. Do kredytu mogą przystąpić maksymalnie 4 osoby, które są współposiadaczami rachunku ROR. Jeśli rachunek ROR jest wspólny, wszyscy współposiadacze muszą podpisać Umowę kredytu i solidarnie odpowiadają za jej realizację.
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 pozostajesz w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej a kwota udzielonego kredytu przekracza dwukrotność Twoich miesięcznych dochodów netto lub kwotę 20.000 PLN, Twój współmałżonek jest zobowiązany do wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu lub przystąpienia do długu, lub udzielenia poręczenia wekslowego.
2. Jako Posiadacz rachunku ROR w trakcie trwania Umowy kredytu masz prawo zmienić rachunek indywidualny, na którym udostępniłmy kredyt, na rachunek wspólny, pod warunkiem, że 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. Jeśli Umowa kredytu została zawarta ze współposiadaczami rachunku ROR, a którykolwiek z Was zdecyduje się zmienić rachunek na indywidualny, zmiana ta stanie się ważna dopiero po spłacie wszystkich zobowiązań z Umowy kredytu, co jednocześnie spowoduje rozwiązanie Umowy kredytu.

## SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

### § 12.

1. Wniosek o udzielenie kredytu możesz złożyć na piśmie w Placówce Banku wraz z wymaganymi i 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 potwierdzających tożsamość.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie Wnioskodawcy.
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;

### § 13.

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

### § 14.

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

### § 15.

1. W trakcie obowiązywania Umowy kredytu, na Twój pisemny wniosek lub nasz pisemny wniosek możemy zmienić niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) formę zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 2) ostateczny termin spłaty kredytu.
2. 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.

### § 16.

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

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.

## REKLAMACJE

### § 17.

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

### § 18.

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](http://www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy). Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:
- a) pisemnie na adres: Bankowy Arbitraż Konsumentki ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa lub
  - b) e-mailem na adres: [arbitraz.kancelaria@zbp.pl](mailto: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](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](mailto: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](http://www.bswysokiemazowieckie.pl/dostepnosc).

## ZMIANA REGULAMINU

### § 19.

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](http://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.

#### § 20.

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 6 ust. 5, § 8 ust. 5, § 19 ust. 6 lit. a) jest określany w Umowie i we wniosku kredytowym.
2. Możesz w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
3. Masz 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.

#### 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.