

*Załącznik do Uchwały Nr 76/2015  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży  
z dnia 16 grudnia 2015 r.*

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W IŁŻY**

# REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO ZE STAŁĄ STOPĄ PROCENTOWĄ

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

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

### § 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łży ;
- 2) **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;
- 3) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r. Nr 126 poz. 715 z późn. zm.);
- 4) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 5) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy w tym spłaty zadłużenia z tytułu innych kredytów, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytowej, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 12) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 13) **Tabela** - Tabela oprocentowania kredytów obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Łży jego Oddziałach i Filialach
- 14) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Łży Oddziałach Filialach oraz Punktach Kasowych dla Klientów Indywidualnych;
- 15) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 16) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie umożliwiające przechowywanie – przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania – zawartych na nim informacji, przekazywanych Kredytobiorcy w związku z umową o kredyt w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 17) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 18) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 19) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;

## Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

### § 3.

1. 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.
2. Kredyt może być przeznaczony na spłatę następujących kredytów:
  - 1) kredyt / pożyczka gotówkowa;
  - 2) kredyt / pożyczka samochodowa;
  - 3) limit w karcie kredytowej;
  - 4) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
  - 5) kredyt studencki;
  - 6) kredyt ratalny;
  - 7) pożyczka udzielona przez zakład pracy.
3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Warunkiem udzielenia kredytu na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.
7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać

piętnastomiesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy z zastrzeżeniem że: całkowity limit zaangażowania w ramach umów kredytowych produktów: debety i kredyty w ROR, kredyty gotówkowe i kredyty mieszkaniowe bez zabezpieczenia hipotecznego - suma udzielonych kredytów nie może przekroczyć kwoty 400 000 PLN.

8. W przypadku spłaty zobowiązań zaciągniętych w walucie obcej, Bank ustala wysokość zadłużenia przyjmując kurs banku, w którym zaciągnięto zobowiązania zgodnie z umową produktu obowiązującą w dniu przyjęcia przez Bank kompletnego wniosku o kredyt.
9. Na wniosek Klienta kwota kredytu może być podwyższona o:
  - 1) prowizję bankową;
  - 2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;
  - 3) koszty związane z uruchomieniem kredytu.
10. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 120 miesięcy.

### § 4.

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

## Rozdział 3. Oprocentowanie

### § 5.

#### W przypadku oprocentowania stałego:

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
4. Aktualna Tabela oprocentowania produktów kredytowych dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsilza.pl](http://www.bsilza.pl)).

#### W przypadku oprocentowania stałego 0%:

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki wyłącznie w przypadku niespłacenia kredytu w umówionym terminie, naliczając je od kwoty zadłużenia nie spłaconej w terminie. Oprocentowanie dla należności przeterminowanych określone jest w § 20 ust. 2. Odsetki spłacane są w terminie spłaty raty.
4. Aktualna Tabela oprocentowania produktów kredytowych dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsilza.pl](http://www.bsilza.pl)).

### § 6.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej 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, co do czasu obowiązywania Umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

## Rozdział 4. Opłaty i prowizje

### § 7.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, 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) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;

- 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
  - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
  - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
  - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
  - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
  - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01% .
3. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2
  4. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
  5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
  6. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsilza.pl](http://www.bsilza.pl)).

## **Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu**

### **§ 8 .**

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba, że przepisy prawa stanowią inaczej.

### **§ 9 .**

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie oferowanego przez Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A.:
  - 1) w zakresie podstawowym:
    - a) śmierć,
    - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem;
  - 2) w zakresie rozszerzonym:
    - a) śmierć,
    - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem,
    - c) utrata pracy,
 które do kredytu oferowane jest w Banku.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia Życie Komfort oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
3. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu.
4. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

## **Rozdział 6. Kredytobiorca**

### **§ 10 .**

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;

- 3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
  - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
  - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony 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) 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;
    - 6) 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 jego kwota przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 10.000 PLN.

## **Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu**

### **§ 11 .**

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport. W przypadku nierozzydentów 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 stałego 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) rozdzielenia majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielenia 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 Kredytobiorcy.

### **§ 12 .**

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa zaświadczenie z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.

### **§ 13 .**

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 Klienta, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

## Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

### § 14 .

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.

### § 15 .

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

### § 16 .

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, 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 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 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.

## Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

### § 17 .

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 § 12 ust. 2.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
  - 1) wypłaty gotówki w kasie Płacówki Banku; lub
  - 2) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań; lub
  - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. W przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 9, 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 Klienta, pozostałą do spłaty część należności Kredytobiorca reguluje z własnych środków.

### § 18 .

1. Terminy 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 każdą kolejną spłatą 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 kolejną spłatą raty kapitałowej).
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
4. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu przedterminowa całkowita spłata kredytu.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

### § 19 .

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 to termin spłaty odpowiednio przesunąć się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.

3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
  - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
  - 2) koszty upomnień, wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - 4) odsetki przeterminowane;
  - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
  - 6) odsetki bieżące;
  - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

## Rozdział 10. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek

### § 20 .

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przeksięgowania nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia terminu płatności do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) odsetki w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy lombardowej NBP. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości stopy lombardowej NBP.
3. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank po 3 dniach kalendarzowych tj. 4-go dnia od upływu terminu płatności, Bank wysła wezwanie do zapłaty, wzywając pisemnie Kredytobiorcę do uregulowania należności. Bank wysła kopie wezwania również do osób trzecich będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu. Koszt wysłania upomnienia/wezwania określa Taryfa.

## Rozdział 11. Reklamacje

### § 21 .

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Bank Spółdzielczy w Iłży 27-100 Iłża ul. Rynek 1
  - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. 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.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

## Rozdział 12. Postanowienia końcowe

### § 22 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
    - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
    - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
    - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,

- 2) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
  - 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, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
  - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku ([www.bsilza.pl](http://www.bsilza.pl)).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. .
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z 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.

### § 23 .

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

*Regulamin obowiązuje od dnia 17 grudnia 2015r.*

Przyjęto na posiedzeniu Zarządu Banku

dnia 16.12. 2015 r.

Uchwała Nr 76/2015

Protokół Nr 49/2015