

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

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. Regulamin udzielania kredytów detalicznych dla osób fizycznych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytów detalicznych w Małopolskim Banku Spółdzielczym.
2. Przed użyciem 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) **Całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, w szczególności:
    - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
    - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Kredytobiorcę;
  - 4) **Całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
  - 5) **Całkowita kwota do zapłaty** – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
  - 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) **Incident 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;
  - 8) **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);
  - 9) **Konsument** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które zawierają z Bankiem Umowę Kredytu konsumenckiego;
  - 10) **Kredyt konsumencki (detaliczny)** – kredyt w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
  - 11) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę kredytu;
  - 12) **Marża** – wskazana w Umowie kredytu stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank;
  - 13) **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
  - 14) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
  - 15) **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;
  - 16) **Okres wykorzystania kredytu** – określony w Umowie kredytu okres liczony od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do dnia wypłaty ostatniej transzy kredytu;
  - 17) **Okres wypowiedzenia umowy kredytu** - okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia Wypowiedzenia Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia;
  - 18) **Ostateczny termin spłaty kredytu** - ustalony w umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
  - 19) **OZE** - (odnawialne źródła energii) zgodnie z ustawą z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii to odnawialne, niekopalne źródła energii obejmujące energię wiatru, energię promieniowania słonecznego, energię aerotermalną, energię geotermalną, energię hydrotermalną, hydroenergię, energię fal, prądów i pływów morskich, energię otrzymywaną z biomasy, biogazu, biogazu rolniczego oraz z biopłynów;
  - 20) **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;
  - 21) **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;

- 22) **ROR** – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy;
- 23) **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;
- 24) **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;
- 25) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 26) **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/>;
- 27) **Towarzystwo ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – towarzystwa ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowę, na mocy których 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/>;
- 28) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym”, dostępna na stronie internetowej Banku i w Oddziałach Banku;
- 29) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy”, dostępna na stronie internetowej Banku i w Oddziałach Banku;
- 30) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z Umową kredytu, przez cały czas odpowiedni do celów jakim informację te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 31) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;
- 32) **WIBOR 6M** (kod ISIN PL9999999615) jest wskaźnikiem referencyjnym opracowywanym zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR (dostępnym na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>), przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m. in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>. Informacje o wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M dostępne są w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl/)).
- 33) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne posiadająca/e pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca/e się o kredyt;
- 34) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
- 35) **Wymagalność kredytu** - stan prawny skutkujący uprawnieniem Banku do żądania bezzwłocznej spłaty kredytu, wynikający z upływu terminu spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu lub z upływu okresu wypowiedzenia Umowy kredytu;
- 36) **Zdolność kredytowa** – zdolność w ocenie Banku do terminowej spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach i wysokości określonych w Umowie kredytu;
- 37) **zmienna stopa procentowa** – oprocentowanie zmienne - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku.

### OGÓLNE ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW DETALICZNYCH 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 we 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 na podstawie oceny Banku zdolność i wiarygodność kredytową, rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
  - 3) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank;
  - 4) złoży poprawnie wypełniony wniosek oraz wymagane dokumenty.

## ZGODA WSPÓŁMAŁŻONKA

### § 3.

- Zgoda współmałżonka Kredytobiorcy na udzielenie kredytu i zaciągnięcie zobowiązania wekslowego oraz zgoda współmałżonka Poręczyciela na poręczenie kredytu wymagana jest przy udzieleniu kredytu konsumenckiego z wyłączeniem:
  - istnienia pomiędzy małżonkami rozdzielnosci majątkowej;
  - kredytu w ROR, jeżeli kwota kredytu nie przekracza 3-krotności miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy Kredytobiorcy;
- Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na wspólności majątkowej, a kwota udzielanego kredytu przekracza 30.000,00 zł, to oboje małżonkowie przystępują do kredytu.
- Wymóg zgody współmałżonka lub przyjęcia poręczenia dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólną majątkową.

## SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

### § 4.

- Wnioskodawca składa w Oddziale Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
- 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.
- Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
- Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku, gdy współmałżonek winien wyrazić zgodę na zadłużenie z tytułu wnioskowanego kredytu:
  - rozdzielności majątkowej - prawomocne postanowienie sądu lub umowa w formie aktu notarialnego ustanawiająca między małżonkami rozdzielnosc majątkową,
  - rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu orzekający rozwód lub separację,
  - ubezważnowolnienia małżonka – prawomocne postanowienie sądu,
  - ogłoszenia upadłości konsumenckiej przez małżonka – prawomocne postanowienie sądu.
- Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.
- W przypadku Klientów korzystających z programów wspierających rozwiązania ekologiczne / Programów Priorytetowych, Kredytobiorca wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu EKO, składa umowę dotacji lub pożyczki zawartej z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.
- W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
- Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
- Zarejestrowaniu i rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

## KWOTA KREDYTU, OKRES KREDYTOWANIA I OPROCENTOWANIE

### § 5.

- Kredyty przeznaczone są na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej.
- Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
- Bank udziela kredytów wyłącznie w złotych polskich.
- Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy/ów, rodzaju oferty produktowej, a także od przyjętego zabezpieczenia spłaty kredytu.
- Jeżeli o kredyt wnioskuje dwóch lub więcej klientów przy ustalaniu maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się sumę ich dochodów netto.

### § 6.

Okres kredytowania uzależniony jest od:

- zdolności kredytowej Kredytobiorcy i wiarygodności,
- rodzaju oferty.

### § 7.

- Od wykorzystanej kwoty kredytu Bank pobiera odsetki według stałej lub zmiennej stopy procentowej ustalonej w Umowie według zasad określonych w Umowie i Regulaminie.
- Kredyt może być oprocentowany według stałej stopy procentowej z okresem spłaty do 60 miesięcy włącznie lub według zmiennej stopy procentowej z okresem spłaty do 96 miesięcy włącznie.
- Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
- Zmiana wysokości stopy procentowej wynikająca ze zmiany wartości wskaźnika referencyjnego nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
- W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M, stanowiącego podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji, zastosuje w jego

miejsce inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:

- jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
  - 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
  - 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.
- Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 6 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
  - Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 6 i 7, obowiązywać będzie od 1-go dnia półrocza następującego po półroczu, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
  - 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.
  - W związku z otrzymaniem kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, Kredytobiorca otrzymuje łącznie z Umową kredytu harmonogram spłat obejmujący:
    - koszty obsługi kredytu przy aktualnym poziomie oprocentowania kredytu;
    - koszty obsługi kredytu przy wzroście oprocentowania o 500 punktów bazowych;
    - koszty obsługi kredytu przy wzroście oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym a minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w ostatnich 12 miesiącach.
  - Niezależnie od powiadomienia, o którym mowa w ust. 9, Bank udostępnia Klientom informacje o aktualnym oprocentowaniu w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl)).

## OPLATY I PROWIZJE

### § 8.

- Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
- Wysokość oraz sposób i terminy płatności prowizji określone są w Umowie kredytu.
- W trakcie trwania Umowy kredytu, Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych ważnych przyczyn:
  - zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Taryfy, polegająca na:
    - wprowadzeniu nowych produktów lub usług, bądź
    - 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 w tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich – w takim przypadku przejawem woli Kredytobiorcy będzie rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi;
  - zmiana wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłoszanego 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;
  - 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.
  - 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).
- Zmiana Taryfy odbywa się z zastosowaniem zasady, że:
  - wzrost lub spadek wskaźnika wymienionego w ust. 3 pkt 2 może powodować zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika podwyższenie lub obniżenie poszczególnych pozycji Taryfy,
  - 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.
- 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.
- 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.
  - 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.
  - 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.
  - 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.
  - 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

##### § 9.

- Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki wypłaty, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
- Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
- Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.
- Jeżeli zabezpieczeniem kredytu jest poręczenie, na załączniku do Umowy podpis składa również Poręczyciel.
- Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy stanowi integralną część Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Oddziału Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu. Jeżeli Kredytobiorca odstąpi od Umowy zgodnie z przepisami ustawy o kredycie konsumenckim i postanowieniami Umowy kredytu, odstąpienie staje się skuteczne.

