

## REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSOLIDACYJNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH w Małopolskim Banku Spółdzielczym

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. Regulamin udzielania kredytów konsolidacyjnych dla osób fizycznych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady i tryb rozpatrywania wniosków kredytowych, zawierania umów kredytowych oraz obsługi kredytów konsolidacyjnych w Małopolskim Banku Spółdzielczym.
2. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **Adres do doręczeń elektronicznych** – adres elektroniczny, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, umożliwiającą jednoznaczny identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług;
  - 2) **Bank** – (MBS) Małopolski Bank Spółdzielczy;
  - 3) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
  - 4) **Całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępniła Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku Umowy kredytu, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – sumę wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu konsolidacyjnego, które Bank udostępniła Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
  - 5) **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,
    - 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;
  - 6) **Dni robocze** – poszczególne dni tygodnia z wyłączeniem dni wolnych od pracy w rozumieniu przepisu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 roku o dniach wolnych od pracy;
  - 7) **Dom jednorodzinny** – budynek mieszkalny jednorodzinny, budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30 % powierzchni całkowitej budynku;
  - 8) **Dzień uruchomienia kredytu** - określony w umowie kredytu dzień, w którym kredyt/transza kredytu postawiony jest do dyspozycji Kredytobiorcy;
  - 9) **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;
  - 10) **Kanał komunikacji** – wybrany przez Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, sposób przekazywania przez Bank na trwałym nośniku harmonogramów spłat, informacji o zmianach w Regulaminie i Taryfie. Udostępnianie informacji może nastąpić na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej na adres (e-mail);
  - 11) **Kredyt konsolidacyjny** – kredyt udzielany z przeznaczeniem na całkowitą spłatę wszystkich zobowiązań wynikających z kredytów i pożyczek konsumpcyjnych zaciągniętych w innych bankach oraz na własne potrzeby konsumpcyjne Kredytobiorcy;
  - 12) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę kredytu;
  - 13) **Lokal mieszkalny** – samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali, to jest wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku izba lub zespół izb przeznaczony na pobyt stałych ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych. Przepis ten stosuje się odpowiednio również do samodzielnych lokali wykorzystywanych zgodnie z przeznaczeniem na cele inne niż mieszkalne;;
  - 14) **Marża** – wskazana w Umowie kredytu stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank;
  - 15) **Nieruchomość** - działka gruntu zabudowana lub mająca zostać zabudowana domem jednorodzinny (działka budowlana), dom jednorodzinny stanowiący odrębny od gruntu przedmiot własności lub będący przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa, lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność lub będący przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa;
  - 16) **Nieruchomość mieszkalna** - nieruchomość przeznaczona na cele mieszkaniowe, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela (z wyłączeniem działalności gospodarczej), tj. dom albo lokal mieszkalny, stanowiący odrębną nieruchomość wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służącymi zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, bądź też wykorzystywanymi zgodnie z ich przeznaczeniem na inne cele niż mieszkalne (części składowe lokalu, tj. pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności piwnica, strych, komórka, garaż), działka budowlana lub jej część, przeznaczona pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego;
- 17) **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 18) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 19) **Okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w Umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 20) **Okres wykorzystania kredytu** – określony w Umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu;
- 21) **Okres wypowiedzenia umowy kredytu** - okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia Wypowiedzenia Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 22) **Okresowo stała stopa procentowa** – oprocentowanie okresowo stałe - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, wyrażona jako stała wartość procentowa w określonym w Umowie kredytu przedziale czasu. Szczegółowe zasady dotyczące ustalania oprocentowania okresowo stałego oraz jego zmiany określone są w Umowie kredytu;
- 23) **Ostateczny termin spłaty kredytu** - ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 24) **Podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i instytucji finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 25) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zobowiązująca się wobec Banku do spłacenia zadłużenia z tytułu Umowy kredytu w przypadku niewykonania zobowiązania przez Kredytobiorcę;
- 26) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UR) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
- 27) **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 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 28) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO)** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym.
- 29) **Stopa referencyjna** - wskaźnik referencyjny WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) jest 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/>;
- 30) **Tabela oprocentowania** – „Tabela oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym”, dostępna na stronie internetowej Banku i w Oddziałach Banku;
- 31) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy”, dostępna na stronie internetowej Banku i w Oddziałach Banku;
- 32) **Towarzystwo ubezpieczeniowe akceptowane przez Bank** – towarzystwa ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Towarzystw Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą towarzystw ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista towarzystw ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank, zawiera towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi Bank współpracuje. Lista Towarzystw Ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank oraz minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.mbsw.pl/>;
- 33) **Towarzystwo ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – towarzystwa ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowę, na mocy której Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz oferty ubezpieczeń dostępne dla klientów indywidualnych, znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.mbsw.pl/>;
- 34) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową kredytu, przez cały czas odpowiedni do celów jakim informację te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmięnionej postaci;
- 35) **Umowa kredytu** - Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 36) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne posiadające/ce pełną zdolność do czynności prawnych ubiegające/ce się o kredyt;
- 37) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
- 38) **Wycena nieruchomości/operat szacunkowy** - pisemna opinia o wartości nieruchomości przedłożona w Banku, opracowana, podpisana i opieczętowana przez rzeczoznawcę majątkowego zgodnie z ustawą o gospodarce nieruchomościami z dnia 21 sierpnia 1997r., Rozporządzeniem RM z dnia 21 września 2004 r. w sprawie wyceny

nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego oraz standardem zawodowym rzeczoznawców majątkowych nr 1, wg. Obwieszczenia Ministra Infrastruktury i Budownictwa z dnia z dnia 01.09.2017 r. w sprawie standardu zawodowego;

- 39) **Wymagalność kredytu** - stan prawny skutkujący uprawnieniem Banku do żądania bezwzględnej spłaty kredytu, wynikający z upływu terminu spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu lub z upływu okresu wypowiedzenia Umowy kredytu;
- 40) **Zdolność kredytowa** – zdolność w ocenie Banku do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach i wysokości określonych w Umowie kredytu;
- 41) **zmienna stopa procentowa – oprocentowanie zmienne** - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku.

## OGÓLNE ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW KONSOLIDACYJNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH

### KREDYTOBIORCA

#### § 2.

1. Kredytobiorcą może być osoba fizyczna posiadająca zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.
2. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
3. Do kredytu mogą przystąpić osoby pozostające w wspólnym gospodarstwie domowym (np. małżonkowie), a także osoby deklarujące prowadzenie wspólnego gospodarstwa domowego pomimo różnych adresów zameldowania.
4. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej (osobom fizycznym), która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą pobytu i zezwoleniem na pobyt stały, lub jest obywatelem państwa członkowskiego Unii Europejskiej, obywatelem państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii lub obywatelem Konfederacji Szwajcarskiej,
  - 3) jest zameldowana w Polsce na czas nie krótszy niż okres kredytowania,
  - 4) posiada na podstawie oceny Banku zdolność i wiarygodność kredytową, rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu,
  - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank,
  - 6) złoży poprawnie wypełniony wniosek oraz wymagane dokumenty.

### ZACIĄGANIE KREDYTU PRZEZ OSOBY POZOSTAJĄCE W ZWIĄZKU MAŁŻENSKIM

#### § 3.

W przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowy ustrój majątkowy, Umowa kredytu zawierana jest z obojgiem małżonków.

### SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

#### § 4.

1. Wnioskodawca składa w Oddziale Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać ważny dokument tożsamości ze zdjęciem, potwierdzający tożsamość i obywatelstwo. Za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport oraz kartę pobytu. Jeżeli Wnioskodawca nie jest znany Bankowi, powinien okazać drugi dokument tj. prawo jazdy, legitymacja emeryta / rencisty, itp.
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 w przypadku:
  - 1) rozdzielenia majątkowej - orzeczenie (prawomocny wyrok) sądu lub umowa w formie aktu notarialnego ustanawiająca między małżonkami rozdzielenie majątkową,
  - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu orzekający rozwód lub separację,
  - 3) ubezwłasnowolnienia małżonka – prawomocny wyrok sądu,
  - 4) ogłoszenia upadłości małżonka – prawomocny wyrok sądu.
5. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.
6. Wnioskodawca przedstawia również dokumenty dotyczące zabezpieczenia kredytu wymagane przez Bank.
7. Wnioskodawca powinien załączyć do wniosku aktualny operat szacunkowy sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego określający rynkową wartość nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu, z zastrzeżeniem ust. 9.
8. Data sporządzenia operatu nie może być wcześniejsza niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o kredyt. Kredytobiorca jest zobowiązany do okresowej aktualizacji operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu, na zasadach określonych w umowie.
9. Wycena nie jest konieczna w przypadku gdy kwota kredytu nie przekracza 300.000 zł (z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczania kolejnego kredytu na tej samej nieruchomości, powyższy próg dotyczy łącznego zaangażowania zabezpieczanego na tej samej nieruchomości).
10. Bank rozpatruje wniosek kredytowy i podejmuje decyzję kredytową w sprawie udzielenia kredytu w 21 dniu kalendarzowym od daty złożenia wniosku kredytowego, przy czym Wnioskodawca może wyrazić zgodę

we wniosku kredytowym na przekazanie decyzji kredytowej przed tym terminem.

11. Decyzja kredytowa stanowi ofertę w rozumieniu art. 66 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
12. W przypadku odmowy udzielenia kredytu, Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
13. Bank niezwłocznie informuje Wnioskodawcę o odmowie udzielenia kredytu w związku z negatywną oceną zdolności kredytowej.
14. Jeżeli Bank odmówi udzielenia kredytu na podstawie informacji zawartych w bankowych bazach danych, wówczas niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
15. Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.

### KWOTA KREDYTU, OKRES KREDYTOWANIA I OPROCENTOWANIE

#### § 5.

1. Kredyt konsolidacyjny udzielany jest na całkowitą spłatę wszystkich zobowiązań wynikających z kredytów i pożyczek konsumpcyjnych zaciągniętych w bankach oraz na własne potrzeby konsumpcyjne Kredytobiorcy (z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej).
2. Kwota kredytu przeznaczona na własne potrzeby konsumpcyjne nie może przekroczyć 30% konsolidowanego zadłużenia.
3. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej.
4. Bank udziela kredytów wyłącznie w złotych polskich.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy/ów, a także od przyjętego zabezpieczenia spłaty kredytu.
6. Minimalna kwota kredytu wynosi 5.000 zł.
7. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy i wartości rynkowej nieruchomości mieszkalnej stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.
8. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 100.000 zł. (nie dotyczy kredytu zabezpieczonego na zasadach art. 102 ustawy Prawo bankowe).
9. Minimalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy, a maksymalny 120 miesięcy.
10. Od wykorzystanej kwoty kredytu Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej ustalonej w Umowie według zasad określonych w Umowie i Regulaminie.
11. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
12. Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu.
13. Zmiana stopy procentowej wynikająca ze zmiany stopy referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzenia aneksu do Umowy kredytu.
14. Zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 1 ust. 2 pkt 29, stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji, zastosuje w miejsce stopy 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 6 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy 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 stopy referencyjnej, oraz
  - 3) jest najbardziej zbliżony do stopy 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.
15. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 14 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 1 ust. 2 pkt 29, stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
16. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 15 i 16, obowiązywać będzie od 1-go dnia półrocza następującego po półroczu, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
17. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo informuje na trwałym nośniku wybranym kanałem komunikacji, Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Do informacji dla Kredytobiorcy Bank dołącza nowy harmonogram spłaty, obejmujący okres obowiązywania nowej stopy procentowej.
18. Niezależnie od powiadomienia, o którym mowa w ust. 18, Bank udostępnia Klientowi informacje o aktualnym oprocentowaniu w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl)).

