



REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO W MIĘDZYPOWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MYSZKOWIE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowego w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu gotówkowego w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- Bank** – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wraz z jednostkami organizacyjnymi tj.: Centralą i Oddziałami oraz komórkami organizacyjnymi tj. Filiami, Punktami Obsługi Klienta (POK);
- całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępniła Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku Umowy o kredyt, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępniła Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz
 - koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 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;
- inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w Banku, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, z którego korzysta Kredytobiorca i na spłatę, którego zaciąga kredyt w Banku;
- kanal dystrybucji informacji** – sposób przekazywania przez Bank Kredytobiorcy oraz wszystkim osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, korespondencji w tym: harmonogramów spłaty, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy, oprocentowania;
- 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;
- Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- odpowiedzialność solidarna** – odpowiedzialność polegająca na tym, że kilku dłużników zobowiązanych jest w ten sposób, że Bank może, żądać całości lub części świadczenia od wszystkich dłużników łącznie, od kilku z nich lub każdego z osobna, a zaspokojenie Banku przez któregokolwiek z dłużników zwalnia pozostałych;
- 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** – Oddział, Filia, POK Banku, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
- 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.;
- poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna zobowiązująca się wobec Banku wykonać zobowiązanie na wypadek gdyby Kredytobiorca zobowiązania nie wykonał, Poręczyciel odpowiada z Kredytobiorcą solidarnie za spłatę kredytu;
- rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do spłaty kredytu;
- rata spłaty** – łączna 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;
- Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- Tabela** - Tabela oprocentowania kredytów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie;
- Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobieranych w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie;
- 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 informację te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci. W Banku

- wykorzystywana jest platforma: **Trwały Nośnik – Publikator**. Kredytobiorca oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu każdorazowo są powiadamiani przez Bank o publikacji nowego dokumentu na platformie Trwały Nośnik - Publikator. Powiadomienia dostarczane są za pomocą wiadomości SMS (z bramki MBS Myszków) oraz/lub e-mail podany w Banku. Dostęp do w/w platformy jest realizowany z poziomu przeglądarki internetowej, aby załogować się do systemu Trwały Nośnik - Publikator należy wejść na stronę internetową Banku (www.bsmyszkow.pl) i następnie w prawym górnym rogu strony kliknąć przycisk „Zaloguj się”, a następnie wybrać i kliknąć w przycisk „Trwały Nośnik - Publikator”. Przy pierwszym logowaniu oraz kolejnych należy postępować zgodnie z komunikatami wyświetlanymi na ekranie;
- Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
 - Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
 - Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank** - zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji 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 oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmyszkow.pl.
 - Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** - zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowę, na mocy której Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzyszów ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmyszkow.pl.
 - zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3.

- Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub na spłatę innych kredytów w Banku lub w innych bankach - Kredyt „Pomocna Dłoń”.
- Kredyt „Pomocna Dłoń” może być przeznaczony wyłącznie na spłatę następujących zobowiązań:
 - kredyt / pożyczka gotówkowa;
 - kredyt / pożyczka samochodowa;
 - limit w karcie kredytowej;
 - limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - kredyt / pożyczka hipoteczna;
 - kredyt mieszkaniowy;
 - kredyt studencki;
 - kredyt ratalny;
 - kredyt / pożyczka udzielona przez zakład pracy.Wnioskodawca dodatkowo może wnioskować o dodatkowe środki na dowolny cel, jednak nie więcej niż o 50.000 zł.
- Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
- Bank udziela kredytów w złotych polskich.
- Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
- Warunkiem udzielenia kredytu „Pomocna Dłoń” na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone oraz posiadanie przez Klienta w innym banku co najmniej jednego kredytu objętego spłatą z 6 miesięczną historią kredytową.
- W przypadku konsolidacji zobowiązań zaciągniętych w walucie obcej, Bank ustala wysokość zadłużenia przyjmując średni kurs NBP obowiązujący w dniu przyjęcia przez Bank kompletnego wniosku o kredyt.
- Kwota kredytu nie może być niższa niż 500 zł.
- Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 255.550 zł, z zastrzeżeniem, że dla kredytu „Pomocna Dłoń” kwota kredytu nie może przekroczyć 150.000zł.
- Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 96 miesięcy.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 4.

- Kredyty udzielane na okres do 18 miesięcy są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Kredyty z okresem spłaty powyżej 18 miesięcy oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
- Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- W przypadku zmiennej stopy procentowej Bank powiadomi Kredytobiorcę oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty

- kredytu o każdej zmianie stopy procentowej na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 3, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące, liczony od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany wysokości oprocentowania.
 5. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmyszkow.pl.

§ 5.

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 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. Prowizje i opłaty

§ 6.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - 1) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie kwartalnym, ogłaszanych przez Prezesa GUS w Monitorze Polskim – jeżeli zmiana wynosi co najmniej 1% - nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany wskaźnika;
 - 2) zmiany minimalnego wynagrodzenia – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tego wynagrodzenia;
 - 3) zmiany kosztów Banku, wynikająca ze zmiany przepisów podatkowych – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tych kosztów.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany prowizji i opłat obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zakresie wprowadzanych zmian, w terminie nie później niż na 2 miesiące przed datą ich wejścia w życie.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w § 14 ust. 2 niniejszego Regulaminu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmyszkow.pl.

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 7.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wystawiony przez wszystkich Kredytobiorców na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową.
3. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
 - 2) długości okresu kredytowania;
 - 3) wysokości kwoty, o jaką ubiega się Wnioskodawca.
4. Oprócz zabezpieczenia wskazanego w ust. 2, Bank może podjąć decyzję o przyjęciu dodatkowego, ogólnie stosowanego zabezpieczenia np.:
 - 1) pełnomocnictwo do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w Banku;
 - 2) poręczenie według prawa cywilnego;
 - 3) poręczenie wekslowe;
 - 4) kaucja pieniężna,z wyłączeniem zabezpieczenia w formie hipoteki.
5. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 8.

1. Fakultatywną formą zabezpieczenia kredytu może być ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy.
2. Ubezpieczeniu na życie powinni podlegać wszyscy Kredytobiorcy.
3. Suma ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy/ów nie powinna być niższa od kwoty kredytu określonej w Umowie kredytu.

4. Kredytobiorca korzysta z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie w zakładzie ubezpieczeniowym współpracującym z Bankiem tj. Generali Życie Towarzystwem Ubezpieczeń S.A.; Generali TU S.A.; SALTUS TU ŻYCIE S.A.
5. Kredytobiorca może skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w innym zakładzie ubezpieczeniowym niż wymienionym w ust. 4, akceptowanym przez Bank pod warunkiem spełnienia minimalnych warunków ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego przed podpisaniem Umowy kredytu.
6. W zakładach ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem Kredytobiorca może zostać objęty ochroną ubezpieczeniową w zakresie ryzyka:
(do wyboru – oferuje Generali Życie TU S.A.)
 - 1) Pakiet 1: śmierć ubezpieczonego, śmierć ubezpieczonego w NNW, całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy lub pobyt Ubezpieczonego w szpitalu,
 - 2) Pakiet 2: śmierć ubezpieczonego, śmierć ubezpieczonego w NNW, całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy lub pobyt ubezpieczonego w szpitalu, trwała i całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy w NNW, trwała i całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby,
 - 3) Pakiet 3: śmierć ubezpieczonego, śmierć ubezpieczonego w NNW, całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy lub pobyt ubezpieczonego w szpitalu, trwała i całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy w NNW, trwała i całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby, poważne zachorowanie Ubezpieczonego,
 - 4) Pakiet 4: śmierć ubezpieczonego, śmierć ubezpieczonego w NNW, całkowita niezdolność ubezpieczonego do pracy lub pobyt ubezpieczonego w szpitalu, poważne zachorowanie Ubezpieczonego,

(do wyboru – oferuje Generali TU SA)

- 1) utraty pracy
(do wyboru – oferuje SALTUS)
 - 1) śmierć Ubezpieczonego,
 - 2) śmierć Ubezpieczonego w NNW,
 - 3) śmierć małżonka/partnera Ubezpieczonego w NNW,
 - 4) całkowita niezdolność Ubezpieczonego do samodzielnej egzystencji w NNW,
 - 5) całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy,
 - 6) pobyt Ubezpieczonego w szpitalu w NNW, \
 - 7) poważne zachorowanie Ubezpieczonego.
7. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej w zakładach ubezpieczeniowych o których mowa w ust. 4 określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
8. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia i opłaceniu składki ubezpieczeniowej najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu. Opłacenie składki ubezpieczeniowej stanowi warunek uruchomienia kredytu.
9. W okresie kredytowania, Kredytobiorca jest zobowiązany wskazać w umowie ubezpieczenia na życie Bank jako głównego uposażonego do otrzymania świadczeń z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy oraz zobowiązuje się, iż nie dokona żadnej zmiany w tej kwestii przed całkowitą spłatą kredytu.
10. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania ważności wszystkich ubezpieczeń wskazanych w Umowie kredytu oraz każdorazowego cedowania praw z tych umów na rzecz Banku, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
11. W przypadku, w którym Kredytobiorca nie przystąpił za pośrednictwem Banku do ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 6, zobowiązany jest przedkładać dowody opłacenia składek oraz umowy ubezpieczenia za kolejne okresy ubezpieczenia, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu. (pod warunkiem zaakceptowania przez Bank warunków ochrony ubezpieczenia).
12. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu ubezpieczenia na życie uprawniom do świadczenia, za zgodą Kredytobiorcy, jest Bank. W takim przypadku Bank zalicza otrzymane świadczenie na spłatę kredytu. Jeżeli wysokość otrzymanego przez Bank świadczenia nie skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu spłata kredytu oznacza zmianę wysokości rat przy zachowaniu niezmiennego okresu kredytowania.
13. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania - skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem w zakładzie ubezpieczeniowym, z którym Bank współpracuje, Kredytobiorca po uprzednim złożeniu pisemnego wniosku do Banku otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej, tj. od daty spłaty całości kredytu.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 9.

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) mieszka lub prowadzi działalność gospodarczą na terenie działania Banku;
 - 4) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 5) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 6) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o niestabilnych 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 mogłyby wpłynąć na zdolność kredytową.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, to oboje małżonkowie podpisują Umowę kredytu, w przypadku, gdy kwota kredytu przekracza trzykrotność i miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub gdy zadłużenie Wnioskodawcy w Banku (wraz z wnioskowanym kredytem) przekracza 30.000 zł.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosku o udzielenie kredytu

§ 10 .

1. Wnioskodawca składa w placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty, paszport, W przypadku nierezydentów za dokument tożsamości przyjmuje się:
 - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
 - a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
 - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
 - c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
 - 2) kartę pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Wnioskodawcy.
7. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu „Pomocna dłoń” na spłatę innych zobowiązań Kredytobiorca składa zaświadczenia z banków, spółdzielczych kasa oszczędnościowo kredytowych lub zakładu pracy, które udzieliły kredytu/ów lub pożyczki/ek (podlegających konsolidacji), zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przekazane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
8. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 8 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu

§ 11 .

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Na wniosek Wnioskodawcy, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku oraz wskazuje bazę danych lub zbiór danych, w których sprawdzenia Bank dokonał.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 12 .

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem, 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/y oraz wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 13 .

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu;
 - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
 - 4) podwyższenie kwoty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 14 .

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian dotyczących wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach

określonych w Umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.

2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
4. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osoby trzecie, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez wszystkich osób będących dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 15 .

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
 - 1) podpisać Umowę kredytu;
 - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu.
 - 4) dostarczyć zaświadczenia, o których mowa w § 10 ust. 7.
2. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu i może nastąpić w formie:
 - 1) wypłaty gotówki w placówce Banku;
 - 2) przelewu środków na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę,
 - 3) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań.
3. W przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 7, Bank wypłaca środki w złotych polskich w wysokości ustalonej na dzień przyjęcia wniosku o kredyt. Jeżeli środki z udzielonego przez Bank kredytu nie pokrywają całości zobowiązań Kredytobiorcy pozostałą do spłaty część należności Kredytobiorca zobowiązany jest do uregulowania z własnych środków.

§ 16 .

1. Terminy, wysokość rat oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
 - 1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem);
 - 3) w przypadku kredytu z okresem spłaty wykraczającym poza wiek uprawniający Wnioskodawców do nabycia uprawnień emerytalnych, w ratach malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z wyższych kwotowo, równych w okresie pracy rat kapitałowych a po dacie przejścia na emeryturę mniejszych kwotowo równych rat kapitałowych oraz z odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem), lub
 - 4) w przypadku kredytu z okresem spłaty wykraczającym poza wiek uprawniający Wnioskodawców do nabycia uprawnień emerytalnych, metodą rat równych (annuitetowych) w kwocie większej w okresie pracy i po dacie przejścia na emeryturę w kwocie mniejszej w okresie emerytury, gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa w danym okresie, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia).
3. Data spłaty pierwszej raty kredytu gotówkowego ustalana jest nie później niż 50 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku.
5. Kredytobiorca deklaruje czy częściowa spłata kredytu zmniejsza wysokość miesięcznej raty przy zachowaniu obecnego okresu kredytowania czy skracca okres kredytowania przy zachowaniu obecnej wysokości raty. W przypadku wskazania, że wcześniejsza spłata skróci okres spłaty kredytu, konieczne jest zawarcie aneksu do Umowy kredytu.
6. Brak deklaracji, o której mowa w ust. 5 spowoduje zaliczenie wpłaconej kwoty na poczet spłaty najbliższych rat kredytu przypadających po terminie wpłaty.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz wszystkim osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną.
8. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 17 .

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, lub w dniu, który w danym miesiącu nie występuje (np. 30 lutego), to termin spłaty przesuwana się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
3. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty kredytu.
4. W przypadku Umowy o kredyt, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 10. Reklamacje

§ 18 .

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację w następującym trybie:
 - 1) pisemnie pocztą tradycyjną kierując pismo na adres Banku: 42-300 Myszków ul. Kościuszki 111;
 - 2) telefonicznie 34/313-78-00 lub faksem 34/313-78-05 do Banku;
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej Banku: bank@bsmyszkow.pl;

- 4) osobiście w Banku w formie pisemnej lub ustnie.
2. Bank rozpatruje i udziela odpowiedzi na zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
3. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. Bank poinformuje Kredytobiorcę o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
6. Odpowiedź, o której mowa w ust. 5 może zostać przekazana pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 11. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 19 .

1. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r.,
2. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. ;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
3. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl/dla-klientow/arbitr-bankowy.
4. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 12. Postanowienia końcowe

§ 20 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa obejmujących: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim,
 - 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, uchwały i 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, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
 - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsmyszkow.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 21 .

1. Kanał dystrybucji informacji, o których mowa w § 4 ust. 3, § 6 ust. 5, § 20 ust. 2 pkt 1 oraz § 21 ust. 3 jest określany w Umowie kredytu.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla wszystkich osób będących dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
 - 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty raty kredytowej, skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z zmienionym harmonogramem spłat / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie i/lub Taryfie, i/lub oprocentowaniu. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu;
 - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1;
 - 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem poczty elektronicznej Banku: bank@bsmyszkow.pl lub telefonicznie: 34/313-78-00.

§ 22 .

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

Regulamin obowiązuje od 01.07.2024r.

Zarząd Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie

Akceptacja:

Radca Prawny