



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Nałęczowie

Grupa BPS

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 11/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nałęczowie z dnia 29.02.2024 r.

I zmiana Uchwała 78/2024 z dnia 26.08.2024r

II zmiana Uchwała 24/2025 z 24.03.2025r

III zmiana Uchwała 22/2026 z 27.02.2026r

REGULAMIN KREDYTU EKOLOGICZNEGO

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin kredytu ekologicznego, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu ekologicznego w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nałęczowie;
- 2) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 3) **kanal dystrybucji** – sposób przekazywania przez Bank Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, harmonogramów spłaty, informacji o zmianach Regulaminu, Tabeli;
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016r. poz. 1528 z późn.zm.)
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm.) oraz inne podmioty

w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 z późn.zm.);

- 12) **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;
- 13) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 14) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 15) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 16) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 17) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 18) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 892);
- 19) **Tabela** - Tabela opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Nałęczowie;
- 20) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 21) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji

przekazywanych konsumentowi w związku z umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;

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

23) Umowne wakacje kredytowe – możliwość niezapłacenia jednej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu, która powoduje, że okres spłaty kredytu pozostaje bez zmian, a wysokość kolejnych rat spłaty kredytu ulegnie odpowiedniemu zwiększeniu. Kredytobiorca może skorzystać z wakacji kredytowych raz w trakcie trwania Umowy kredytu, po upływie 12 miesięcy trwania Umowy kredytu. Dotyczy Umów kredytu z okresem kredytowania powyżej 24 miesięcy (zawartych po 30.09.2021r.);

24) Wnioskodawca – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

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

26) 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;

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej.

2. Kredyt może być przeznaczony na realizację przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, takich jak:

- 1) Okien i drzwi zewnętrznych, które podnoszą efektywność energetyczną
- 2) Materiałów do ocieplenia stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu
- 3) Odnawialnych źródeł energii, takich jak: kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatraki, wentylacja z odzyskiem ciepła, przydomowe elektrownie wodne, urządzenia, które korzystają z biomasy
- 4) Domowych stacji uzdatniania wody z ujęć własnych
- 5) Systemu odzysku wody deszczowej i inne inwestycje z zakresu ochrony wód
- 6) Przydomowych oczyszczalni ścieków
- 7) Kotłów centralnego ogrzewania spełniających wymagania klasy 5 według normy PN- EN 303-5:2012
- 8) Ekoarmatury, energooszczędnego sprzętu AGD (tj. pralki, suszarki, pralko-suszarki, zmywarki, lodówki, piekarniki, itp. z klasą energooszczędną A+++)
- 9) Rowerów i innego sprzętu sportowego
- 10) Samochodów osobowych z napędem elektrycznym lub hybrydowym
- 11) Innych materiałów i urządzeń uznanych przez Bank za rozwiązania i inwestycje ekologiczne

12) Cel dowolny pod warunkiem, że minimum 60%, kwoty kredytu musi zostać przeznaczona na cele ekologiczne

3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej, Bank udziela kredytów w złotych.

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

5. Warunkiem udzielenia kredytu na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.

6. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1 000 PLN.

7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 200 000 PLN.

8. Kredytobiorca może podpisać kolejną umowę o kredyt gotówkowy/ekologiczny, przed upływem 120 dni od zawarcia poprzedniej umowy pod warunkiem posiadania zdolności kredytowej i nieprzekroczenia maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu wyliczonych w kalkulatorze kredytowym z zastrzeżeniem, że całkowitą kwotę kredytu dla celów ustalenia maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych stanowi kwota pierwszego kredytu oraz pozaodsetkowe koszty kredytu obejmują sumę pozaodsetkowych kosztów wszystkich udzielonych w tym okresie kredytów.

9. Jeżeli Kredytobiorca będzie wnioskował o kolejny kredyt gotówkowy/ekologiczny przed upływem 120 dni od zawarcia poprzedniej umowy o taki kredyt, możliwe jest zawarcie pomiędzy Bankiem a Klientem aneksu do aktualnie obowiązującej umowy kredytu oraz podwyższenie kwoty kredytu, z zastrzeżeniem ust. 8 (oprocentowanie kredytu pozostaje z pierwotnej umowy).

