

BANK SPÓŁDZIELCZY W Sokołowie Małopolskim

REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO MIESZKANIOWEGO

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin kredytu gotówkowego mieszkaniowego zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu gotówkowego mieszkaniowego w Banku Spółdzielczym w Sokołowie Małopolskim

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Sokołowie Małopolskim;
- 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) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim
- 4) **kredyt/ kredyt gotówkowy mieszkaniowy** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i przedmiotowym Regulaminie z przeznaczeniem na cele w nich określone;
- 5) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota przeznaczona na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjno - budowlanych Kredytobiorcy, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej ; kwota kredytu może być przeznaczona na pokrycie prowizji z tytułu udzielonego kredytu;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 11) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 12) **rata kredytu** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy lub rata odsetkowa przypadająca do spłaty za dany miesięczny okres rozliczeniowy w przypadku nadpłaty kapitału;
- 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 o kredyt, 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 i opłat sądowych ponoszonych przez Kredytobiorcę;
- 15) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 16) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 17) **Tabela** - Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Sokołowie Małopolskim
- 18) **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Sokołowie Małopolskim”, klient indywidualny
- 19) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 20) **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;
- 21) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt; określająca warunki kredytowania oraz prawa i obowiązki stron umowy
- 22) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o

kredyt, której przysługuje tytuł prawny do rzeczy objętej przedsięwzięciem inwestycyjno - budowlanym

23) **Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank** - zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli warunki tych ubezpieczeń są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie niewspółpracujące z bankiem oraz z nim współpracujące. Bank akceptuje zawarte przez Kredytobiorcę ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawane w Banku minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.:

a) zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz

b) umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.

Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bssokolow/ubezpieczenia/akceptowane> zakłady ubezpieczeń:

24) **Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** - zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem:

<https://www.bssokolow/ubezpieczenia/>

25) **Minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej** – warunki konieczne do spełnienia, aby ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy spełniało element zabezpieczenia kredytu. Minimalnymi kryteriami ochrony ubezpieczeniowej są:

- 1) polisa powinna zapewnić ochronę z tytułu śmierci:
 - a) niespowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, co najmniej do 70 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 70 lat,
 - b) spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem co najmniej do 80 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 80 lat;
- 2) rozpoczęcie okresu ubezpieczenia powinno nastąpić z datą wypłaty kredytu a zakończenie z chwilą wygaśnięcia umowy lub śmierci ubezpieczonego (pierwsze ze zdarzeń);
- 3) rozwiązanie umowy ubezpieczenia lub jej wygaśnięcie powinno nastąpić wraz ze spłatą pełnej kwoty kredytu przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa;
- 4) suma ubezpieczenia powinna obejmować co najmniej kapitał kredytu w wysokości kwoty pozostałej do spłaty w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego.

26) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;

27) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma

stawki referencyjnej i marży Banku.

28) **stopa referencyjna** - stawka 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/>.

29) Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe ;

30) **przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane** – budowa, rozbudowa, nadbudowa, przebudowa, remont oraz adaptacja lub modernizacja (w tym termomodernizacja) budynku lub jego części (w tym lokalu mieszkalnego) na cele mieszkalne – nie wymagająca uzyskania pozwolenia na budowę/rozbiórkę o którym mowa w art. 32 i 33 Prawa Budowlanego ani zgłoszenia o którym mowa w art. 30 Prawa Budowlanego, jak również zakup wyposażenia budynku/lokalu na cele mieszkalne;

31) **wkład własny** - partycypacja Kredytobiorcy w kosztach przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego odpowiadający proporcji środków pieniężnych inwestowanych przez kredytobiorcę ze źródeł własnych nie pochodzących z kredytu względem kosztów przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego;

32) **prawne zabezpieczenie spłaty kredytu** – prawne zabezpieczenie spłaty wiarygodności Banku, rozumiane jako zabezpieczenie zwrotu udzielonego przez Bank kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami;

33) **terminowe rozliczenie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego/inwestycji** – dotrzymanie terminu rozliczenia przedsięwzięcia inwestycyjnobudowlanego/inwestycji, określonego w umowie kredytu, od daty wpływu środków na rachunek kredytobiorcy, na potrzeby dokonania oceny prawidłowego wykorzystania kredytu;

34) **koszt przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego** – koszty poniesione na realizację i wykonanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego

35) **odsetki maksymalne** – odsetki umowne w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie określone w art. 359§2[1] k.c.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3 .

1. Kredyt gotówkowy mieszkaniowy może zostać udzielony wyłącznie na:
 - a) sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego w rozumieniu niniejszego Regulaminu;
 - b) pokrycie kosztów prowizji, pobieranej przez Bank z tytułu udzielonego kredytu;.
2. O kredyt gotówkowy mieszkaniowy może ubiegać się wnioskodawca, na potrzeby nie związane z jego działalnością gospodarczą lub rolniczą.
3. Warunkiem udzielenia kredytu jest łączne spełnienie następujących wymogów:
 - a. warunków określonych niniejszym Regulaminem;
 - b. warunków określonych Umową Kredytu w tym: posiadanie zdolności kredytowej, przedstawienie akceptowalnych przez Bank prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, spełnienie wymogów dotyczących dokumentacji dotyczącej przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego

§ 3a

1. Kredyt udzielany jest w złotych

2. Minimalna kwota kredytu udzielona na cel o którym mowa w § 3 ust. 1a) powyżej wynosi 5.000 złotych.
3. Maksymalna kwota kredytu udzielona na cele o których mowa w § 3 ust. 1 a i 1b powyżej nie może być wyższa niż 150.000 zł.
4. Kredyt udzielany jest do wysokości 100% planowanych kosztów przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego.
5. Kredyt podlega rozliczeniu poprzez spełnienie łączne następujących warunków:
 - 1) przedstawienie rozliczenia kwoty udzielonego kredytu na podstawie faktur, rachunków, umów z wykonawcami wraz z dowodami płatności za te towary/ usługi - w wysokości 50% kwoty kredytu przeznaczonej na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego;
 - 2) złożenie oświadczenia kredytobiorcy, że kwota kredytu w pozostałym zakresie wykorzystana została zgodnie z celem, dla którego został on udzielony;
 - 3) przeprowadzenie przez Bank kontroli na terenie realizowanej inwestycji w celu sprawdzenia prawidłowości wykorzystania środków pochodzących z kredytu
6. Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia do Banku oryginałów dokumentów stanowiących podstawę rozliczenia w terminie 4 miesięcy od uruchomienia kredytu.
7. Data wystawienia faktury/rachunku/protokołu odbioru stanowiącego podstawę rozliczenia kwoty kredytu nie może być wcześniejsza niż data uruchomienia kredytu.
8. Okres kredytowania kredytu gotówkowego mieszkaniowego nie może być krótszy niż 1 miesiąc ani dłuższy niż 120 miesięcy.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 4

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
2. Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu.
3. Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany stawki referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stawki referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 28), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji stosuje w miejsce stawki referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
 - 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 3 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stawki referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stawki referencyjnej, oraz
 - 3) jest najbardziej zbliżony do stawki referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie (1) i (2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
5. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 4 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stawki referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 28) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
6. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 4 i 5, obowiązywać będzie od 1-go dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
7. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo powiadamia na trwałym nośniku ,w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, ze zmianą harmonogramu spłaty obejmującego okres 3 miesięcy Bank udostępnia Kredytobiorcy harmonogram na trwałym nośniku w szczególności w bankowości internetowej lub przesyła e-mailem(plik PDF).
8. W związku z otrzymaniem kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, Kredytobiorca otrzymuje łącznie z Umową kredytu wydruk z kalkulatora kredytowego obejmujący:
 - 1) koszty obsługi kredytu przy aktualnym poziomie stawki referencyjnej, od której zależy jego oprocentowanie;
 - 2) koszty obsługi kredytu przy wzroście stawki referencyjnej, od której zależy jego oprocentowanie o 400 punktów bazowych;
 - 3) koszty obsługi kredytu przy wzroście stawki referencyjnej, od której zależy jego oprocentowanie w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem stawki referencyjnej w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
9. Aktualna tabela oprocentowania dostępna jest również w Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bssokolow.pl).
10. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz zostało mu wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej. Kredytobiorca wyraża zgodę na ponoszenie przez siebie tego ryzyka i jest świadom jego ponoszenia.

§5

1. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 5 a.

1. W celu obliczenia RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

§ 5b

1. W wypadku nieudokumentowania realizacji inwestycji w terminie o którym mowa w § 3a ust. 6 powyżej bądź dostarczenia dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu w wysokości mniejszej niż określona w § 3a ust. 5 pkt 1) – Bank jest upoważniony do podwyższenia oprocentowania kredytu do wysokości odsetek maksymalnych począwszy od kolejnego dnia następującego po upływie terminu dostarczenia dokumentów potwierdzających wykonanie przedsięwzięcia. Obniżenie oprocentowania w takiej samej wysokości w jakiej nastąpiło podwyższenie, nastąpi następnego dnia roboczego po dniu, w którym kredytobiorca dostarczy do banku dokumenty potwierdzające wykonanie przedsięwzięcia w wysokości określonej umową i regulaminem.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 6.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku w dniu dokonania czynności.
2. Prowizja za udzielenie kredytu powinna zostać wpłacona przez Kredytobiorcę w sposób ustalony z Bankiem najpóźniej w chwili uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu w formie:
 - wpłaty gotówką przed uruchomieniem kredytu lub
 - wpłaty przelewem przed uruchomieniem kredytu, lub
 - pobrania w dniu wypłaty kredytu przez Bank ze środków zgromadzonych na rachunku w Banku lub z I transzy kredytu
3. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
4. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%

5. Zmiany o których mowa w ust. 4 dokonywane będą nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy.
6. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 4.
7. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną w tym w bankowości elektronicznej Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
8. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. W wypadku nie złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu, zmiany wchodzi w życie po upływie 30 dni.
9. Aktualna Taryfa dostępna jest również w Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bankbps.pl).

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 7.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami, wskazanego w Umowie kredytu.
 2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba, że przepisy prawa stanowią inaczej. ~~W przypadku poniesienia przez Bank kosztów związanych z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i niezapłacenia ich na żądanie Banku przez Kredytobiorcę, koszty te pokrywane są ze środków pieniężnych na rachunku bankowym Kredytobiorcy, do którego Bank posiada pełnomocnictwo/upoważnienie.~~
 3. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi złożenie weksła własnego in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;
 4. Bank może przyjąć dodatkowo inne zabezpieczenie spłaty kredytu, w tym :
 - 1) poręczenie cywilne/ wekslowe,
 - 2) ustanowienie w całym okresie trwania umowy pełnomocnictwa do ROR prowadzonego przez Bank dla Kredytobiorcy;
 - 3) cesja praw z umowy ubezpieczenia kredytowanej inwestycji;
 - 4) zastaw/ przewłaszczenie wraz z cesją z umowy ubezpieczenia
- Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci ochrony ubezpieczeniowej, zawierając umowę ubezpieczenia na życie z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank, ~~nie mniejszym niż minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.~~ lub ubezpieczenie na życie z innym Zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez Bank, pod warunkiem spełnienia, uznawanych w Banku minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej
5. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentem

- informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
6. 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.
 8. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej **na** życie w okresie korzystania z kredytu, złożona w drodze pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy lub wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej w okresie korzystania z kredytu z powodu nieopłacenia regularnej składki powoduje, że Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia innego zabezpieczenia w postaci poręczenia cywilnego osoby (poręczyciela) posiadającego zdolność kredytową i zawrzeć w Banku aneks zmieniający postanowienia stron Umowy kredytu pod rygorem podwyższenia oprocentowania kredytu do maksymalnej wysokości oprocentowania kredytu (dwukrotność odsetek ustawowych). Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać od dnia następnego po wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej.
 9. W sytuacji określonej w ust. 8 lub w przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od zakładu ubezpieczeń na jego wniosek złożony do zakładu ubezpieczeń) zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.
 10. Dokument stanowiący podstawę ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu:
 - 1) sporządzany jest dla każdego rodzaju zabezpieczenia w formie pisemnej stosowanej dla danego rodzaju zabezpieczenia;
 - 2) stanowi integralną część umowy kredytu;
 - 3) winien być dostarczony przez kredytobiorcę **do** Banku najpóźniej na dzień zawierania umowy kredytu
 11. W okresie trwania umowy Bank, na wniosek kredytobiorcy może zwolnić część lub całość zabezpieczenia dodatkowego.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 8 .

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;

- 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłyby wpłynąć na zdolność kredytową.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na wspólności majątkowej, to oboje małżonkowie przystępują do kredytu w przypadku:
- 1) kredytu, którego całkowita kwota przekracza 30.000,00 zł;
 - 2) kredytu, jeżeli łączne zaangażowanie Wnioskodawcy w Banku wynikające z zaciągniętych przez niego zobowiązań przekraczałoby 30.000 00 zł.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 9 .

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów oraz parametry przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego (kosztorys).
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport. W przypadku nierezydentów za dokument tożsamości przyjmuje się:
 - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
 - a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
 - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
 - c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
 - 2) kartę stałego pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 10 .

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. Stwierdzenie przez Bank, iż informacje podane przez wnioskodawcę we wniosku o udzielenie kredytu okazały się fałszywe lub parametry przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego zadeklarowane we wniosku nie zostały z winy wnioskodawcy dotrzymane, skutkuje odmową udzielenia kredytu przez Bank.
3. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
4. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
5. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
6. W przypadku zmniejszenia kwoty kredytu (w stosunku do wnioskowanej) przez Bank, wnioskodawca przed podpisaniem umowy kredytu zobowiązany jest zbilansować źródła finansowania inwestycji poprzez udokumentowanie obniżenia kosztów inwestycji lub/udokumentowanie zwiększenia udziału środków własnych. W przypadku obniżenia kosztów inwestycji wnioskodawca zobowiązany jest przedłożyć nowy harmonogram rzeczowo-finansowy.