##### § 10.

- W okresie obowiązywania Umowy kredytu mogą być zmienione niektóre warunki Umowy kredytu:
  - formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - wydłużenie okresu kredytowania bądź wykorzystania kredytu,
  - rezygnacja z wykorzystania części kwoty kredytu.
- Zmiana, o której mowa powyżej wymaga zgody obu stron (Kredytobiorcy i Banku).
- W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość kredytu po zawarciu aneksu lub uwzględniły wzrost ryzyka kredytowego.

##### § 11.

- Zmiany warunków Umowy kredytu, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu do Umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, zmiany Regulaminu, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych przez Bank w okresie kredytowania, w sytuacjach określonych w Umowie kredytu, o których to zmianach Bank zawiadamia na trwałym nośniku w formie uzgodnionej z Kredytobiorcą.
- Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
- W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, Poręczyciele podpisują Aneks do Umowy Poręczenia.

#### ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

##### § 12.

- Warunkiem udzielenia kredytu jest ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami, wskazanego w Umowie kredytu jeżeli jest wymagane przez Bank.
- Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
  - weksel in blanco Kredytobiorcy wystawiony na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;
  - poręczenie osób trzecich według prawa cywilnego lub prawa wekslowego;
  - kaucję oraz inne formy zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
- Obligatoryjną formą zabezpieczenia kredytu od kwoty 20.000,00 zł łącznego zadłużenia Kredytobiorcy jest weksel in blanco „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową.
- Kredytobiorca zobowiązany jest, przedstawić do kredytu zabezpieczenie w formie poręczenia osoby trzeciej, gdy Kredytobiorca jest osobą legitymującą się kartą pobytu. Bank może odstąpić od poręczenia w sytuacji, gdy wraz z cudzoziemcem o kredyt ubiega się obywatel RP, przy czym jego dochody gwarantują spłatę kredytu.
- Koszty ustanowienia / utrzymania / zwolnienia / zmian prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia Umowy oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

- Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie lub umowę ubezpieczenia majątkowego odnawialnych źródeł energii z towarzystwem ubezpieczeń, z którym Bank ma podpisaną umowę o współpracy lub innym towarzystwem ubezpieczeń akceptowanym przez Bank, pod warunkiem spełnienia minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego. Bank wskazuje minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej. Oferując odpłatną ochronę ubezpieczeniową Bank występuje w roli Agenta Ubezpieczeniowego.
- Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia wraz z dokumentami informacyjnymi o produktach ubezpieczeniowych oraz Kartami Produktów Ubezpieczeniowych, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
- 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.
- W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

#### WYPŁATA KREDYTU

##### § 13.

- Przed wypłatą kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
  - podpisać Umowę kredytu;
  - złożyć pisemną dyspozycję wypłaty kredytu;
  - ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
  - zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu,
  - spełnić dodatkowe warunki, jeżeli takowe zostały zawarte w Umowie kredytu.
- Wypłata kredytu może nastąpić w formie:
  - wypłaty gotówki w kasie Oddziału Banku;
  - przelewu środków na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.
- Wypłaty kredytu dokonuje się zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy.

#### SPŁATA KREDYTU

##### § 14.

- Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
- Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
  - równych rat kapitałowo-odsetkowych (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);
  - malejących rat kapitałowo-odsetkowych, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
- Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
- W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
- 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.
- W każdym czasie Bank bezpłatnie przekazuje Kredytobiorcy na jego wniosek harmonogram spłat.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za okres korzystania z kredytu od dnia jego wypłaty do dnia dokonania całkowitej spłaty.

##### § 15.

- Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
- Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
  - kwoty egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych;
  - kosztów poniesionych przez Bank;
  - prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - odsetki przeterminowane;
  - odsetki zapadłe;
  - przeterminowane raty kapitałowe;
  - odsetki bieżące;
  - bieżące raty kapitałowe.
- W przypadku, gdy termin spłaty kredytu ustalony w Umowie kredytu, przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty odpowiednio przesuwa się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
- Spłata kredytu następuje na rachunek wskazany w Umowie kredytu.

