



**BANK SPÓLDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTU INWESTYCYJNEGO

„ WSPÓLNY REMONT „

LUTY 2023 rok

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin udzielania kredytu inwestycyjnego „Wspólny Remont” przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w **Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju**, z siedzibą **44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10**, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod nr **KRS 0000100602, NIP 633-000-48-20, REGON 000496981**
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Strony od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju;
- 3) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 4) **dzień spłaty kredytu** - dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 5) **dzień udostępnienia kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego zgodnie z Umową, kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę
- 6) **Istotna zmiana** – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
- 7) **Korekta** – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny
- 8) **Kredytobiorca** – strona Umowy (Wspólnota Mieszkaniowa), której przedmiotem jest udzielenie kredytu;
- 9) **kredyt** – kredyt inwestycyjny zawarty między Bankiem a Wspólnotą Mieszkaniową;
- 10) **marża Banku** - marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
- 11) **monit** - czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dokonania spłaty Kredytu lub jego części;
- 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy, tj. od dnia jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty kredytu;
- 13) **okres wykorzystania kredytu** - okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu / pierwszej transzy Kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty Kredytu określonego w Umowie;
- 14) **okres wypowiedzenia Umowy** - okres zgodnie z Prawem bankowym (30-dniowy lub 7-dniowy) lub inny okres określony w Umowie kredytu, liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 15) **okres udostępnienia kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;
- 16) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty
- 17) **oddział Banku/placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 18) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń w zakresie funkcjonowania Wspólnoty Mieszkaniowej;

- 19) **Regulamin** – Regulamin udzielania kredytu inwestycyjnego „Wspólny Remont”
- 20) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
- 21) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorcą, łącznie zwani „Stronami”;
- 22) **Umowa Kredytu**– umowa o kredyt inwestycyjny zawierana pomiędzy Bankiem a Wspólnotą;
- 23) **Tabela oprocentowania**- Tabela oprocentowania produktów bankowych zatwierdzona Uchwałą Zarządu Banku;
- 24) **Taryfa** - obowiązująca w Banku Tabela opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych
- 25) **uruchomienie kredytu** - postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 26) **warunki wykorzystania** - określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
- 27) **WIBOR** – (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>
- 28) **wniosek/ wniosek kredytowy** - pisemny Wniosek o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
- 29) **Wnioskodawca** – Wspólnota Mieszkaniowa, która złożyła w Banku wniosek o udzielenie kredytu;
- 30) **Wspólnota/Wspólnota Mieszkaniowa** – Wspólnota Mieszkaniowa w rozumieniu Ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali /Dz.U.2015.1892.t.j. z dnia 2015.10.30 z późn. zm./, określona jako ogół właścicieli, których lokale wchodzą w skład określonej nieruchomości;
- 31) **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
- 32) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu
- 33) **zabezpieczenia** - zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wiarygodności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 34) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
 - a) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
 - b) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub
 - c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.
- 35) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 36) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku, lub ustalona Uchwałą Zarządu Banku.
- 37) **zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

UMOWA KREDYTU

§ 3

1. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
 - 1) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 2) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 3) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - 4) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku rozliczeniowego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego i /lub pomocniczego, przed uruchomieniem Kredytu, który do dnia spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
4. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBOWIĄZKI BANKU

§ 4

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

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - d) przekształceniach organizacyjno – prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - e) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy, adresu, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w Jego siedzibie w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. Kredytobiorca nie może obniżyć wysokości stawki zaliczek na poczet funduszu remontowego w całym okresie kredytowania bez zgody Banku.

3. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
4. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

KOSZTY KREDYTU (oprocentowanie, opłaty i prowizje)

§ 6

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

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

§ 7

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
3. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
5. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Tabeli opłat i prowizji, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w tej Tabeli opłat i prowizji lub wprowadzenie do tej Tabeli nowych opłat i prowizji, zgodnie z postanowieniami § 19 Regulaminu

§ 8

1. Kredyt oprocentowany jest według okresowo stałej lub zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
2. Oprocentowanie Kredytu ustalone jest w oparciu o stawkę podstawową, którą jest stawka WIBOR/LIBOR/EURIBOR, powiększoną o marżę Banku lub stosuje się standardową zmienną stopę oprocentowania ustaloną w drodze decyzji podjętej przez osoby uprawnione do podejmowania decyzji kredytowych lub Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującą uchwałą Zarządu Banku w sprawie kompetencji decyzyjnych oraz zasad podejmowania decyzji kredytowych.
3. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR/LIBOR/EURIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR/LIBOR/EURIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
5. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w umowie z klientem, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie, skorygowany o:
 - 1) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty
 - 2) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.
6. W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:

- 1) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny wskazany w Regulaminie, przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający;
- 2) w przypadku, gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt. 1), Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:
 - a) Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
 - b) Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,
 - c) Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,
 - d) Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.
7. W przypadku, gdy Regulamin, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
8. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
9. W przypadku, gdy Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.
10. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego.
11. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym
12. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.
13. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.
14. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do umowy.
15. Aneks do umowy kredytu nie jest wymagany w przypadku zmiany wysokości oprocentowania liczonego według zmiennej stopy procentowej i zmian oprocentowania od należności przeterminowanych oraz zmian wysokości stawek opłat i prowizji za czynności bankowe związane z obsługą kredytu, dokonywanych na podstawie uchwały Zarządu Banku.

ZABEZPIECZENIA SPŁATY UDZIELONEGO KREDYTU

§ 9

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - 1) nie dotrzymania warunków Umowy Kredytu;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia; w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie uzyska pozytywną akceptację Banku.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 10

1. Uruchomienie Kredytu następuje po spełnieniu warunków uruchomienia, określonych w Umowie Kredytu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub innej umowy kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wpłynie ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej w oparciu o niniejszy Regulamin;
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
 - 5) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
 - 6) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe.
3. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu.
4. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.

SPŁATA KREDYTU

§ 11

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty Kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;

- 2) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
 - 3) odsetki przeterminowane;
 - 4) odsetki bieżące;
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
4. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy lub z własnej inicjatywy Zarząd Banku może zmienić kolejność zaspokajania należności w stosunku do kolejności podanej w ust. 3
 5. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).
 6. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§ 12

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

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

§ 13

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

- których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
- 6) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
 - 7) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żadanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
 - 8) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregokolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
- 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; i/lub
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; i/lub
 - 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; i/lub
 - 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
 - 5) podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); i/lub
 - 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 14

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. Jeżeli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa go do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni roboczych. W wezwaniu do zapłaty Bank informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
3. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia Kredytów już udzielonych, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
5. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie Kredytu.

§ 15

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku (z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia), z zastrzeżeniem, że:
 - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
 - 2) Umowa Kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

§ 16

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

§ 17

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

ZMIANY REGULAMINU

§ 18

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu w niezbędnym - wynikającym z danej przyczyny - zakresie:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy;
 - 2) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Kredytobiorcę, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Kredytobiorcą Umowy;
 - 3) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy;
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z niezbędnych modyfikacji lub rozwoju systemów informatycznych Banku, wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę w ramach zawartej z nim Umowy..
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu Bank wysyła:
 - 1) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w przypadku, gdy Kredytobiorca jest użytkownikiem tego systemu, a jego funkcjonalność zapewnia wymóg dotyczący trwałego nośnika, lub
 - 2) listownie na adres wskazany przez Kredytobiorcę dla doręczania korespondencji, a w przypadku niewskazania tego adresu na adres zamieszkania znany Bankowi.
4. Bank powiadamiając Kredytobiorcę o zmianie Regulaminu wypowiada tym samym dotychczasowe postanowienia w zakresie wprowadzanych zmian wskazując termin wejścia w życie zmiany. Data wprowadzenia zmian będzie późniejsza niż dzień wystosowania pisma do Kredytobiorcy, tak aby Kredytobiorca otrzymał pismo Banku na, co najmniej 30 dni przed dniem wprowadzenia zmian.
5. Jeżeli przed wskazaną datą wejścia w życie zmian Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uznaje się, że Kredytobiorca wyraził na nie zgodę.
6. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem Bankowi przez Kredytobiorcę Umowy za 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia biegnącym od dnia doręczenia Bankowi pisma o braku akceptacji zmian Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do całkowitej spłaty kwoty zadłużenia wraz z odsetkami i wszystkimi opłatami i prowizjami oraz ewentualnymi kosztami wynikającymi z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

ZMIANY TABELI OPŁAT I PROWIZJI

§ 19

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie. Bank może:

- 1) podwyższyć wysokość określonej w Taryfie opłaty lub prowizji lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z poniższych czynników
 - a) stopa procentowa kredytu lombardowego NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - b) stopa procentowa redyskonta weksli NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - c) stopa procentowa referencyjna NBP - o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
 - d) wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszana przez GUS - o co najmniej 3% wartości tego czynnika w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku,
 - e) stopa inflacji (miesięczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS, w ujęciu odnoszącym się do analogicznego miesiąca poprzedniego roku) wynosi co najmniej 0,5 punktu procentowego.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,

- 0% – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%

przypadku wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji jej wysokość nie może przekroczyć 200 zł lub 2%,

lub

- 2) adekwatnie podwyższyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w Taryfie lub wprowadzić do Taryfy nową adekwatną opłatę lub prowizję w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z czynników:

- a) wysokość kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą produktu lub usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja,

- b) wysokość kosztów związanych z wdrożeniem nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących lub decyzji, zaleceń lub rekomendacji organów nadzorujących działalność Banku, mających wpływ na koszty ponoszone przez Bank związane z obsługą produktu lub usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,

- 0% - opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

Zmiany, o których mowa w pkt. 1) – 2) powyżej mogą zostać dokonane nie częściej niż co sześć miesięcy ,

lub

3) obniżyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w Taryfie w okresie obowiązywania umowy, ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych,

lub

4) wprowadzić do Taryfy w okresie obowiązywania umowy nową opłatę lub prowizję dotyczącą nowej usługi lub produktu lub nowej funkcjonalności istniejącej usługi lub produktu,

lub

5) dokonywać zmian w Taryfie w okresie obowiązywania umowy w przypadku:

a) konieczności dostosowania brzmienia Taryfy do wymogów wynikających z decyzji lub zaleceń organów nadzorczych, organów ochrony konsumentów lub z orzeczeń sądowych,

b) wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących, wpływających na zasady świadczenia usług przez Bank.

2. Aktualna Tabela opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsjastrzebie.pl.

3. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Tabeli opłat i prowizji, w następujący sposób:

- 1) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w przypadku, gdy Kredytobiorca jest użytkownikiem tego systemu, a jego funkcjonalność zapewnia wymóg dotyczący trwałego nośnika,
- 2) listownie na adres wskazany przez Kredytobiorcę dla doręczania korespondencji, a w przypadku niewskazania tego adresu na adres zamieszkania znany Bankowi.

W przypadku Kredytobiorców z którymi Bank zawarł umowę kredytową przed datą 01.01.2021 rok, Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianie Tabeli opłat i prowizji poprzez wywieszenie zawiadomienia na tablicy ogłoszeń w Centrali i placówkach Banku.

Jeżeli w terminie 14 dni od dnia otrzymania tekstu wprowadzanych zmian Tabeli opłat i prowizji, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przez Kredytobiorcę przyjęte i obowiązują Strony Umowy od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzanych zmian Tabeli opłat i prowizji Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości Kredytu pozostającego do spłaty, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 20

1. Kredytobiorca ma prawo do złożenia w Banku reklamacji w zakresie świadczenia przez Bank usług związanych z kredytem.
2. Reklamacja może być złożona w następującym trybie:
 - a) w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Banku bądź w jego Placówkach albo przesyłką pocztową w rozumieniu art.3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe (Dz.U. z 2020r. poz.1041 t.j. z późn. zm.) na adres siedziby Banku, to jest: Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, 44-330 Jastrzębie-Zdrój, ulica 1 Maja 10;
 - b) w formie elektronicznej – z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, na adres poczty elektronicznej: info@bsjastrzebie.pl;
 - c) ustnie – telefonicznie albo osobiście na odpowiednim formularzu. Przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym, podczas wizyty Klienta w siedzibie Banku bądź w jego Placówce;

3. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
4. Odpowiedź, o której mowa w ust. 3 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej, to wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę w Banku we wniosku kredytowym.
5. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 3 bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
6. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§ 21

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

§ 22

1. Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana na ostatni podany adres, listem poleconym za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju