

**REGULAMIN UDZIELANIA  
KREDYTÓW KONSUMENCKICH  
w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim**

**Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

**§ 1**

Niniejszy „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim” zwany dalej regulaminem, określa zasady oraz warunki udzielania i spłaty kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim.

**§ 2**

Użyte w treści regulaminu określenia oznaczają:

- 1) bank – Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
- 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 (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, 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. z 2014 r., poz. 1015 j.t., 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, 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 ponoszonych przez kredytobiorcę,
- 4) całkowita kwota kredytu - maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia kredytobiorcy na podstawie umowy o kredyt
- 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 konsumenta, w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 2017 r., poz. 459 j.t., z późn. zm.), tj. dla osoby fizycznej, na cele bezpośrednio niezwiązane z jej działalnością gospodarczą, zawodową lub rolniczą;
- 11) kredyt gotówkowy - kredyt konsumencki w wysokości mniejszej lub równej 255.550 zł podlegający przepisom ustawy o kredycie konsumenckim,

Załącznik do wniosku

- 12) kredyt odnawialny dla posiadaczy ROR - kredyt, 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,
- 13) kredyt odnawialny - dopuszczalne saldo debetowe w ROR - kredyt, którego spłata wykorzystanej części musi nastąpić w ciągu 30 dni od powstania zadłużenia, co 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) pozaodsetkowe koszty kredytu - wszystkie koszty, które ponosi kredytobiorca w związku z zawartą umową, z wyłączeniem odsetek;
- 19) reklamacja - każde wystąpienie kredytobiorcy kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do świadczonych przez Bank usług w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.);
- 20) ROR - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- 21) skarga - każde wystąpienie kredytobiorcy, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
- 22) strona internetowa Banku - www.bskrosno.pl
- 23) taryfa - tabela opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe obowiązująca w banku,
- 24) umowa - umowa o kredyt konsumencki,
- 25) 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,
- 26) ustawa - ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. z 2014 r., poz. 1497 z późn. zm.);
- 27) wniosek - każde oświadczenie kredytobiorcy dotyczące poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb kredytobiorców, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty;
- 28) wyróżnik marketingowy - nazwa produktowa kredytu wyróżniająca dany produkt spośród innych,
- 29) 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 regulaminie bank udziela następujących kredytów konsumenckich:
  - 1) kredyt gotówkowy,
  - 2) kredyt odnawialny dla posiadaczy ROR,
  - 3) kredyt odnawialny - dopuszczalne saldo debetowe w ROR.
2. Kredyty udzielane są w złotych.
3. Kredyty gotówkowe mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.

4. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
5. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenia spłaty kredytu.
6. Wszelkie zmiany postanowień umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, chyba że inaczej stanowi umowa lub regulamin.
7. Bank pobiera opłaty i prowizje od udzielanych kredytów w wysokościach określonych w umowie i taryfie.
8. Maksymalna kwota kredytu jest uzależniona od dochodów kredytobiorcy i oferty banku w ramach danego rodzaju kredytu.
9. 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 nie wymaga ustanowienia zabezpieczenia.
10. Kredyty udzielane są kredytobiorcom zamieszkałym na terenie działania banku.
11. Kredyt udzielany jest na pisemny wniosek osoby ubiegającej się o kredyt.
12. 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 ustalone 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, ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, z zastrzeżeniem dodatkowych warunków wskazanych 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, bank pobiera od kredytobiorcy prowizję przygotowawczą od kwoty udzielonego kredytu 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. Pozaodsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu.
4. Pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy nie należą się w części przekraczającej maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu lub całkowitą

- kwotę kredytu; sposób obliczania maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu określa ustawa.
5. Kredyt jest oprocentowany według stałej albo zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, określonej w umowie.
  6. Odsetki od udzielonego kredytu naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia wykorzystania (wyplaty lub od dnia wskazanego w dyspozycji przełania na wskazany rachunek) kredytu albo jego części, do dnia poprzedzającego spłatę należności włącznie.
  7. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
  8. Jeżeli wysokość odsetek należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne, jeżeli wysokość odsetek za opóźnienie należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
  9. W przypadku gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie maksymalnych odsetek za opóźnienie, obliczonych od kwoty zaległości w spłacie kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należy się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.
  10. 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.
  11. Strony w umowie mogą określić inne sposoby i terminy spłaty, niż wskazane w ust. 10.
  12. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata może być dokonana w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
  13. Wpłaty zaliczane są na spłatę zadłużenia w następującej kolejności, z zastrzeżeniem ust. 14:
    - 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.
  14. Wypłacone 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. 13.