##### § 16.

Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o zmianie swojego imienia, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, miejsca pracy. Zmiana danych, o których mowa w niniejszym paragrafie nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.

## POSTANOWIENIA PRODUKTOWE

### § 17.

- KREDYT GOTÓWKOWY** przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów. Kredyt dostępny jest w kwocie od 1.000,00 zł do 150.000,00 zł. W indywidualnych przypadkach, może być udzielona wyższa kwota kredytu pod warunkiem, że dochody uzyskiwane przez Wnioskodawcę zapewniają terminową spłatę kredytu a zaproponowane zabezpieczenie jest wysokiej jakości i nie naraża Bank na nadmierne ryzyko kredytowe. Maksymalny okres kredytowania wynosi 96 miesięcy. Możliwość zastosowania karencji w spłacie kapitału maksymalnie do 3 miesięcy przy zachowaniu maksymalnego okresu kredytowania.
- KREDYT GOTÓWKOWY DLA PRACOWNIKÓW SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH, SEKTORA BANKOWEGO ORAZ SŁUŻB MUNDUROWYCH** Uprawnienia do korzystania z kredytu mają n/w pracownicy, którzy przepracowali w instytucjach n/w co najmniej 1 rok:
  - pracownicy obecnie zatrudnieni w sektorze finansów publicznych, bankach oraz służbach mundurowych podlegających MSWiA, MON lub władzom miasta i gminy - zatrudnieni na podstawie umowy o pracę lub powołania – bez względu na wymiar czasu pracy,
  - emeryci i renciści, których ostatnim miejscem pracy był sektor finansów publicznych, bank lub służba mundurowa podlegająca MSWiA, MON lub władzom miasta i gminy.Do sektora finansów publicznych zalicza się:
  - organy władzy publicznej, w tym organy administracji rządowej, organy kontroli państwowej i ochrony prawa, sądy i trybunały,
  - jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki,
  - jednostki budżetowe,
  - samorządowe jednostki budżetowe,
  - państwowe fundusze celowe,
  - Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS),
  - Narodowy Fundusz Zdrowia,
  - samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej,
  - uczelnie publiczne,
  - państwowe i samorządowe instytucje kultury,
  - inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych
  - jednoosobowe spółki skarbu państwa oraz podmioty od nich zależne.Klient może otrzymać następny kredyt pod warunkiem, że poprzedni został w całości spłacony. Warunkiem otrzymania kredytu jest posiadanie ROR w Małopolskim Banku Spółdzielczym z deklaracją regularnych wpływów. Kwota kredytu nie może przekroczyć wysokości 15-krotności miesięcznego wynagrodzenia netto bądź 15-krotności miesięcznej emerytury lub renty osoby ubiegającej się o kredyt, z zastrzeżeniem, iż kwota pojedynczej transakcji w odniesieniu do kredytu niezabezpieczonego nie może przekroczyć 80.000,00 złotych a w odniesieniu do kredytu zabezpieczonego nie może przekroczyć 150.000,00 złotych, pod warunkiem posiadania zdolności kredytowej wnioskodawcy. Minimalna kwota kredytu wynosi 1.000,00 zł. Do ustalenia wysokości kredytu przyjmuje się wynagrodzenie uzyskane z tytułu pracy w jednym zakładzie pracy. W przypadku gdy klient pobiera emeryturę lub rentę, jednocześnie jest zatrudniony na czas nieokreślony do ustalenia wysokości kredytu przyjmuje się korzystniejsze wynagrodzenie z jednego tytułu. Maksymalny okres kredytowania wynosi 96 miesięcy.
- KREDYT EKO** – dostępny jest w kwocie od 1.000,00 zł do 80.000,00 zł. Maksymalny okres kredytowania wynosi 96 miesięcy. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych typu:
  - okien i drzwi zewnętrznych, które podnoszą efektywność energetyczną;
  - materiałów do ocieplenia stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu;
  - odnawialnych źródeł energii, takich jak: kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatraki, wentylacja z odzyskiem ciepła, przydomowe elektroniczne wodne, urządzenia, które korzystają z biomasy;
  - domowych stacji uzdatniania wody z ujęć własnych;
  - systemu odzysku wody deszczowej i inne inwestycje z zakresu ochrony wód;
  - przydomowych oczyszczalni ścieków;
  - kotłów centralnego ogrzewania spełniających wymagania klasy 5 według normy PN- EN 303–5:2012;
  - ekoarmatury, energooszczędnego sprzętu AGD (tj. pralki, suszarki, pralko-suszarki, zmywarki, lodówki, piekarniki, itp. z klasą energooszczędności A+++);
  - rowerów i innego sprzętu sportowego;
  - samochołów osobowych z napędem elektrycznym lub spalinowo-elektrycznym (np. BEV, Hybryda lub HEV, PHEV, MHEV, EREV, FCEV);
  - innych materiałów i urządzeń uznanych przez Bank za rozwiązania i inwestycje ekologiczne;