10. Wnioskodawca zobowiązany jest do:

1) dostarczenia do Banku oryginału dokumentu potwierdzającego wykonanie przedsięwzięć (faktura lub rachunek lub protokół odbioru) przedsięwzięć polegających na zakupie/instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, 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 oryginału dokumentu potwierdzającego rozliczenie wynosi do 6 miesięcy od dnia podpisania Umowy kredytu. Bank dopuszcza zrefinansowanie kosztów realizacji przedsięwzięcia, jednak data wystawienia faktury VAT/rachunku/protokołu odbioru może być wcześniejsza niż data podpisania Umowy kredytu o maksymalnie 3 miesiące. Dokument potwierdzający wykonanie przedsięwzięć polegających na zakupie towarów i urządzeń ekologicznych, musi obejmować minimum 60% kwoty udzielonego kredytu.

2) w przypadku wyboru kredytu z ubezpieczeniem majątkowym OZE konieczne jest dostarczenie umowy na zakup i montaż instalacji OZE (najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytu) oraz protokołu odbioru potwierdzającego gotowość instalacji OZE do użycia (najpóźniej 3/6 miesięcy od daty

wystawienia protokołu). W sytuacjach gdy Klient dostarczy umowę na zakup i montaż instalacji OZE przed podpisaniem umowy kredytu, wówczas na potrzeby przygotowania decyzji kredytowej oraz informacji o kosztach kredytu - wartość ubezpieczenia majątkowego OZE wylicza się na podstawie przyjętego oświadczenia Klienta o wartości zakupu i montażu instalacji OZE. Po dostarczeniu właściwej umowy na zakup i montaż instalacji OZE – należy wyliczyć ostateczny koszt ubezpieczenia i zawrzeć go w Umowie kredytu.

11. W przypadku nieudokumentowania realizacji inwestycji w terminie, o którym mowa w ust. 10 pkt. 1), dostarczenia dokumentów w kwocie mniejszej niż określona w ust. 11 pkt 1) - Bank jest upoważniony do podwyższenia oprocentowania o 1,5 p.p., począwszy od kolejnego dnia następującego po upływie terminu dostarczenia dokumentu potwierdzającego wykonania przedsięwzięcia. Ponowne obniżenie oprocentowania nastąpi następnego dnia roboczego, po którym Kredytobiorca dostarczy do Banku dokumenty potwierdzające wykonanie przedsięwzięcia lub spełnił warunki, o których mowa powyżej.
12. W przypadku zmian oprocentowania, o którym mowa w ust. 12 Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną
13. Na wniosek Klienta kwota kredytu może być podwyższona o:
 - 1) prowizję bankową;
 - 2) koszty ubezpieczeń fakultatywnych;
 - 3) koszty związane z uruchomieniem kredytu.
14. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ 3. OPROCENTOWANIE

§ 5.

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
2. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
4. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsnaleczow.pl).

§ 6.

1. W celu obliczenia RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia

towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;

- 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.

2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE

§ 7.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Tabelą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Tabeli polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Tabeli:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1 %;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiana Tabeli polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2

4. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Tabeli, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Tabeli. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
6. Aktualna Tabela dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsnaleczow.pl).

ROZDZIAŁ 5. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami wskazanego w Umowie kredytu.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba, że przepisy prawa stanowią inaczej.
3. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie z zakładem ubezpieczeń w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank.
4. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentem informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
5. 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.
6. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

ROZDZIAŁ 6. KREDYTOBIORCA

§ 9.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;

- 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank;
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
- 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.

4. Dla umów zawartych do 25 sierpnia 2024r.

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, to Umowa kredytu zawierana jest z obojgiem małżonków w przypadku, gdy kwota kredytu przekracza czterokrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 20.000 PLN.

4a. Dla umów zawartych od 26 sierpnia 2024r.

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, to Umowa kredytu zawierana jest z obojgiem małżonków w przypadku, gdy kwota kredytu przekracza sześciokrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 40.000 PLN.

ROZDZIAŁ 7. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 10.

1. Wnioskodawca składa wniosek o udzielenie kredytu w Placówce Banku w formie pisemnej wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości. W przypadku obywateli polskich za dokument tożsamości uznaje się dowód osobisty lub paszport. W przypadku nierezydentów za dokument tożsamości przyjmuje się:
 - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:

- a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
 - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
 - c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
- 2) kartę pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
- 1) rozdzielnosci majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 11.

- 1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
- 2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego.
- 3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
- 4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

ROZDZIAŁ 8. ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 12.

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

§ 13.

- 1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu;
 - 3) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu;
 - 4) podwyższenie kwoty kredytu.

- 2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.
- 3. Raz w okresie trwania Umowy kredytu „z opcją Umownych wakacji kredytowych” Kredytobiorca ma prawo do niezapłacenia jednej raty spłaty kredytu, czyli skorzystania z Umownych wakacji kredytowych. W takim przypadku okres spłaty kredytu pozostaje bez zmian, a wysokość kolejnych rat ulegnie odpowiedniemu zwiększeniu. Na tej podstawie, faktycznej i prawnej, Kredytobiorca otrzyma w formie pisemnej od Banku nowy harmonogram spłat kredytu.
- 4. W przypadku zamiaru skorzystania z Umownych wakacji kredytowych Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować o tym fakcie Bank w formie pisemnego wniosku, co najmniej na 14 dni kalendarzowych przed terminem spłaty danej raty.
- 5. Skorzystanie z Umownych wakacji kredytowych jest możliwe dopiero po upływie 12 miesięcy od podpisania Umowy kredytu, pod warunkiem terminowej spłaty rat kredytu w całym okresie trwania Umowy kredytu.

§ 14.

- 1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania, wakacji kredytowych oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
- 2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca niełoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
- 3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ 9. URUCHOMIENIE I SPŁATA KREDYTU

§ 15.

- 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;
- 2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie Placówki Banku; lub
 - 2) przelewu środków na rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań; lub
 - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
- 3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu.

W przypadku przelewu na rachunek bankowy środków pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 16.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
 - 1) rat równych (annuitetowych), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia);
 - 2) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).
3. Data spłaty pierwszej raty kredytu gotówkowego ustalana jest nie później niż 42 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
5. Kredytobiorca deklaruje czy częściowa spłata kredytu zmniejsza wysokość miesięcznej raty przy zachowaniu obecnego okresu kredytowania czy skracając okres kredytowania przy zachowaniu obecnej wysokości raty.
6. Bank zgodnie z decyzją z ust. 5 przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat lub zawiera aneks do umowy. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 17.

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty 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.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do

otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

ROZDZIAŁ 10. REKLAMACJE

§ 18.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank lub skontaktować się z bankiem w następującym trybie:

1) na piśmie:

- a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo wysyłając ją na adres: ul. 1-go Maja 16, 24-150 Nałęczów lub na adres dowolnej placówki Banku;

b) w postaci elektronicznej –

- za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: info@bsnaleczow.pl, system bankowości elektronicznej), albo

- wysyłając ją na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-37270-73250-EDTBW-13 (w ramach usługi e-Doręczenia);

2) ustnie:

a) telefonicznie albo

b) osobiście w placówce Banku do protokołu reklamacyjnego.

Jeśli Kredytobiorca złoży reklamację ustnie w placówce, Bank potwierdza jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.

2. Forma odpowiedzi Banku na reklamacje zależy od tego, w jaki sposób zostanie złożona przez Kredytobiorcę, tj.:

1) na reklamacje odpowiadamy na piśmie:

a) w postaci elektronicznej – jeśli Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Kredytobiorca poprosi o odpowiedź w postaci papierowej;

b) w postaci papierowej – jeśli Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci papierowej, chyba że Kredytobiorca poprosi o odpowiedź w postaci elektronicznej;

c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Kredytobiorcy – jeśli Kredytobiorca reklamację złoży ustnie.

2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt 1, jeśli odpowiadamy w postaci elektronicznej:

a) korzystamy z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego reklamację złoży Kredytobiorca, albo

z środka komunikacji elektronicznej, który Kredytobiorca wskaże;

- b) odpowiedź wyślemy na adres Kredytobiorcy do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację Kredytobiorca złoży na adres do doręczeń elektronicznych.

3. Czas rozpatrzenia reklamacji Bank liczy od dnia jej otrzymania.
4. Reklamacje rozpatrujemy jak najszybciej, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym Bank ją otrzyma. Jeśli ze względu na złożoność sprawy nie będzie to możliwe, Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które musi ustalić dla rozpatrzenia reklamacji, oraz poda nowy termin odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
6. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

ROZDZIAŁ 11. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 19.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku

Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 10., Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823).

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn.
Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych;
 - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsnaieczow.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:

- 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy;
 - 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

§ 21.

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

Regulamin obowiązuje od dnia 01.05.2026 r. dla umów zawartych do 23 października 2025r