### OPLATY I PROWIZJE

#### § 6.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.

2. Wysokość oraz sposób i terminy płatności prowizji określone są w Umowie kredytu.
3. W trakcie trwania Umowy kredytu, Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych ważnych przyczyn:
  - 1) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Taryfy, polegająca na:
    - a) wprowadzeniu nowych produktów lub usług, bądź
    - b) zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług – w przypadku, gdy taka konieczność wynika ze zmiany tych produktów lub usług przez zewnętrznego dostawcę Banku, jeśli Bank z przyczyn od niego niezależnych nie jest w stanie zapewnić produktu lub usługi w dotychczasowej formie lub na dotychczasowych warunkach, - przy czym Kredytobiorca nie będzie zobowiązany do korzystania z takich produktów lub usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich – w takim przypadku przejawem woli Kredytobiorcy będzie rozpoczęcie korzystania zdanego produktu lub usługi;
  - 2) zmiana wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za dany miesiąc, o co najmniej 2,5 punkty procentowe w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub co najmniej 5 punktów procentowych od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji;
  - 3) zmiana jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,1 punkty procentowego, w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości.
  - 4) zmiany jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR lub odpowiedniego wskaźnika alternatywnego w razie zaprzestania opracowania stawki WIBOR) o co najmniej 0,1 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy kalendarzowych (średnia arytmetyczna).
4. Zmiana Taryfy odbywa się z zastosowaniem zasady, że:
  - 1) wzrost lub spadek wskaźnika wymienionego w ust. 3 pkt 2 może powodować zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika podwyższenie lub obniżenie poszczególnych pozycji Taryfy,
  - 2) wzrost lub spadek wskaźnika wymienionego w ust. 3 pkt 3 i 4 może powodować przeciwne do kierunku zmiany tego wskaźnika obniżenie lub podwyższenie poszczególnych pozycji Taryfy.
5. Zmiana może nastąpić w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200 % w stosunku do dotychczasowej wysokości. Zmiana danej opłaty/prowizji zawartej w Taryfie może być dokonywana nie częściej niż cztery razy w roku.
6. Ograniczenie zmiany do 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości nie dotyczy przypadków, gdy do Taryfy wprowadzane są nowe pozycje w związku z nowymi usługami. Bank ustala wysokość nowej opłaty/prowizji z uwzględnieniem poziomu ponoszonych kosztów, stopnia pracochłonności oraz poziomu opłat pobieranych za daną czynność przez inne banki.
7. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 3, w każdym czasie możliwa jest zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu opłat i prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Kredytobiorcy lub zaprzestaniu ich pobierania. W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany Taryfy.
8. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę na trwałym nośniku, wybranym kanałem komunikacji, w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
9. 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 na piśmie 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.
10. Aktualne stawki prowizji i opłat dostępne są również w placówkach Banku oraz stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl)).

#### **ZAWARCIE UMOWY KREDYTU** § 7.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu. Przed zawarciem Umowy kredytu, Kredytobiorca otrzymuje na trwałym nośniku formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego.
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.
4. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
5. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, Poręczyciele podpisują Aneks do Umowy Poręczenia.
6. Kredytobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od Umowy w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
7. Termin do odstąpienia od Umowy jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży, pod adresem podanym w Umowie kredytu, oświadczenie o odstąpieniu od tej Umowy.

9. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 7, jest wystarczające nadanie przed jego upływem przesyłki poleconej zawierającej oświadczenie, o którym mowa w ust. 8, u operatora pocztowego w rozumieniu art. 3 pkt 12 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe albo wysłanie oświadczenia na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
10. Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy, z wyjątkiem odsetek, ustalonych zgodnie z postanowieniami Umowy, za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia jego spłaty.
11. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę udostępnionego kredytu wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 10, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.
12. Dniem spłaty kredytu jest dzień wpływu środków do Banku na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
13. W przypadku odstąpienia od Umowy Bank nie może żądać od Kredytobiorcy żadnych innych opłat, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz organów administracji publicznej.