## 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 niespłacona 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; kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od przeterminowanych należności od dnia wymagalności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego włącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z umową lub harmonogramem spłaty kredytobiorca powinien dokonać płatności kredytu lub każdej kolejnej raty kredytu lub odsetek od kredytu albo zwrotu całości kredytu i innych należności (odsetek od kredytu, odsetek od należności przeterminowanych, kosztów windykacji) po wypowiedzeniu umowy lub jej rozwiązaniu.
3. Bank może wypowiedzieć umowę w przypadkach określonych w umowie.
4. Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadku jego utraty lub wygaśnięcia.
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 oraz umowy o kredyt odnawialny - dopuszczalne saldo debetowe w ROR wynosi 2 miesiące.

## Rozdział 6. Zasady udzielania kredytów

### § 7

1. Kredyt udzielany jest na własne potrzeby konsumpcyjne kredytobiorcy;
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 3 lat, przy czym każdorazowo po okresie 12 miesięcy od dnia podpisania umowy, po zapłaceniu przez kredytobiorcę prowizji zgodnie z taryfą, następuje odnowienie kredytu na kolejne 12 miesięcy, bez konieczności dokonywania spłaty kredytu oraz składania wniosku i podpisywania aneksu.
5. Kredyt odnawialny – dopuszczalne saldo debetowe w ROR udzielany jest na maksymalny okres 5 lat w formie kredytowej linii odnawialnej, z możliwością wielokrotnego zadłużania się w ramach przyznanego limitu, pod warunkiem spłaty zadłużenia w ciągu 30 dni od jego powstania.
6. Kredyt odnawialny w rachunku wspólnym udzielany jest tylko dla wszystkich współposiadaczy ROR.

## Rozdział 7. Skargi i Reklamacje

### § 8

1. Skargi, reklamacje, wnioski mogą być wnoszone przez klienta:
  - 1) osobiście w formie pisemnej lub ustnej w jednostce bankowej zajmującej się obsługą klienta;
  - 2) listownie w formie pisemnej na adres jednostki bankowej zajmującej się obsługą klienta;

- 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej w formie elektronicznej wysyłając e – mail na adres podany na stronie internetowej Banku, tj. [www.bskrosno.pl](mailto:www.bskrosno.pl);
- 4) faksem na numer faksu podany na stronie internetowej Banku, tj. [www.bskrosno.pl](mailto:www.bskrosno.pl).
2. Skargi, reklamacje, wnioski, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – 2 mogą być wnoszone przez klienta w następujących jednostkach bankowych zajmujących się obsługą klienta:
  - 1) Centrala – Krosno Odrzańskie, ul. ZBOWiD 3, 66-600 Krosno Odrzańskie;
  - 2) Oddział w Łagowie Lubuskim – Łagów lubuski, ul. Pineckiego 2, 66-220 Łagów Lub.
  - 3) Oddział w Torzymie – Torzym, ul. Wojska Polskiego 28, 66-235 Torzym;
  - 4) Punkt Kasowy w Krośnie Odrzańskim, ul. Poznańska 39c, 66-600 Krosno Odrzańskie
  - 5) Punkt Kasowy w Lubrzy, ul. Świebodzińska 48, 66-218 Lubrza

### § 9

1. Treść skargi, reklamacji, wniosku złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę klienta;
  - 2) adres korespondencyjny;
  - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
  - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
  - 5) własnoręczny podpis klienta.
2. Dodatkowo, w celu ułatwienia identyfikacji klienta, formularz skargi, reklamacji, wniosku może zawierać następujące dane: PESEL, NIP lub numer w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
3. Formularz skargi, reklamacji, wniosku dostępny jest na stronie internetowej Banku [www.bskrosno.pl](http://www.bskrosno.pl).
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
5. Bank potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej.

### § 10

1. Odpowiedź na skargę, reklamację, wniosek jest udzielana bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 30 dni od jej otrzymania przez jednostkę bankową, z zastrzeżeniem skarg składanych na członka Zarządu Banku i Zarząd Banku rozpatrywanych przez Radę Nadzorczą na kolejnym jej posiedzeniu.
2. W przypadku konieczności podjęcia przez Bank czynności dodatkowych, niezbędnych do rozpatrzenia skargi, reklamacji, wniosku termin o którym mowa w ust. 1 może ulec wydłużeniu maksymalnie do 60 dni, a w przypadku klientów instytucjonalnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i rolników do 90 dni.
3. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną skargę, reklamację, wniosek w terminie określonym w ust. 1, Bank informuje o tym klienta w formie pisemnej wraz z podaniem:
  - 1) przyczyn opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji, skargi, wniosku;
  - 2) okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozstrzygnięcia sprawy;
  - 3) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, skargę, wniosek, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 2.
4. W przypadku niedotrzymania terminu wskazanego w ust. 1, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 2, skargę, reklamację, wniosek uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.

5. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
6. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
7. Przepisu § 10 ust. 4 nie stosuje się do klientów instytucjonalnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i rolników.

### § 11

1. Odpowiedź na skargę, reklamację, wniosek udzielana jest w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji i wysłana:
  - 1) listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, na adres korespondencyjny podany przez klienta z zastrzeżeniem ust. 3 – 5 lub
  - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego skarga, reklamacja, wniosek została wysłana, chyba że klient podał w skardze, reklamacji, wniosku inny adres mailowy, poprzez załączenie skanu odpowiedzi.
2. W odniesieniu do klientów Banku, adres korespondencyjny, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 powinien być zgodny z adresem wskazanym w umowie zawartej z klientem, którego dotyczy skarga, reklamacja, wniosek.
3. W przypadku braku zgodności adresu korespondencyjnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 odpowiedź przesłana zostanie na adres wskazany w umowie zawartej z klientem, którego dotyczy skarga, reklamacja, wniosek.
4. W przypadku nie podania przez klienta adresu korespondencyjnego oraz braku adresu w umowie zawartej z klientem skarga, reklamacja, wniosek pozostanie do odbioru w Centrali Banku.
5. W odniesieniu do klientów, którzy nie zawarli z Bankiem umowy, a złożyli skargę, reklamację, wniosek odpowiedź wysyłana jest na adres wskazany w skardze, reklamacji, wniosku lub na adres mailowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2. Postanowienie ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Przepisu § 11 ust. 5 nie stosuje się do klientów instytucjonalnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i rolników.

### § 12

1. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W razie sporu z Bankiem klient będący konsumentem może zwrócić o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
3. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na skargę, reklamację, wniosek klient może:
  - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym Rady Nadzorczej Banku;
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;
  - 4) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu lub
  - 5) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego.
4. Przepisu § 12 ust. 3 pkt 4 nie stosuje się do klientów instytucjonalnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i rolników.

5. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich są:
  - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/index.jsp](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp);
  - 3) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej: [www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc](http://www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc).

### Rozdział 8. Postanowienia końcowe

#### § 13

1. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrotanie lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu następuje w terminie do 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty wszystkich należności banku wynikających z umowy.
2. Opłaty i inne koszty uiszczane przez kredytobiorcę przed zawarciem umowy podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy umowa nie została zawarta lub kwota kredytu nie została wypłacona przez Bank w terminie wskazanym w umowie.
3. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie weksla kredytobiorca lub inny wystawca weksla zobowiązany jest odebrać dokument weksla w terminie 14 dni od całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w przypadku nieodebrania weksla w tym terminie bank uprawniony jest do komisyjnego zniszczenia dokumentu weksla.
4. Na wniosek kredytobiorcy możliwe jest zwolnienie przez bank części prawnego zabezpieczenia przed całkowitą spłatą kredytu, jeżeli pozostałe zabezpieczenie w pełni zabezpiecza, w ocenie banku, ryzyko kredytowe.
5. 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.
6. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do spraw nieuregulowanych w umowie.
7. Bank zastrzega sobie prawo zmiany 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 w zakresie dotyczącym usług określonym regulaminem.
8. W przypadku zmiany postanowień regulaminu w trakcie trwania umowy, bank doręcza kredytobiorcy wprowadzone zmiany do regulaminu lub regulamin uwzględniający zmiany.
9. 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.

10. 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.
11. Kredytobiorca, który wypowiedział umowę, jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej umowy należności banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
12. W przypadku, o którym mowa w niniejszym paragrafie, okres wypowiedzenia wynosi:
  - 1) dla kredytów gotówkowych – 3 miesiące;
  - 2) dla kredytów odnawialnych w ROR – 1 miesiąc;
 przy czym kredytobiorca według własnego uznania może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu, na zasadach określonych w umowie.
13. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki.
14. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia kredytobiorcę w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
15. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się ust. 14 powyżej.
16. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego regulaminu mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
17. Niniejszy regulamin na podstawie art. 384 kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

Załącznik do regulaminu  
Wyciąg z tabeli opłat i prowizji

III. Kredyty / A. Klienci indywidualni			
Lp.	Tytuł opłaty i prowizji	Tryb pobierania	Stawka w zł./%
1.	<b>Prowizja przygotowawcza od konsumenckich kredytów gotówkowych, pożyczek hipotecznych</b>	Jednorazowo od kwoty kredytu/limitu/pożyczki	
	a) kredyt na zakup i montaż kolektorów słonecznych z dopłatą NFOŚiGW		5,00%
	b) kredyt gotówkowy dla pracowników JST i służb mundurowych		1,00% nie mniej niż 50,00 zł
	<b>Pozostałe kredyty konsumenckie/ pożyczki:</b>		
	c) do kwoty 255.555,00 zł		2,00% - 5,00% nie mniej niż 50,00 zł
	d) powyżej kwoty 255.555,00 zł		2,00% - 5,00%
2.	<b>Prowizja przygotowawcza od kredytów mieszkaniowych</b>		2,00% - 5,00%
3.	<b>Prowizja przygotowawcza od kredytów/ pożyczek niekonsumenckich</b>		2,00% - 5,00%
4.	<b>Prowizja wstępna od kredytów/ pożyczek zabezpieczonych hipotecznie</b>		
	a) do kwoty 10.999 zł		70,00
	b) od kwoty 11.000 zł do 19.999 zł		100,00
	c) od kwoty 20.000 zł do 39.999 zł		150,00
	d) od kwoty 40.000 zł do 59.999 zł		200,00
	e) od kwoty 60.000 zł do 79.999 zł	250,00	
	f) od kwoty 80.000 zł do 99.999 zł	300,00	
	g) od kwoty 100.000 zł do 199.999 zł	350,00	
	h) kwota 200.000 zł i powyżej	450,00	
6.	<b>Prowizja przygotowawcza za przyznanie dopuszczalnego debetu w ROR</b>	2,00% - 5,00% nie mniej niż 50,00 zł	
7.	<b>Opłata za odnowienie limitu w ROR</b>	1,50%	

III. Kredyty / B. Klienci instytucjonalni			
Lp.	Tytuł opłaty i prowizji	Tryb pobierania	Stawka w zł.
1.	<b>Prowizja przygotowawcza od kredytów:</b>	Jednorazowo od kwoty kredytu/limitu/ pożyczki	
	a) obrotowych		1,00% - 5,00%
	b) inwestycyjnych		1,00% - 3,00%
	c) w rachunku bieżącym		1,00% - 5,00%
2.	<b>Prowizja wstępna od kredytów/ pożyczek/ gwarancji dla klientów instytucjonalnych oraz/ lub zabezpieczonych hipotecznie</b>		
	a) do kwoty 10.999 zł		70,00
	b) od kwoty 11.000 zł do 19.999 zł		100,00
	c) od kwoty 20.000 zł do 39.999 zł		150,00
	d) od kwoty 40.000 zł do 59.999 zł		200,00
	e) od kwoty 60.000 zł do 79.999 zł		250,00
	f) od kwoty 80.000 zł do 99.999 zł		300,00
	g) od kwoty 100.000 zł do 199.999 zł		350,00
	h) kwota 200.000 zł i powyżej		450,00
3.	<b>Prowizja za udzielenie gwarancji bankowej – opłata roczna</b>		1,00% - 3,00%
4.	<b>Opłata za odnowienie przyznanego limitu w rachunku bieżącym</b>		
	a) do kwoty 49.999 zł		2%
	b) od kwoty 50.000 do 199.999 zł		1%
	c) kwota 200.000 zł i powyżej		1%
5.	<b>Prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego z dopłatami ARiMR</b>		1,00%
6.	<b>Opłata za obsługę dopłat ARiMR do kredytów preferencyjnych</b>	1,00%	

III. Kredyty / C. Pozostałe opłaty			
Lp.	Tytuł opłaty i prowizji	Tryb pobierania	Stawka w zł.
1.	Opłata za:		
	a) wysłanie wezwań do spłaty kredytu (za sztukę)	Jednorazowo	w wysokości równej opłacie jaką Poczta Polska SA. lub inny operator pocztowy pobiera za doręczenie listu poleconego za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na dzień wysłania wezwania.
	b) wniosek o wpis do hipoteki		50,00
	c) wniosek o wykreślenie z hipoteki		50,00
	d) czynności związane ze zmianą warunków umowy		0,50% kwoty objętej zmianą, nie mniej niż 100,00
	e) czynności związane ze zmianą zabezpieczenia hipotecznego lub zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego		200,00
	f) sporządzenie harmonogramu spłaty kredytu, pożyczki na wniosek klienta (nie dotyczy kredytów konsumenckich)		10,00
	g) wysłanie harmonogramu z pkt. g)		8,00
	h) wydanie odpisu umowy kredytowej		10,00
	i) wydanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej (zdolności kredytowej) na wniosek klienta		100,00
	j) wydanie zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tyt. kredytów, wysokości spłat, oraz że klient nie jest dłużnikiem BS Krosno Odrz. (na wniosek klienta)		50,00
	k) zmianę formy zabezpieczenia kredytu, pożyczki (z wyłączeniem wymienionych w pkt e).		100,00
	l) zawieszenie spłaty raty kredytu mieszkaniowego (wakacje w spłacie)		100,00
	m) wydanie informacji dot. historii kredytowej (na wniosek klienta) za rok		30,00
	n) powołanie rzeczoznawcy majątkowego po bezskutecznym wezwaniu do zapłaty		Na podstawie faktury/ rachunku
	o) zaświadczenie o bezzieźrowym odłączeniu działki		100,00