BANK SPÓŁDZIELCZY
DALESZYCE – GÓRNO

Załącznik nr 3 do Aneksu nr 1/2025 z dnia 12.08.2025 r. do Uchwały Nr 20/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego Daleszyce-Górno z dnia 24.06.2025 r.

REGULAMIN KREDYTU CZYSTE POWIETRZE

Obowiązuje od dnia 01 września 2025 r.

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin Kredytu Czyste Powietrze, zwany dalej „Regulaminem" określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w Spółdzielczym Daleszyce-Górno.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1) **Bank** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
2) **Beneficjent** – osoba fizyczna wskazana we Wniosku o dofinansowanie w formie dotacji na częściową spłatę kapitału kredytu w ramach Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze";
3) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, 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;
4) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
5) **Dotacja** – środki finansowe w rozumieniu art. 411 ust. 1 pkt 2 lit. b) Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska przyznane Beneficjentowi przez WFOŚiGW, ze środków przekazanych przez NFOŚiGW na rzecz WFOŚiGW, na częściową spłatę kapitału kredytu udzielonego przez Bank Kredytobiorcy z przeznaczeniem na Koszty kwalifikowane Przedsięwzięcia;
6) **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;
7) **NFOŚiGW** – Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
8) **Koszty kwalifikowane** – koszty Przedsięwzięcia, które mogą być pokryte ze środków Dotacji, szczegółowo opisane w Programie w Programie Priorytetowym NFOŚiGW „Czyste Powietrze", który znajduje się na stronie https://czystepowietrze.gov.pl/. Koszty kwalifikowane nie obejmują podatku od towarów i usług (VAT);
9) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
10) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
11) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
12) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
13) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
14) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
15) **Placówka Banku** – Oddział Banku, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
16) **podmiot rynku finansowego** – Bank krajowy, zagraniczny, oddział Banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
17) **Program Priorytetowy Czyste Powietrze (Program)** – rządowy, ogólnopolski program wsparcia finansowego na wymianę źródeł ciepła oraz przeprowadzenie niezbędnych prac termomodernizacyjnych; Program stanowi załącznik do Wniosku o dotację;
18) **Przedsięwzięcie** – przedsięwzięcie polegające na wymianie starych i nieefektywnych źródeł ciepła na paliwo stałe na nowoczesne źródła ciepła spełniające najwyższe normy oraz przeprowadzeniu niezbędnych prac termomodernizacyjnych budynku a szczegółowo określonych w Programie Priorytetowym NFOŚiGW „Czyste Powietrze";

19) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
20) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
21) **RRSO -** całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
22) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
23) **stała stopa procentowa** - stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, wyrażona jako stała wartość procentowa niezależna od zmian stóp procentowych na rynku międzybankowym;
24) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego Daleszyce-Górno.
25) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Bank Spółdzielczy Daleszyce – Górno za czynności bankowe od klientów indywidualnych;
26) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
27) **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;
28) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
29) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
30) **Właściwy WFOŚiGW –** Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, który ma siedzibę na terenie województwa, w którym usytuowany jest budynek objęty Wnioskiem o dotację;
31) **Wniosek o dotację** – Wniosek o dofinansowanie w formie dotacji na częściową spłatę kapitału kredytu w ramach Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze", składany przez Beneficjenta Programu;
32) **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.:
33) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Kredyt jest przeznaczony na:
   1) pokrycie Kosztów kwalifikowanych Przedsięwzięcia oraz podatku od towarów i usług (VAT) naliczonego od tych kosztów – w wysokości nie mniejszej niż 95% kwoty kredytu;
   2) pokrycie pozostałych kosztów Przedsięwzięcia, które są zgodne z celami Programu i niezbędne do jego realizacji oraz pokrycie podatku od towarów i usług (VAT) naliczonego od tych kosztów, jednak łącznie w wysokości nie większej niż 5% kwoty kredytu.
2. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, zdolność kredytową do zaciągnięcia wnioskowanej kwoty kredytu, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami oceny ryzyka kredytowego oraz spełniających kryteria ubiegania się o Dotację w ramach Programu.
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 3001 PLN.
6. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 80 000 PLN.
7. Kredytobiorca może podpisać kolejną umowę o kredyt lub/i kredyt konsumencki, po upływie 6 miesięcy od zawarcia poprzedniej umowy.
8. W przypadku przedterminowej całkowitej spłaty kredytu, Kredytobiorca może wnioskować o kolejny kredyt w terminie krótszym niż wskazany w ust. 7 powyżej.
9. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 96 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje na zasadach określonych 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.

§ 5.

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do wykorzystania środków z kredytu wyłącznie na cele realizacji przedsięwzięcia o którym mowa w § 3 i jego zakończenia zgodnie z terminem określonym w Umowie Dotacji zawartej pomiędzy Kredytobiorcą będącym jednocześnie Beneficjentem a Właściwym WFOŚiGW.

2. Dotacja na częściową spłatę kapitału jest wypłacana przez Właściwy WFOŚiGW po zrealizowaniu całości przedsięwzięcia i spełnieniu warunków wypłaty Dotacji przez Kredytobiorcę na rachunek Banku. Bank jest zobowiązany do przekazania kwoty przyznanej Beneficjentowi Dotacji na warunkach określonych w Umowie kredytu.
3. Właściwy WFOŚiGW może odmówić wypłaty Dotacji w przypadkach określonych w Umowie Dotacji zawartej pomiędzy Kredytobiorcą będącym jednocześnie Beneficjentem Programu a Właściwym WFOŚiGW. W przypadku odmowy wypłaty Dotacji przez Właściwy WFOŚiGW Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całego zobowiązania na warunkach i w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ 3.OPROCENTOWANIE

§ 6.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej 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.bsdaleszyce-gorno.pl).

§ 7.

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 jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE

§ 8.

2. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą
   w Banku, w dniu dokonania czynności.
3. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, zmiany warunków ich pobierania jak również wprowadzenia nowych opłat i prowizji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek 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%.
4. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
5. 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.
6. 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.
7. 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.

8. Aktualna Taryfa dostępna jest również w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsdaleszyce-gorno.pl).

ROZDZIAŁ 5. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 9.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest zaakceptowanie przez Bank przedstawionego 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.

§ 10.

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie lub umowę ubezpieczenia majątkowego odnawialnych źródeł energii z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach oferowanych przez Bank.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentami informacyjnymi o produktach ubezpieczeniowych, 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 spełnieniu warunków określonych w Umowie kredytu.
4. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących przedterminowym zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ubezpieczenia na życie, Kredytobiorca otrzyma od zakładu ubezpieczeń (na jego wniosek złożony do zakładu ubezpieczeń) zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

ROZDZIAŁ 6. KREDYTOBIORCA

§ 11.

1. Kredyt może być udzielony maksymalnie 4 Kredytobiorcom, z których jeden obligatoryjnie musi być Beneficjentem Programu.
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 w szczególności osobom:
   1) nie posiadającym dochodów;
   2) o nieustalonych źródłach dochodów;
   3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
   4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
   5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
   6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu 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 20 000 PLN, współmałżonek Wnioskodawcy jest zobowiązany do udzielenia poręczenia wekslowego lub udzielenia poręczenia według prawa cywilnego.

ROZDZIAŁ 7. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 12.

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 i dokumentami dotyczącymi zabezpieczenia wierzytelności Banku.
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) rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
   2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.
7. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa Wniosek o Dotację wraz z wymaganymi w Programie dokumentami.

§ 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.
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

§ 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) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
   4) podwyższenie kwoty kredytu.
2. Bank może uzależnić zmianę Umowy kredytu od ustanowienia nowych lub zmiany 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, dokonanym 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.
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 po spełnieniu warunków określonych w Umowie oraz 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.

§ 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określane są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.

2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
   1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
   2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
3. Data spłaty pierwszej raty kredytu ustalana jest nie później niż 42 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
5. Kredytobiorca dokonuje wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu na wskazany w Umowie kredytu rachunek dedykowany przedterminowym spłatom kredytu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobierze z rachunku, o którym mowa w ust. 5, pełną kwotę wpłaty na spłatę kapitału kredytu.
7. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
8. 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.
9. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobierze odsetki naliczone od dnia następnego po dniu ostatniej spłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
10. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
11. Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
12. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty kredytu Bank 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.
13. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
14. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 19.

1. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest po terminie płatności raty, za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek, z którego następuje spłata.
2. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest przed terminem płatności raty, za datę spłaty uznaje się termin płatności raty.
3. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwa się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
   1) koszty procesowe i egzekucyjne;
   2) koszty 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.
5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
6. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
7. 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

§ 20.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
   1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 26-021 Daleszyce, Plac Staszica 32;
   2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną wysyłając email na adres: centrala@bsdaleszyce-gorno.pl (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
   3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
   4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku,
   5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-63170-82836-HUJCW-19 w ramach usługi eDoręczenia.
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.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
   1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
   2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
   3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

ROZDZIAŁ 11. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 21.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
   1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z Ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich;
   2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 10., Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z Ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

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 Umowy 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 kredytu 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.bankbps.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.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 23.

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