#### **ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO** § 8.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia i utrzymania prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Obligatoryjną formą zabezpieczenia spłaty kredytu jest:
  - 1) hipoteka, ustanowiona co do zasady na pierwszym miejscu na nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu,
  - 2) cesja praw na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia nieruchomości (nie dotyczy nieruchomości gruntowych) zawartej z Towarzystwem ubezpieczeniowym, z którym Bank ma podpisaną umowę o współpracy lub z innym towarzystwem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank, (pod warunkiem spełnienia minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego, przed podpisaniem Umowy kredytowej). Bank wskazuje minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej. Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać wartości rynkowej ubezpieczonej nieruchomości,
  - 3) weksel in blanco Kredytobiorcy wystawiony na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową,
  - 4) poręczenie osoby trzeciej - gdy na dzień spłaty ostatniej raty kredytu, Kredytobiorca będzie miał ukończony 70 rok życia, z zastrzeżeniem ust. 3,
  - 5) wskazania Banku jako wyłącznego uposażonego do otrzymania świadczenia z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy do wysokości zadłużenia wynikającego z zawartej Umowy kredytu - w przypadku gdy spełnione są łącznie dwa warunki:
    - a) suma wieku Kredytobiorcy i okresu kredytowania przekracza 65 lat
    - b) Kredytobiorca jest jedynym żywicielem rodziny (osobą posiadającą na wyłącznym utrzymaniu członków rodziny).
3. Bank może odstąpić od poręczenia wówczas gdy Współkredytobiorcą będzie osoba, której dochody gwarantują samodzielnie spłatę kredytu i na dzień spłaty kredytu nie przekroczy 70 lat lub przyjmie zabezpieczenie wskazane w ust. 2 pkt 5.
4. Umowa ubezpieczenia na życie może zostać zawarta z Towarzystwem ubezpieczeniowym, z którym Bank ma podpisaną umowę o współpracy lub z innym towarzystwem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank, pod warunkiem spełnienia minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego, przed podpisaniem Umowy kredytu.
5. W przypadku gdy, zabezpieczeniem spłaty kredytu ma być hipoteka ustanowiona na nieruchomości należącej do osoby trzeciej wymagana jest jej zgoda na ustanowienie hipoteki - w formie oświadczenia właściciela tej nieruchomości.
6. W przypadku gdy nieruchomość, na której ma być ustanowiona hipoteka stanowi własność osoby pozostającej w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawy ustrój majątkowy (tzn. małżonkowie nie posiadają rozdzielnego majątkowego) na dokonanie w/w czynności wymagana jest zgoda współmałżonka nawet nie ujawnionego w księdze wieczystej jako właściciela nieruchomości.
7. Nieruchomość, na której ma zostać ustanowiona hipoteka tytułem zabezpieczenia kredytu, musi być położona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
8. Ustanowienie hipoteki stanowi podstawę do odprowadzenia przez Kredytobiorcę podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC).
9. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania wszystkich ubezpieczeń wskazanych w Umowie kredytu oraz każdorazowego cedowania praw z tych umów na rzecz Banku, aż do całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
10. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

#### **URUCHOMIENIE I SPŁATA KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO** § 9.

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) spełnić dodatkowe warunki, jeżeli takowe zostały zawarte w Umowie kredytu.
2. Uruchomienie kredytu konsolidacyjnego może nastąpić w drodze przelewu środków na rachunek/rachunki wskazany/e przez Kredytobiorcę w Umowie,
3. Kredyt wypłacany jest w złotych polskich.
4. Uruchomienia kredytu dokonuje się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy, a warunki uruchomienia kredytu zawiera Umowa kredytowa.

5. Termin wykorzystania kredytu określa Umowa. Po upływie terminu wykorzystania kredytu lub zgłoszeniu rezygnacji z jego dalszego wykorzystywania, Oddział rozlicza wykorzystanie kredytu. Jeżeli kredyt został wykorzystany w kwocie niższej od udzielonej, Oddział może ustalić w porozumieniu z Kredytobiorcą nową wysokość i terminy spłaty rat. Zmiany wysokości rat i terminów spłaty kredytu, powinny być określone w Aneksie do Umowy kredytu. Niewykorzystanie przez Kredytobiorcę pełnej kwoty udzielonego kredytu nie skutkuje obniżeniem prowizji za jego udzielenie.
  6. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określane są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
  7. W związku z zaciąganiem kredytu oprocentowanego zmienną lub okresowo stałą stopą procentową Kredytobiorca otrzymuje łącznie z umową trzy harmonogramy spłat obejmujące:
    - 1) koszty obsługi ekspozycji kredytowej przy aktualnym poziomie stopy referencyjnej, od której zależy oprocentowanie,
    - 2) koszty obsługi ekspozycji kredytowej przy wzroście stopy referencyjnej, od której zależy jego oprocentowanie o 5,00 punktów procentowych,
    - 3) koszty obsługi ekspozycji kredytowej przy wzroście stopy referencyjnej, od której zależy oprocentowanie w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem stopy procentowej w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
  8. 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),
  9. Kredytobiorca jest uprawniony do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w harmonogramie spłat (przedterminowa spłata).
  10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Kredytobiorca ma prawo wystąpić do Banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w harmonogramie spłat.
  11. Bank przekazuje Kredytobiorcy, na piśmie informację, o której mowa w ust. 10, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku Kredytobiorcy o przekazanie powyższych informacji. Bank nie uzależnia przyjęcia spłaty całości lub części kredytu konsolidacyjnego przed terminem określonym w harmonogramie spłat od udzielenia Kredytobiorcy informacji, o której mowa w ust. 10.
  12. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wskaże sposobu zarachowania dokonanej nadpłaty, Bank zaliczy wpłaconą kwotę na poczet spłaty najbliższych rat kapitałowych kredytu przypadających po dacie dokonanej wpłaty przy zachowaniu dotychczasowego harmonogramu spłat.
  13. Nowy harmonogram spłat wynikający z nadpłaty jest przesyłany na piśmie lub drogą elektroniczną do Kredytobiorcy oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
  14. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie pobiera prowizji.
  15. W każdym czasie Bank bezpłatnie przekazuje Kredytobiorcy na jego wniosek harmonogram spłat.
  16. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za okres korzystania z kredytu od dnia jego uruchomienia do dnia dokonania całkowitej spłaty.
  17. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
  18. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
    - 1) kwoty egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych;
    - 2) kosztów poniesionych przez Bank;
    - 3) prowizji i opłaty związane z obsługą kredytu;
    - 4) odsetki od należności przeterminowanych;
    - 5) odsetki zapadłe;
    - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
    - 7) odsetki bieżące;
    - 8) bieżące raty kapitałowe.
  19. Spłata kredytu następuje na rachunek wskazany w Umowie kredytu. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu ustalony w Umowie kredytu, przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty odpowiednio przesuwany jest na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
  20. Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o zmianie swojego imienia, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, miejsca pracy oraz do przedstawiania na żądanie Banku nie częściej niż co 12 miesięcy dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny ryzyka kredytowego.
  21. W okresie obowiązywania Umowy kredytu Bank ma prawo do kontroli stanu prawnego i technicznego nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia kredytu na zasadach określonych w Umowie.
  22. Kredytobiorca zobowiązany jest terminowo spłacać wszelkie należne podatki i opłaty związane z nieruchomością oraz składki z tytułu ubezpieczenia wymienione w Umowie kredytu oraz wszelkie inne zobowiązania publicznoprawne.
  23. Na żądanie Banku, Kredytobiorca zobowiązany jest okazać oryginały dowodów wpłaty należności, o których mowa w ust. 22.
- elektronicznych, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy;
- 2) ustnie – w rozmowie bezpośredniej z pracownikiem przyjmującym skargę/reklamację – osobiście lub telefonicznie; Przyjęcie reklamacji/skargi w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu zgłoszeniowym;
  - 3) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem adresu poczty elektronicznej Banku: [info@mbsw.pl](mailto:info@mbsw.pl) lub za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej..
2. Dane kontaktowe jednostek organizacyjnych Banku udostępnione są na stronie internetowej Banku [www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl).
  3. Skarga/reklamacja powinna zawierać istotne dla rozpatrzenia sprawy zastrzeżenia oraz dane Kredytobiorcy. Zaleca się przynajmniej obok imienia i nazwiska podanie danych kontaktowych takich jak: adres, telefon, e-mail.
  4. W przypadku złożenia skargi/reklamacji w sposób inny niż za pośrednictwem poczty lub posłańca, Bank na życzenie Kredytobiorcy przekazuje mu potwierdzenie złożenia skargi/reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.
  5. Kredytobiorca może składać skargę/reklamację przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem posiadającym zwykłą formę pisemną, chyba że istnieją szczególne uwarunkowania faktyczne wskazujące na konieczność zachowania innej formy szczególnej.
  6. Bieg terminu rozpatrzenia skargi/reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
  7. Bank rozpatruje i udziela odpowiedzi na skargę/reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania. Do zachowania terminu liczy się wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
  8. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank przed upływem tego terminu, informuje Kredytobiorcę o:
    - 1) przyczynie opóźnienia;
    - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
    - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi/reklamacji.
  9. Odpowiedź na skargę/reklamację jest udzielana na piśmie.
  10. Odpowiedź na skargę/reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
  11. Kredytobiorca może złożyć odwołanie na sposób załatwienia skargi/reklamacji do Zarządu Banku, a w przypadku jeżeli odpowiedzi udzielił Zarząd do Rady Nadzorczej.
  12. Kredytobiorcy Banku będący konsumentami mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie swojej sprawy do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)), mają również możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  13. Małopolski Bank Spółdzielczy podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz dopuszcza możliwość polubownego rozwiązywania sporów.

#### POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 11.

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 Arbitrażu Konsumentckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowy Arbitraż Konsumentcki opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://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](http://www.rf.gov.pl).

#### WYGAŚNIĘCIE UMOWY KREDYTU

§ 12.

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie całej spłaty kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy kredytu.
2. W ciągu 14 dni od daty spłaty całości kredytu Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu.
3. Po wygaśnięciu Umowy kredytu, Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, w tym: ustawa z dnia 23.04.1964r. Kodeks cywilny, ustawa z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe, ustawa z dnia 28.04.1936r. Prawo wekslowe i ustawa z dnia 23.03.2017r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
2. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa w sposób określony w § 10 ust. 1.

§ 14.

1. Bank może zmienić niniejszy Regulamin przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych poniżej przyczyn:
  - 1) zmiany regulacji prawnych mających wpływ na działalność bankową, w ten sposób, że nakładają na Bank obowiązek zmiany praktyki lub zasad udzielania kredytów, w tym także wpis klauzul do rejestru klauzul niedozwolonych;

#### REKLAMACJE

§ 10.

1. Kredytobiorca może składać skargę/reklamację:
  - 1) na piśmie – osobiście, w Placówce Banku, albo wysłać przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. Prawo pocztowe, albo wysłać na adres do doręczeń

- 2) zmiany w zakresie oferty Banku, takie jak np. rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
  - 1) na trwałym nośniku wybranym kanałem komunikacji przesyłając tekst wprowadzonych do Regulaminu zmian lub Regulamin uwzględniający zmiany- gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu,
  - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.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.

Regulamin obowiązuje od dnia 30 grudnia 2022 r.

Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego