

REGULAMIN KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH

OPROCENTOWANYCH STAŁĄ STOPĄ PROCENTOWĄ

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowych dla osób fizycznych oprocentowanych stałą stopą procentową, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów gotówkowych o stałej stopie procentowej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.;
- 2) **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;
- 3) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w banku, z którego korzysta Kredytobiorca;
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016r. poz. 1528 z późn.zm.)
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy w tym spłaty zadłużenia z tytułu innych kredytów, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od ustalonej w umowie kredytowej daty postawienia kredytu lub jego pierwszej transzy do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia całkowitej

spłaty należności z tytułu kredytu;

9) ostateczny termin spłaty kredytu – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;

10) Placówka Banku – Centrala, Oddziały i Punkty Kasowe Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;

11) rachunek – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, na którym ewidencjonowany jest kredyt;

12) rata spłaty – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;

13) RRSO - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;

14) 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 z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych;

15) całkowita kwota kredytu – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami

kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;

16) Tabela - Tabela oprocentowania kredytów;

17) Taryfa - Tabela opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju dla Klientów Indywidualnych;

18) 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;

19) Umowa kredytu – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;

20) Wiarygodność kredytowa - poziom rzetelności klientów co do terminowej spłaty kredytów oraz nie budząca uzasadnionych wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładana przez Klienta dokumentacja kredytowa

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.

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Warunkiem uzyskania kredytu jest:

a) posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty

b) posiadanie wiarygodności kredytowej rozumianej jako poziom rzetelności klientów co do terminowej spłaty kredytów oraz nie budząca uzasadnionych wątpliwości pod względem prawdziwości przedstawiana przez Klienta dokumentacja kredytowa, - w oparciu o dane podane we Wniosku o udzielenie kredytu konsumpcyjnego i w dołączonych do niego załącznikach.

c) ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

2. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania (chyba, że umowa stanowi inaczej).

3. Kredyt może być przeznaczony na spłatę innych kredytów.

4. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej, na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego. Bank udziela kredytów w złotych.

5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.

6. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1000 PLN.

7. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od rodzaju produktu kredytowego oraz okresu współpracy z Bankiem.

8. W przypadku spłaty zobowiązań zaciągniętych w walucie obcej, Bank ustala wysokość zadłużenia przyjmując wysokość raty obliczoną po kursie wskazanym w Raporcie SI BIK.

9. Na wniosek Klienta kwota kredytu może być podwyższona o:

1) prowizję bankową;

2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;

3) koszty związane z uruchomieniem kredytu.

10. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 180 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie Banku.

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.

§ 6.

1. W celu obliczenia RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt.
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

§ 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 zastrzega sobie prawo do 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%

W 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 6 m-cy, 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.

3. Aktualnie obowiązująca Taryfa za czynności związane ze zmianą warunków umowy o kredyt lub inne czynności związane z obsługą kredytu jest wydawana klientowi w dniu złożenia wniosku o kredyt.

4. O zmianach wysokości powyższych opłat i prowizji Bank powiadamia na trwałym nośniku Kredytobiorcę oraz Poręczyciela, jeśli zabezpieczeniem spłaty kredytu jest poręczenie oraz pozostałych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu. Powiadomienie Bank wysyła listownie, na ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy, Poręczyciela i Dłużnika rzeczowego lub w formie wiadomości wysłanej na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę, Poręczyciela, Przystępującego do długu a także Dłużnika rzeczowego we wniosku kredytowym lub innym dokumencie złożonym w Banku.

5. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsjastrzebie.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. Podstawowym zabezpieczeniem kredytu jest weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową oraz pełnomocnictwo do dysponowania ROR kredytobiorcy prowadzonym przez Bank (jeśli posiada).

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 oferowanych w Banku.

2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentem informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.

3. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu.

4. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej w okresie korzystania z kredytu, złożona w drodze pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy, lub wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu nieopłacania składki przez Kredytobiorcę upoważnia Bank do wystąpienia z wnioskiem do klienta o zmianę zabezpieczenia kredytu.

5. W sytuacji określonej w ust. 4 lub w przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

ROZDZIAŁ 6. KREDYTOBIORCA

§ 10.

1. Do kredytu może przystąpić kilku Wnioskodawców.

2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:

1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;

2) zamieszkuje na terenie działania Banku, a w przypadku osób nie posiadających obywatelstwa polskiego posiada zameldowanie na pobyt stały na terenie działania Banku;

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 oraz niebudząca uzasadnionej wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładana przez Klienta dokumentacja kredytowa;

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) przebywających na urloпах wychowawczych;

4) znajdujących się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę, rentę lub urlop górniczy;

- 5) zatrudnionych w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji;
 - 6) posiadających zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, jednostek samorządu terytorialnego itp.);
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne;
 - 8) ujawnionych w CBD – BR i/lub w BLOW, KRD BIG S.A. (wpis negatywny) bądź posługujących się dokumentem zastrzeżonym w bazie CBD – DZ
 - 9) posiadających w Banku ekspozycje kredytowe, w tym udzielone na działalność gospodarczą lub rolniczą, zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe” lub „stracone” przy czym kryterium to nie dotyczy transakcji udzielanych w ramach Instrukcji zarządzania wierzytelnościami trudnymi.
4. Jeżeli o kredyt wnioskuje kilku Wnioskodawców, z których jeden lub kilku spełnia kryteria negatywne określone w ust. 3 pkt. 1-5 to kredyt może zostać udzielony, o ile przynajmniej jeden z pozostałych Wnioskodawców nie spełnia żadnego z kryteriów negatywnych określonych w ust. 3 oraz posiada zdolność kredytową pozwalającą mu na samodzielną spłatę kredytu.

5. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota udzielanego kredytu przekracza 20 000 PLN, współmałżonek Wnioskodawcy powinien przystąpić do kredytu, co najmniej wyrażając zgodę na zaciągnięcie zobowiązania.

ROZDZIAŁ 7. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 11.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi między innymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty potwierdzające jego stan cywilny w przypadku wnioskowania o kredyt w kwocie powyżej 20 000 PLN tj. np. akt zgonu, prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację bądź

prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej.

5. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia jako zabezpieczenie podstawowe, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu przeznaczonego na spłatę innych kredytów Kredytobiorca składa zaświadczenie/umowę kredytową z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o numerze rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.

2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń/umowy kredytowej stanowi warunek uruchomienia kredytu.

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.

2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.

3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w zewnętrznych bazach danych.

4. Wnioskodawca w okresie 1 roku od dnia otrzymania przez wnioskującego oceny zdolności kredytowej ma prawo do zwrócenia się do Banku z wnioskiem o przekazanie mu w formie pisemnej wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.

5. 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, 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 udzielania kredytów 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.

2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 16.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu – mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.

2. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ 9. URUCHOMIENIE I SPŁATA KREDYTU

§ 17.

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:

- 1) podpisać Umowę kredytu;
- 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
- 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu;

- 4) dostarczyć zaświadczenia/umowę, o których mowa w § 12 ust. 1 (jeśli dotyczy).

2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:

- 1) wypłaty gotówki w kasie Banku lub
- 2) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań lub
- 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu.

§ 18.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określane są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi integralną część 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. Po każdej zmianie harmonogramu 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.

4. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 19.

ROZDZIAŁ 10. 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 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);

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 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823).

ROZDZIAŁ 11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank 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 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

3. zmiany w produktach Banku, 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

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. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu Bank wysyła:

1) na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie na adres wskazany przez

Kredytobiorcę dla doręczania korespondencji, a w przypadku jego braku na adres zamieszkania znany Bankowi lub drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę w Banku lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w przypadku, gdy Kredytobiorca jest użytkownikiem tego systemu, a jego funkcjonalność zapewnia wymóg dotyczący trwałego nośnika – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;

2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsjastrzebie.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 uprawnienia 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;
 - 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 Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 21.

1. Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana przez Bank w formie:
 - 1) pisma wysłanego pocztą na ostatni podany adres Kredytobiorcy i/lub Dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu lub
 - 2) wiadomości wysłanej na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę w Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny, Ustawę o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.