

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 101/2011
Zarządu BS Rzepin z dnia 14 grudnia 2011



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**REGULAMIN UDZIELANIA
KREDYTÓW KONSUMENCKICH
W BANKU SPÓLDZIELCZYM W RZEPINIE**

Rzepin, grudzień 2011r.

Spis treści

<i>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</i>	<i>3</i>
<i>Rozdział 2. Zasady i warunki udzielenia kredytów</i>	<i>4</i>
<i>Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu</i>	<i>5</i>
<i>Rozdział 4. Uprawnienia banku wynikające z udzielenia kredytu.....</i>	<i>5</i>
<i>Rozdział 5. Nieterminowa spłata kredytu</i>	<i>6</i>
<i>Rozdział 6. Zasady udzielania kredytów</i>	<i>6</i>
<i>Rozdział 7. Postanowienia końcowe</i>	<i>6</i>

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”, zwany dalej regulaminem, określa zasady oraz warunki udzielania i spłaty kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Rzepinie i jego jednostkach organizacyjnych.

§2

Dla celów niniejszego regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) **bank** – Bank Spółdzielczy w Rzepinie lub jego jednostka organizacyjna,
- 2) **bazy danych** – zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530 z późn. zm.),
- 3) **całkowity koszt kredytu** - wszelkie koszty, do poniesienia których został zobowiązany kredytobiorca w związku z zawartą umową, w szczególności odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeśli są znane bankowi oraz koszty usług dodatkowych niezbędnych do uzyskania kredytu, z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę,
- 4) **całkowita kwota kredytu** - suma wszystkich środków pieniężnych, które bank udostępnia kredytobiorcy na podstawie zawartej umowy,
- 5) **całkowita kwota do zapłaty** - stanowi sumę całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu,
- 6) **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,
- 7) **dzień zawarcia umowy** – dzień podpisania umowy przez bank oraz wszystkich kredytobiorców,
- 8) **kredytobiorca** – osoba fizyczna ubiegająca się lub korzystająca z kredytu konsumenckiego,
- 9) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez bank do dyspozycji kredytobiorcy w wysokości i na warunkach określonych w umowie oraz regulaminie,
- 10) **kredyt konsumencki** – kredyt przeznaczony dla osoby fizycznej na cele bezpośrednio niezwiązane z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 11) **kredyt gotówkowy** – kredyt konsumencki w wysokości mniejszej lub równej 255 550,00zł podlegający przepisom ustawy o kredycie konsumenckim,
- 12) **kredyt gotówkowy Plus** – kredyt konsumencki w kwocie wyższej niż 255 550zł nie podlegający przepisom ustawy o kredycie konsumenckim,
- 13) **kredyt odnawialny w ROR** – kredyt konsumencki, którego spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania do wysokości przyznanego limitu,
- 14) **odstąpienie od umowy** – oświadczenie pisemne kredytobiorcy o rezygnacji z kredytu konsumenckiego podlegającego przepisom ustawy, złożone w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
- 15) **osoba fizyczna** – osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 16) **placówka banku** – jednostka organizacyjna banku prowadząca obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,

- 17) **posiadacz ROR** – właściciel lub współwłaściciel ROR,
- 18) **ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- 19) **taryfa** – taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w banku,
- 20) **umowa** – umowa o kredyt konsumencki,
- 21) **usługa dodatkowa/umowa dodatkowa** - usługa świadczona przez bank lub przez podmiot trzeci za pośrednictwem banku, bądź przez podmiot trzeci na podstawie umowy zawartej z bankiem, której nabycie jest wymagane przez bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach,
- 22) **ustawa** – ustawa z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. nr 126, poz. 715, z późn. zm.),
- 23) **wyróżnik marketingowy** – nazwa produktowa kredytu wyróżniająca dany produkt spośród innych,
- 24) **zdolność kredytowa** – zdolność kredytobiorcy do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Rozdział 2. Zasady i warunki udzielenia kredytów

§3

1. Na warunkach określonych w niniejszym regulaminie bank udziela następujących kredytów konsumenckich:
 - 1) kredyty gotówkowe,
 - 2) kredyty gotówkowe Plus,
 - 3) kredyty odnawialne w ROR.
2. Kredyty udzielane są w złotych.
3. Bank udziela kredytów kredytobiorcom uzyskującym dochody w złotych.
4. Kredyty gotówkowe mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.
5. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
6. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenia kredytu.
7. Wszelkie zmiany postanowień umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, chyba że inaczej stanowi umowa lub regulamin.
8. Bank pobiera opłaty i prowizje od udzielanych kredytów w wysokościach określonych w umowie i taryfie.
9. Maksymalna kwota kredytu jest uzależniona od dochodów kredytobiorcy i oferty banku w ramach danego rodzaju kredytu.
10. Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
 - 1) przedłożenia przez kredytobiorcę dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny jego zdolności kredytowej,
 - 2) posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - 3) posiadania przez kredytobiorcę pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - 4) posiadania przez kredytobiorcę źródła dochodów, dającego gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
 - 5) zaproponowania przez kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, chyba że bank odstąpi od wymogu ustanowienia zabezpieczenia.
11. Kredyty udzielane są kredytobiorcom zamieszkałym na terenie działania banku.
12. Kredyt udzielany jest na pisemny wniosek osoby ubiegającej się o kredyt.
13. Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny.
14. W przypadku odmowy udzielenia kredytu z powodu informacji uzyskanych z bazy danych lub ze zbioru danych banku, bank jest zobowiązany przekazać kredytobiorcy

bezpłatną informację o wynikach takiego sprawdzenia, ze wskazaniem bazy danych, w której dokonano sprawdzenia.

Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§4

1. Zabezpieczenie spłaty kredytu ustalane jest w zależności od rodzaju kredytu i oceny ryzyka kredytowego.
2. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem lub wygaśnięciem zabezpieczenia ponosi kredytobiorca.
3. Bank może wymagać łącznego ustanowienia kilku zabezpieczeń.
4. Oddanie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy następuje po podpisaniu umowy i spełnieniu warunków odnoszących się do prawnej formy zabezpieczenia spłaty kredytu zawartych w umowie, w sposób i w terminach tam ustalonych.

Rozdział 4. Uprawnienia banku wynikające z udzielenia kredytu

§5

1. Za czynności związane z zawarciem umowy i udzieleniem kredytu, od kwoty udzielonego kredytu bank pobiera od kredytobiorcy prowizję przygotowawczą w wysokości przewidzianej w umowie i taryfie, obowiązującej w dniu zawarcia umowy.
2. Bank pobiera od kredytobiorcy również inne prowizje i opłaty bankowe za czynności związane z obsługą kredytu, w wysokości przewidzianej w umowie i taryfie.
3. Kredyt jest oprocentowany według stałej albo zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, określonej w umowie.
4. Odsetki od udzielonego kredytu naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia wykorzystania (wypłaty lub od dnia wskazanego w dyspozycji przełania na wskazany rachunek) kredytu albo jego części, do dnia poprzedzającego spłatę należności włącznie.
5. Maksymalna wysokość odsetek od kapitału oraz od przeterminowanych należności nie może w stosunku rocznym przekroczyć czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (odsetki maksymalne).
6. Jeżeli wysokość odsetek należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
7. Spłata kredytu i odsetek, określonych w umowie, może przebiegać według jednej z metod:
 - 1) spłaty w okresach miesięcznych stałych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od salda zadłużenia,
 - 2) spłaty w okresach miesięcznych równych, stałych rat kapitałowo-odsetkowych, będących sumą zmniejszających się rat odsetkowych i rosnących rat kapitałowych tzw. metoda annuitetowa.
8. Strony w umowie mogą określić inne sposoby i terminy spłaty, niż wskazane w ust 7.
9. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata może być dokonana w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
10. Wpłaty zaliczane są na spłatę zadłużenia w następującej kolejności, z zastrzeżeniem ust. 11:
 - 1) prowizje i opłaty oraz koszty poniesione przez bank, które kredytobiorca zobowiązany jest zwrócić zgodnie z umową,
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) odsetki zapadłe (zaległe),

- 4) kapitał przeterminowany,
 - 5) odsetki bieżące naliczane do dnia poprzedzającego wpływ środków na spłatę zadłużenia,
 - 6) kapitał bieżący.
11. Wyplacone przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczenia spłaty kredytu zaliczane jest w pierwszej kolejności na kapitał bieżący, a w dalszej części zgodnie z ust. 10.

Rozdział 5. Nieterminowa spłata kredytu

§6

1. Niespłacenie w terminie określonym umową należności wynikających z tej umowy, w tym raty kredytu lub jej części powoduje, że należność nie spłacona staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od kredytu przeterminowanego bank nalicza odsetki za opóźnienie, jak dla należności przeterminowanych, według podwyższonej stopy procentowej obowiązującej w banku i wskazanej w umowie. Odsetki naliczane są od dnia następnego po terminie płatności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego.
3. Bank może wypowiedzieć umowę w przypadkach określonych w umowie.
4. W przypadku stwierdzenia przez bank utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę, utraty wartości lub wygaśnięcia zabezpieczenia lub zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
5. W przypadku określonym w ust. 4 wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia ustalana jest w oparciu o opinię rzeczoznawcy.
6. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni, z zastrzeżeniem ust.7 regulaminu.
7. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt odnawialny dla posiadaczy ROR wynosi 2 miesiące.

Rozdział 6. Zasady udzielania kredytów

§7

1. Kredyt udzielany jest na własne potrzeby konsumpcyjne kredytobiorcy. Bank w umowie określa całkowitą kwotę kredytu.
2. Kredytobiorcy, którym bank udzielił wspólnie kredytu zobowiązani są solidarnie wobec banku do spłaty kredytu, odsetek oraz innych należności wynikających z zawartej umowy.
3. Przez spłatę kredytu rozumie się zwrot całkowitej kwoty do zapłaty, na którą składa się całkowita kwota kredytu oraz całkowity koszt kredytu, wynikające z umowy.
4. Kredyt odnawialny udzielany jest w formie linii kredytowej w ROR na maksymalny okres 5 lat, przy czym każdorazowo po okresie 12 miesięcy od dnia podpisania umowy, po zapłaceniu przez kredytobiorcę prowizji zgodnie z umową, następuje odnowienie kredytu na kolejne 12 miesięcy, bez konieczności dokonywania spłaty kredytu oraz składania wniosku i podpisywania aneksu.
5. Kredyt odnawialny w rachunku wspólnym udzielany jest tylko dla wszystkich współposiadaczy ROR.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§8

1. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrócenie lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu następuje w terminie

do 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty wszystkich należności banku wynikających z umowy.

2. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie weksła kredytobiorca lub inny wystawca weksła zobowiązany jest odebrać dokument weksla w terminie 14 dni od całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami. W przypadku nieodebrania weksla w tym terminie bank uprawniony jest do komisyjnego zniszczenia dokumentu weksla.
3. Na wniosek kredytobiorcy możliwe jest zwolnienie przez bank części prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu przed całkowitą spłatą kredytu, jeżeli pozostałe zabezpieczenie w pełni gwarantuje ochronę interesów banku i zabezpiecza, w ocenie banku, ryzyko kredytowe.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia banku o zmianie nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego. Pisma, oświadczenia i wezwania doręczane są przez bank na zasadach określonych w umowie.
5. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do spraw nie uregulowanych w umowie.
6. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego regulaminu z ważnych przyczyn; za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi,
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikającą z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej,
 - 3) dostosowanie do koniecznych zmian w funkcjonującym w banku systemie informatycznym,
 - 4) zmiany oferowanych usług przez bank, w tym zmiany dotyczące kredytów konsumpcyjnych,
 - 5) zmiany poziomu inflacji według danych podawanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1%.
7. W przypadku zmiany postanowień regulaminu w trakcie trwania umowy, bank doręcza kredytobiorcy wprowadzone zmiany do regulaminu lub regulamin uwzględniający zmiany.
8. Kredytobiorca może odmówić przyjęcia zmian składając bankowi pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia kredytobiorcy informacji o wprowadzonych zmianach. Odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem umowy.
9. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia tekstu wprowadzonych zmian lub zmienionego regulaminu kredytobiorca nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w uchwale banku wprowadzającej zmianę.
10. Kredytobiorca, który wypowiedział umowę jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej umowy należności banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
11. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego regulaminu mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
12. Niniejszy regulamin na podstawie art. 384 kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.