- cel dowolny pod warunkiem, że minimum 60%, kwoty kredytu musi zostać przeznaczony na cele ekologiczne.

Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia do Banku oryginału dokumentu potwierdzającego wykonanie przedsięwzięć (faktura lub rachunek, lub protokół odbioru) o których mowa w niniejszym ustępie w terminie 3 miesięcy od dnia podpisania Umowy kredytu. W przypadku przedsięwzięć związanych z podłączeniem lub wymianą przyłączy do sieci ciepłowniczych lub gazowych oraz prac termomodernizacyjnych termin dostarczenia dokumentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, wynosi do 6 miesięcy od dnia podpisania Umowy kredytu.

Dokument potwierdzający wykonanie kredytowanych przedsięwzięć, musi obejmować minimum 60% kwoty udzielonego kredytu. Data wystawienia faktury VAT/rachunku/protokołu odbioru, nie może być wcześniejsza niż data podpisania Umowy kredytu.

- KONSOLIDACYJNY KREDYT GOTÓWKOWY** – przeznaczony na spłatę zobowiązań wynikających z udzielonych Wnioskodawcy przez banki lub SKOK kredytów/pożyczek gotówkowych niezabezpieczonych hipoteką z opcją dodatkowych środków na bieżące potrzeby Kredytobiorcy. Konsolidacyjny kredyt gotówkowy nie może być przeznaczony na spłatę kredytu mieszkaniowego/pożyczek hipotecznych, kredytów konsolidacyjnych i kredytów związanych z finansowaniem działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej. Warunkiem udzielenia kredytu jest prawidłowa obsługa zobowiązań konsolidowanych i spłata przynajmniej jednego zobowiązania spoza Małopolskiego Banku Spółdzielczego. Kredyt dostępny jest w kwocie od 5.000,00 złotych do 80.000,00 złotych. Kredyt wypłacany jest jednorazowo:
  - na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań;
  - gotówką w kasie Banku lub na rachunek Kredytobiorcy wskazany w Dyspozycji uruchomienia kredytu – w przypadku części kredytu przeznaczony na dowolny cel.

## KREDYT ODNAWIALNY W ROR

### § 18.

- Kredyt odnawialny w rachunku ROR przeznaczony jest dla Posiadacza rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego.
- Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków, do wysokości których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy.
- Kredyt w ROR udzielany jest na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu, bez konieczności podpisywania nowej Umowy, gdy nie ustanowiono dodatkowego zabezpieczenia kredytu np. poręczenia kredytu oraz z zastrzeżeniem ust. 10 i 13.
- Warunkiem ubiegania się o kredyt w ROR jest:
  - posiadanie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu;
  - osiąganie dochodów z tytułu umowy o pracę, prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
  - wnoszenie na rachunek ROR systematycznych wpływów.
- Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Klienta i uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy, okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów. Minimalna kwota kredytu wynosi 1.000,00 zł, a maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć kwoty 30.000,00 zł.
- Wysokość kredytu w ROR uzależniona jest od okresu funkcjonowania rachunku oraz nie może być wyższa niż:
  - 3 - krotność średnich miesięcznych stałych wpływów po 3 miesiącach posiadania rachunku.
  - 6 - krotność średnich miesięcznych stałych wpływów po 6 miesiącach posiadania rachunku.
- W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
- Uzyskanie lub zmiana wysokości kredytu w ROR nie wymaga zgody współmałżonka, jeżeli kwota kredytu nie przekracza 3-krotności miesięcznych dochodów netto Kredytobiorcy.
- Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w innych bankach. Okres ten, oraz obroty na tym rachunku powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku, potwierdzonymi przez Bank.
- Kredyt może być automatycznie przedłużony na kolejne okresy 12 miesięczne (bez konieczności podpisywania aneksów do Umowy kredytu i składnia odrębnego wniosku), gdy spełnione są łączące następujące warunki:
  - na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż podana we wniosku o kredyt,
  - Kredytobiorca nie naruszył postanowień Umowy czy Regulaminu.
- Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12-miesięczny okres następuje bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku.
- W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem odnowienia kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu.
- W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem przez osobę trzecią lub innym prawnym zabezpieczeniem, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia. Czynnicość powyższa wymaga podpisania aneksów do zawartych Umów.

14. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
  - 1) podwyższenie lub obniżenie kwoty kredytu;
  - 2) rozwiązanie Umowy kredytu.
15. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
16. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
  - 1) wpływy na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku, lub
  - 2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu, lub
  - 3) Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
17. W przypadku zmiany całkowitej kwoty kredytu w czasie obowiązywania Umowy kredytu, kredytodawca przeprowadzi ponowną ocenę zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego Kredytobiorcy.
18. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata) i pobiera je w ostatnim dniu miesiąca roboczym dla Banku, w formie obciążenia przez Bank rachunku ROR do wysokości wolnych środków na tym rachunku lub w ramach wykorzystania przyznanego kredytu.
19. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
20. Kredytobiorca może zrezygnować z kontynuacji (przedłużenia na kolejny okres 12 miesięcy) Umowy kredytu, powiadamiając o tym Bank na piśmie nie później niż 7 dni przed wygaśnięciem Umowy.
21. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na odnowienie kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
22. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu.
23. Kredyt oprocentowany jest według stopy zmiennej banku.
24. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni.
25. Oprocentowanie kredytu może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
26. Stopa zmienna banku, o której mowa w ust. 23 może być dokonana w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej wielkości:
  - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
  - 2) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
  - 3) rentowności obligacji skarbu państwa;
  - 4) wskaźnika referencyjnego WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym.
27. O każdej zmianie oprocentowania Bank informuje na trwałym nośniku, kanałem komunikacji wybranym przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Informacja o wysokości oprocentowania kredytu jest również przekazywana w wyciągu z rachunku.
28. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są również dla Klientów w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.mbsw.pl](http://www.mbsw.pl)).
29. Prowizja od kredytu w ROR pobierana jest jednorazowo w dniu udostępnienia kredytu od kwoty przyznanego kredytu, zgodnie z Taryfą obowiązującą w dniu pobrania opłaty.

#### WYGAŚNIĘCIE UMOWY KREDYTU

##### § 19.

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, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.

#### REKLAMACJE

##### § 20.

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 2012 r. Prawo pocztowe albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniu 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 udzielał 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

##### § 21.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
  - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r.;
  - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowy Arbitraż Konsumencki 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).

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

##### § 22.

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 12.05.2011r. o kredycie konsumenckim.

##### § 23.

Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa w sposób określony w § 20 ust. 1.

##### § 24.

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 obowiązki zmiany praktyki lub zasad udzielania kredytów, w tym także wpis klauzul do rejestru klauzul niedozwolonych;
  - 2) zmiany w zakresie oferty Banku, takie jak np. rozszerzenie, wycofanie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów;
2. O wprowadzonych do regulaminu zmianach Bank powiadamia Kredytobiorców na trwałym nośniku, wybranym kanałem komunikacji przesyłając tekst wprowadzonych do Regulaminu zmian lub Regulamin uwzględniający zmiany oraz dodatkowo 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 26 czerwca 2023 r.

Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego