



**MIĘDZYPOWIATOWY  
BANK SPÓŁDZIELCZY  
W MYSZKOWIE**

*Twoim Bankiem!*



## REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W MIĘDZYPOWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MYSZKOWIE

*Obowiązuje dla Umów Kredytu zawartych lub przedłużanych po raz pierwszy po dnia 01.01.2021r.*

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. „Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie” zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym z siedzibą w Myszkowie, 42-300 Myszków ul. Kościuszki 111, e-mail: [bank@bsmyszkow.pl](mailto:bank@bsmyszkow.pl), którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000160368, NIP 577-000-21-38, REGON 000497271.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Stronę od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe i jest dostępny w Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl).

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wraz z jednostkami i komórkami organizacyjnymi tj.: Oddziały, Filie i Punkty Obsługi Klienta;
- 3) **dłużnik z tytułu zabezpieczenia kredytu** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, która nie jest kredytobiorcą a która swoim majątkiem odpowiada wobec Banku za dług z tytułu umowy o kredyt, na wypadek gdyby kredytobiorca swojego zobowiązania nie wykonał;
- 4) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie oraz wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 5) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 6) **działy specjalne produkcji rolnej** - uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin "in vitro", fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 7) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 8) **dzień spłaty Kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 9) **dzień udostępnienia Kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego, Kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- 10) **gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55<sup>3</sup> ustawy z dnia 23.04.1964r. Kodeks cywilny tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa;
- 11) **karencja w spłacie kapitału** – określony w Umowie kredytu okres od dnia podpisania umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 12) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 13) **Klient Stały** – Klient terminowo regulujący zobowiązania wobec Banku, współpracujący z Bankiem od 12 miesięcy lub posiadający w Banku rachunek rozliczeniowy od co najmniej 6 miesięcy z systematycznymi wpływami z tytułu prowadzonej działalności, na którym w tym okresie nie wystąpiły obciążenia tytułami wykonawczymi w kwocie przekraczającej 2.000,00 zł;
- 14) **Klient Strategiczny** – to Klient, który:
  - a) prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie przez co najmniej 24 miesiące,
  - b) posiada w Banku rozliczeniowy rachunek bieżący od co najmniej 12 miesięcy;
  - c) obroty na rozliczeniowym rachunku bieżącym wynoszą w skali roku co najmniej 1mln zł,
- 15) **konsorcjum bankowe** – umowa, pomiędzy co najmniej dwoma bankami, na podstawie, której podejmują się one wspólnego finansowania określonego przedsięwzięcia gospodarczego na warunkach określonych w umowie o utworzeniu konsorcjum bankowego;
- 16) **Kredyt** – Kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
- 17) **Kredyt oddawalny** – Kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty Kredytu;
- 18) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu;
- 19) **Ltv (Loan to value)** – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty Kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie Kredytu;
- 20) **marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
- 21) **nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, przeznaczona na cele mieszkaniowe, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela (z wyłączeniem działalności gospodarczej), tj. dom albo lokal mieszkalny, stanowiący odrębną nieruchomość wraz z pomieszczeniami pomocniczymi, służącymi zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych bądź też wykorzystywanymi

- zgodnie z ich przeznaczeniem na inne cele niż mieszkaniowe (części składowe lokalu, tj. pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności: piwnica, strych, komórka, garaż), działka budowlana lub jej część, przeznaczona pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego;
- 22) **nieruchomość komercyjna** – nieruchomość niebędąca nieruchomością mieszkalną;
- 23) **nieruchomości rolne** – w rozumieniu art. 46 Kodeksu Cywilnego (KC), są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
- 24) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy do dnia całkowitej spłaty Kredytu;
- 25) **okres wykorzystania Kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu / pierwszej transzy Kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty Kredytu określonego w Umowie;
- 26) **okres wypowiedzenia Umowy** – okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 27) **okres udostępnienia Kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie,
- 28) **podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie** – grupa powiązanych Klientów, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego, w związku z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady UE, w ten sposób, że:
- a) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które - jeżeli nie wykazano inaczej - stanowią jedno ryzyko, ponieważ jedna z nich sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tą drugą osobą lub pozostałymi osobami
- lub
- b) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, między którymi nie zachodzi stosunek kontroli opisany w lit. a, lecz które należy uznać za stanowiące jedno ryzyko, gdyż są one na tyle wzajemnie ze sobą powiązane, iż powstanie problemów finansowych u jednej z nich, w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga osoba lub wszystkie pozostałe osoby również napotykałyby trudności z finansowaniem lub ze spłatą, przy czym przez kontrolę, o której mowa w lit. a – b, należy rozumieć - zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 37 ww. rozporządzenia - związek zachodzący między jednostką dominującą, a jej jednostką zależną oraz standardy rachunkowości, którym podlega instytucja na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, bądź też podobny związek między jakąkolwiek osobą fizyczną lub prawną a przedsiębiorstwem;
- 29) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego Kredytu według prawa cywilnego lub prawa wekslowego;
- 30) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
- 31) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jako rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe);
- 32) **rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego oraz co najmniej 5 lat zamieszkała w gminie na obszarze, której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca to gospodarstwo osobiście;
- 33) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani Stronami;
- 34) **Tabela oprocentowania / Tabela** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania kredytów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” dostępna na stronie internetowej Banku;
- 35) **Taryfa prowizji i opłat / Taryfa** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie”, dostępna w Banku i na stronie internetowej Banku;
- 36) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 37) **Umowa / Umowa Kredytu** – Umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
- 38) **uruchomienie Kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 39) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
- 40) **Wniosek / Wniosek kredytowy** – pisemny Wniosek Wnioskodawcy o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
- 41) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku Wniosek o udzielenie Kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym;
- 42) **wskaźnik referencyjny** - stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
- 43) **wymagalność kredytu** – sytuacja powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty Kredytu określonego w Umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia Umowy kredytu;
- 44) **zabezpieczenia** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 45) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 46) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku lub określona Uchwałą Zarządu Banku;
- 47) **zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

## UMOWA KREDYTU

### § 3.

Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.

#### **§ 4.**

1. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
  - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
  - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
  - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
  - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu.
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
4. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

#### **OBOWIĄZKI BANKU**

##### **§ 5.**

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
2. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa.

#### **OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY**

##### **§ 6.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, tj. do:
  - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznieprawnych;
  - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
    - a) otwieranych rachunkach rozliczeniowych w innych bankach lub instytucjach finansowych;
    - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów lub instytucjach finansowych;
    - c) emisji dłużnych papierów wartościowych;
    - d) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi;
    - e) udzielanych poręczeniach;
    - f) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym;
    - g) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających;
    - h) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, lub postępowania egzekucyjnego;
    - i) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
  - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do

reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni od daty dokonania zmiany;

- 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
  - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod adres/siedzibę ujawniony/ujawnioną w publicznych rejestrach (KRS, CIDG) pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
  3. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

#### **KOSZTY KREDYTU**

##### **§ 7.**

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizję i opłaty bankowe;
- 2) odsetki naliczane od kapitału Kredytu.

##### **§ 8.**

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie prowizji i opłat, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
3. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenie do Taryfy nowych opłat i prowizji, z zastrzeżeniem postanowień § 21 Regulaminu.

##### **§ 9.**

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej:
  - 1) określonej Uchwałą Zarządu Banku, zgodnie z Tabelą,
  - 2) stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i marży Banku.
2. Strony ustalają, że w przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego wskaźnik referencyjny przyjmuje wartość ujemną dla obliczenia oprocentowania Kredytu w tym okresie strony Umowy kredytu ustalają, że wskaźnik referencyjny będzie miał poziom równy zero „0”.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
4. Zmiana wskaźnika referencyjnego upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w Umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub aneksowania umowy kredytu.

#### **ZABEZPIECZENIA**

##### **§ 10.**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
  - 1) nie dotrzymania warunków Umowy Kredytu;
  - 2) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;

- 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego zagrożenia zmniejszenia się ich wartości,
- 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza Kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

## **URUCHOMIENIE KREDYTU**

### **§ 11.**

1. Uruchomienie Kredytu (wypłata Kredytu) następuje po spełnieniu warunków wykorzystania, określonych w Umowie Kredytu.
2. Uruchomienie Kredytu przez Bank następuje po spełnieniu łącznie wszystkich warunków określonych w Umowie. Jeżeli do uruchomienia Kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, uruchomienie Kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
  - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu;
  - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
  - 3) wpłynie ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy;
  - 4) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
  - 5) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne;
  - 6) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe;
  - 7) wystąpił którykolwiek z Wypadków Naruszenia Umowy i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.
4. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu.
5. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.
6. W przypadku udzielenia Kredytu na spłatę kredytu w innym banku, Bank przekazuje środki z Kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Kredytobiorcy w innym banku.
7. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w złotych na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania płatności w ciężar kredytu, w sposób opisany w Umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

## **SPŁATA KREDYTU**

### **§ 12.**

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty Kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
  - 1) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
  - 2) koszty upomnień/wezwań egzekucji i inne koszty poniesione przez Bank;

- 3) odsetki przeterminowane;
- 4) odsetki bieżące;
- 5) przeterminowane raty kapitałowe;
- 6) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).
5. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

## **NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE**

### **§ 13.**

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku zadłużenia przeterminowanego
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie Kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę oraz dłużników z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych upomnień/wezwań.
7. Za każde wysłane upomnienie/wezwanie - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do dłużników z tytułu zabezpieczenia kredytu, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

## **WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU**

### **§ 14.**

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy Kredytu:
  - 1) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie Kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową Kredytu wykorzystywania Kredytu;
  - 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
  - 3) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu, umów prawnych zabezpieczeń, Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe;
  - 4) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
  - 5) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy,

złożone przez Kredytobiorcę w Umowie Kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową Kredytu, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;

- 6) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego, lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu;
  - 7) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależytego wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
  - 8) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
  - 9) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-financej Kredytobiorcy, mogące zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
- 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; lub
  - 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; lub
  - 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; lub
  - 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; lub
  - 5) podnieść wysokość marży Banku/oprocentowania Kredytu; lub
  - 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

#### **WYPowiedzenie Umowy Kredytu**

##### **§ 15.**

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia z przyczyn wskazanych w §14, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę Kredytu, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.

##### **§ 16.**

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa Kredytu tak stanowi.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że:
  - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
  - 2) Umowa Kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

##### **§ 17.**

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia Kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

##### **§ 18.**

1. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym / nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/ właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/ następcami prawnymi zmarłego/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.
2. Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego współnika.
3. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.

##### **§ 19.**

1. Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzytelności z wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku.
2. Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

#### **ZMIANY REGULAMINU**

##### **§ 20.**

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
  - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub

- 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
- 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
- 4) listownie, listem zwykłym na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

#### **ZMIANY TARYFY**

*/dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), współników spółek cywilnych, osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą/*

#### **§ 21.**

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w Taryfie lub wprowadzeniu do Taryfy nowych opłat i prowizji.
2. Zmiana stawek opłat lub prowizji polegająca na podwyższeniu lub wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia:
  - 1) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie kwartalnym, ogłaszanym przez Prezesa GUS w Monitorze Polskim – jeżeli zmiana wynosi co najmniej 0,01% – nie więcej niż proporcjonalnie do wzrostu wskaźnika;
  - 2) wzrostu cen energii lub taryf telekomunikacyjnych w stosunku do poprzedniego kwartału, jeżeli wzrost wynosi co najmniej 1% - nie więcej niż proporcjonalnie do wzrostu cen;
  - 3) wzrostu minimalnego wynagrodzenia – nie więcej niż proporcjonalnie do wzrostu tego wynagrodzenia;
  - 4) zmiany kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych – nie więcej niż proporcjonalnie do wzrostu tych kosztów;
  - 5) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%;
  - 6) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
4. Aktualna Taryfa dostępna jest w Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Taryfie, w następujący sposób:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy lub
  - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej jego zgody na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie

elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub

- 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
- 4) listownie, listem zwykłym, na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
7. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty Kredytu całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą.

#### **REKLAMACJE**

#### **§ 22.**

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację na usługi świadczone przez Bank lub skontaktować się z Bankiem:
  - 1) na piśmie:
    - a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej albo wysyłając przesyłką pocztową na adres: Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie ul. Kościuszki 111, 42-300 Myszków, lub na adres dowolnej placówki Banku (wykaz placówek znajduje się na stronie internetowej Banku [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl))
    - b) w postaci elektronicznej:
      - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: [bank@bsmyszkow.pl](mailto:bank@bsmyszkow.pl); wysyłając wiadomość przez zakładkę „Kontakt” w bankowości internetowej), albo
      - wysyłając ją na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-81358-63593-TFHCU-24 (w ramach usługi e-Doręczenia);
  - 2) ustnie:
    - a) telefonicznie pod numerem 34/313-78-00, albo
    - b) osobiście w placówce Banku do protokołu reklamacyjnego. Jeżeli kredytobiorca złoży reklamację ustnie, Bank potwierdzi jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.
2. Forma odpowiedzi Banku na reklamację zależy od sposobu złożenia reklamacji przez Kredytobiorcę, tj.:
  - 1) Bank odpowiada na reklamacje na piśmie:
    - a) w postaci elektronicznej – jeżeli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że kredytobiorca poprosi o odpowiedź na piśmie w postaci papierowej;
    - b) w postaci papierowej – jeżeli reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że kredytobiorca poprosi o odpowiedź w postaci elektronicznej;
    - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem kredytobiorcy – jeżeli reklamacja została złożona ustnie.
  - 2) W przypadku reklamacji, o których mowa w pkt 1 ppkt a), Bank odpowiada:
    - a) z wykorzystaniem tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację, albo ze środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Kredytobiorcę;
    - b) wysyłając odpowiedź na adres do doręczeń elektronicznych kredytobiorcy wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeżeli reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych Banku.

3. Termin rozpatrzenia reklamacji jest liczony od dnia jej otrzymania przez Bank.
4. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania. Jeżeli z uwagi na złożoność sprawy dotrzymanie tego terminu nie będzie możliwe, Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności wymagające ustalenia dla prawidłowego rozpatrzenia reklamacji oraz poda nowy termin udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy niż 60 dni

#### **POZOSTAŁE POSTANOWIENIA**

##### **§ 23.**

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

##### **§ 24.**

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie pisma wysłanego pocztą na adres do korespondencji lub elektronicznie na adresy e-mail wskazane przez Kredytobiorcę w Banku do korespondencji.

*Regulamin obowiązuje od 13.02.2026 r.*

Zarząd Międzypowiatowego Banku

Spółdzielczego w Myszkowie

Akceptacja:

*Radca Prawny*