Rozdział 7a

Koszty przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego

§ 10 a

1. Do kosztów przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego zalicza się koszty budowy, rozbudowy, nadbudowy, przebudowy oraz adaptacji i modernizacji (w tym termomodernizacji) budynku/ów lub jego/ich części (w tym lokali) na cele mieszkalne – w zakresie, w którym inwestycja taka nie wymaga uzyskania pozwolenia na budowę o którym mowa w art. 32 i 33 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo Budowlane ani zgłoszenia budowy/przebudowy o którym mowa w art. 30 Prawa Budowlanego, a nadto zakup wyposażenia na cele mieszkalne oraz pozostałe koszty wymienione w Regulaminie, przy czym w kosztach przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego oraz w kosztach inwestycji – dotyczy zarówno części kredytowanej jak i nie objętej kredytem - Bank nie uwzględnia:
 - 1) kosztów wyceny wartości nieruchomości;
 - 2) kosztów ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 3) opłat, prowizji bankowych oraz odsetek naliczonych od kredytu w okresie realizacji inwestycji;
 - 4) kosztów części inwestycji niepolegającej kredytowaniu tj. przeznaczonych do użytku komercyjnego bądź budynków niemieszkalnych

§ 10 b.

1. W przypadku, gdy część inwestycji nie jest objęta kredytem obowiązuje zasada podziału kosztów na część kredytowaną i niekredytowaną, przy zastosowaniu wskaźników, określonych poniżej.
2. Podział kosztów, o którym mowa w ust. 1, w uzasadnionych przypadkach (po wyrażeniu zgody przez Bank) może być dokonany na podstawie odrębnych kosztorysów sporządzonych dla poszczególnych funkcji budynku.
3. W zależności od przeznaczenia lokali w inwestycji oraz standardu ich wykończenia w przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, przyjmuje się, że :

1) dla inwestycji wyłącznie mieszkaniowej podziału kosztów dokonuje się według proporcji powierzchni użytkowej poszczególnych części inwestycji, tj. kredytowanej i niekredytowanej;

2) dla inwestycji mieszkaniowej lub inwestycji mieszkaniowej z lokalami innego przeznaczenia niż mieszkalne, podziału kosztów dokonuje się według proporcji powierzchni poszczególnych części inwestycji z zastosowaniem współczynnika korygującego ustalonego wg standardów wykończenia

2. Zaproponowany przez wnioskodawcę podział kosztów, o którym mowa w ust. 1, podlega weryfikacji przez Bank.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 11 .

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.

§ 12 .

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.

§ 13 .

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkami określonymi Umową Kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 14 .

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu
2. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki wypłaty kredytu:
 - 1) podpisać Umowę kredytu;
 - 2) ustanowić prawne zabezpieczenie/a spłaty kredytu;

- 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu, o ile nie jest ona uiszczana z transzy kredytu
- 4) złożyć pisemną dyspozycję uruchomienia kredytu
3. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Banku;
 - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę; lub
 - 3) przelew na rachunek Bankowy Kredytobiorcy

§ 15 .

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek, wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
 - 1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
3. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
4. W przypadku spłaty całości kredytu przed terminem określonym w Umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.
5. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca powinien wskazać, czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych czy też zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu. Brak takiego wskazania spowoduje że częściowa spłata kredytu będzie zaliczona na spłatę kolejnych rat kapitału kredytu zgodnie z harmonogramem.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, aktualny harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności za pośrednictwem bankowości internetowej lub e-maila (plik PDF).
8. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
9. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu zgodnie z harmonogramem.
10. Przedterminowa, całkowita spłata kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 16 .

1. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest po terminie płatności raty, za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek, z którego następuje spłata
2. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest przed terminem płatności raty, za datę spłaty uznaje się termin płatności raty.

3. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwana się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 4) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 5) koszty upomnień, wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 6) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 7) odsetki przeterminowane;
 - 8) odsetki bieżące;
 - 9) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 10) bieżące raty kapitałowe.
5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
6. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
7. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 11. Reklamacje

§ 17 .

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 36-050 Sokółów Młp. ul. Rynek 4
 - 2) telefonicznie lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
5. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
- 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
- 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 12. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§18.

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.
 - 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.

Rozdział 13. Postanowienia końcowe

§ 19.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn.
Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych;
 - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę przed terminem wejścia w życie zmian Regulaminu:

- 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną w tym w bankowości elektronicznej – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
- 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bank@bssokolow.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. .
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.
 - 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 drogą elektroniczną na adres e-mail bank@bssokolow.pl lub telefonicznie pod numerem 177729013.

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