

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Wysokiem Mazowieckiem**



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

- dla umów zawartych przed 28 czerwca 2025r

I zmiana obowiązuje od dnia 01 kwietnia 2026r

Właściciel/Opracowanie: Kierownik Punktu Kasowego Kulesze Kościelne
Akceptacja: nadzorujący Członek Zarządu ds. Handlu
Opinia pod względem prawnym: Radca Prawny
Opinia pod względem legislacyjnym: Stanowisko ds. zgodności
Akceptacja: Prezes Zarządu

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 Wysokiem Mazowieckiem.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem;
- 2) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim.
- 3) **Kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 4) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 5) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 6) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 7) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 8) **Placówka Banku** – jednostka/komórka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 9) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.
- 10) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do spłaty kredytu;
- 11) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 12) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 13) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 14) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 15) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.
- 16) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem - Klienci Indywidualni;
- 17) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem dla Klientów Indywidualnych;
- 18) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 19) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 20) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 21) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 22) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;
- 23) **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 znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bankbps.pl/o-banku/listaakceptowany-ch-zakladow-ubezpieczen> oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bswysokiemazowieckie.pl/>

- 24) Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** - zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowę, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bswysokiemazowieckie.pl/>
- 25) 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;

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 adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
3. Bank udziela kredytów w złotych.
4. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
5. Kwota kredytu nie może być niższa niż 500 PLN. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 80 000 PLN.
6. W indywidualnych przypadkach, może być udzielony wyższy kredyt niż ustalony w ust. 5, pod warunkiem, że dochody uzyskiwane przez Wnioskodawcę zapewniają terminową spłatę kredytu i dokonane zostało odpowiednie zabezpieczenie spłaty kredytu.
7. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 84 miesiące.

§ 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.

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bswysokiemazowieckie.pl).

§ 6.

1. W celu obliczenia RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą;
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakimi są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota 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.bswysokiemazowieckie.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 z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank lub ubezpieczenie na życie z innym Zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez Bank, pod warunkiem spełnienia, uznawanych w Banku, minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje kilku Wnioskodawców, wszyscy korzystający z ochrony ubezpieczeniowej, wybierają ten sam zakres ubezpieczenia.
3. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu;
4. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny.

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 pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank;
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;

- 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota udzielanego kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 20.000 PLN, współmałżonek Wnioskodawcy jest zobowiązany do udzielenia poręczenia wekslowego, lub przystąpienia do długu.

ROZDZIAŁ 7. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNOSKÓW 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 osiągniętych dochodów. Dla klientów posiadających elektroniczny dostęp do rachunków w Banku, dopuszczalne jest złożenie wniosku za pośrednictwem Internet Bankingu.
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 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) rozdzielnosci majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej,

zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;

- 2) rozvodu 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. 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.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

ROZDZIAŁ 8. ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 13.

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;

§ 14.

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.

§ 15.

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

§ 16.

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;
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku; lub
 - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 17.

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 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), z wyłączeniem kredytu gotówkowego udzielonego do 3 lat.
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
4. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
5. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu. Najbliższa rata kredytu uwzględniać będzie korektę odsetek od dnia

dokonania nadpłaty do terminu jej płatności. Termin płatności raty pozostaje bez zmian.

6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobierze odsetki naliczone od dnia następnego po dniu ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
7. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
8. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kredytobiorca powinien wskazać, czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo - odsetkowych czy też zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo – odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu. Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych.
9. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Bank, zgodnie z decyzją z ust. 8, sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
10. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
11. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 18.

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 przesuwany 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) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 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. REKLAMACJE

§ 19.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:

- 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w naszej placówce albo wysyłając ją na adres Banku: ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie lub na adres dowolnej naszej placówki;
 - b) w postaci elektronicznej:
 - za pomocą systemu bankowości internetowej, albo
 - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: sekretariat@bswysokiemazowieckie.pl), albo
 - wysyłając ją na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE: PL-74121-14850-DWCCR-22 (w ramach usługi e-Doręczenia);
- 2) ustnie:
 - a) telefonicznie albo
 - b) osobiście w naszej placówce do protokołu reklamacyjnego.Przyjęcie reklamacji złożonej ustnie w placówce, zostanie potwierdzone w protokole reklamacyjnym.

2. Forma udzielenia odpowiedzi na reklamację zależy od sposobu jej złożenia, tj.:

- 1) odpowiedzi na reklamację udzielamy w formie pisemnej:
 - a) w postaci elektronicznej – w przypadku złożenia reklamacji w postaci elektronicznej, chyba że Kredytobiorca zawnióskuje o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – w przypadku złożenia reklamacji w postaci papierowej, chyba że Kredytobiorca zawnióskuje o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Kredytobiorcy – w przypadku złożenia reklamacji ustnie.
- 2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt. 1), jeśli odpowiedź udzielana jest w postaci elektronicznej:
 - a) odpowiedź przekazywana jest przy użyciu tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego reklamację złożono albo przy użyciu środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Kredytobiorcę;
 - b) odpowiedź przesyłana jest na adres do doręczeń elektronicznych Kredytobiorcy wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację przesłano na adres do doręczeń elektronicznych.

3. Termin rozpatrzenia reklamacji liczony jest od dnia jej otrzymania.
4. Reklamację rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania. W przypadku, gdy z uwagi na szczególną złożoność sprawy dotrzymanie tego terminu nie jest możliwe, Kredytobiorca zostanie poinformowany na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskazane zostaną okoliczności wymagające ustalenia w celu rozpatrzenia reklamacji oraz określony zostanie nowy termin udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Niedotrzymanie terminu, o którym mowa w ustępie 4, skutkuje uznaniem reklamacji za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy.
6. W odpowiedzi na reklamację przekazywane są:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne podjętej decyzji, chyba że reklamacja zostanie rozpatrzona zgodnie z wolą Kredytobiorcy,
 - 2) szczegółowe informacje dotyczące stanowiska Banku, w tym wskazanie odpowiednich postanowień Umowy kredytu oraz przepisów prawa, o ile jest to konieczne,
 - 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, udzielającej odpowiedzi,
 - 4) informacje o przysługującym trybie odwoławczym, w przypadku nieuwzględnienia roszczeń Kredytobiorcy,
 - 5) termin realizacji roszczenia, w przypadku jego uwzględnienia – nie dłuższy niż 30 dni od dnia udzielenia odpowiedzi na reklamację.

ROZDZIAŁ 11. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 20.

1. W przypadku powstania sporu pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, spór ten może zostać rozstrzygnięty:
 - 1) w drodze polubownej,
 - 2) przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla miejsca zamieszkania Kredytobiorcy albo siedziby Banku.
2. W celu pozasądowego rozstrzygnięcia sporu pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, Kredytobiorca może zwrócić się do następujących podmiotów:
 - 1) Rzecznik Finansowy
Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego dostępne są na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:
 - a) w formie pisemnej na adres: Biuro Rzecznika Finansowego, Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa;
 - b) za pośrednictwem platformy ePUAP;

- c) za pomocą formularza dostępnego na stronie internetowej (wymagany kwalifikowany podpis elektroniczny);
 - d) drogą elektroniczną na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi eDoręczenia (wymagany kwalifikowany podpis elektroniczny);
 - e) osobiście w siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym przez niego Oddziale Terenowym.
- 2) Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich
Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego dostępne są na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy.
Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:
 - a) w formie pisemnej na adres: Bankowy Arbitraż Konsumentki, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, lub
 - b) drogą elektroniczną na adres e-mail: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.
 - 3) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego
Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozstrzygania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF dostępne są na stronie internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF.
Postępowanie ma charakter odpłatny. Wniosek o wszczęcie postępowania może zostać złożony:
 - a) w formie pisemnej na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skrytka pocztowa nr 419, 00-549 Warszawa, lub
 - b) drogą elektroniczną na adres e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl.
 3. Nadzór nad sektorem bankowym, w tym nad działalnością Banku, sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
 4. Organem właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
 5. Językiem właściwym dla Umowy kredytu jest język polski.
 6. Obsługa Umowy kredytu prowadzona jest w języku polskim.
 7. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami Umowy kredytu zastosowanie mają przepisy prawa polskiego, w szczególności ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.
- 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.bswysokiemazowieckie.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 uprawnień, 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;
 - 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 lub listownie na adres Banku.

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 21.

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:

§ 22.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawa

Kodeks cywilny, Ustawa o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje od 01 kwietnia 2026r

