



Warmińsko Mazurski Bank Spółdzielczy

Regulamin kredytu konsumpcyjnego

Regulamin kredytu konsumpcyjnego
obowiązuje od dnia 1 lutego 2026 r.

Spis treści

Najważniejsze zasady zawarcia Umowy kredytu	2
Co musisz wiedzieć przy wnioskowaniu o kredyt	2
Jakie są koszty kredytu	3
Na czym polegają zabezpieczenia kredytu	3
Jakie są zasady wypłaty kredytu	3
Jakie są zasady spłaty kredytu	4
Zmiany w Twojej Umowie kredytu	4
Kiedy możemy zmienić Regulamin	4
Kiedy możemy zmienić Taryfę	5
Jak wprowadzamy zmiany	6
Jak możesz złożyć reklamację i spróbować rozwiązać spór	7
Dodatkowe informacje	8
Słownik najważniejszych pojęć używanych w Regulaminie	9

1. W Regulaminie używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) - mamy na myśli Ciebie, jako naszego klienta, kredytobiorcę, wnioskodawcę; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.
2. W sekcjach oznaczonych symbolem informacji ⓘ objaśniamy dodatkowo zapisy Regulaminu.
3. Regulamin jest częścią Umowy kredytu.
4. Umowa kredytu obowiązuje nas i Ciebie od dnia jej zawarcia, aż do momentu, kiedy spłacisz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy kredytu.
5. W Umowie kredytu możemy ustalić także inne zasady dotyczące naszych praw i obowiązków.
6. Słownik najważniejszych pojęć znajdziesz na końcu Regulaminu.



Możesz się zapoznać z Regulaminem w naszych placówkach i na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl

Najważniejsze zasady zawarcia Umowy kredytu

7. Udzielamy Ci kredytu na podstawie Umowy kredytu, zawartej pisemnie. W Umowie kredytu zobowiązujemy się przekazać Ci określoną kwotę pieniędzy na czas określony, abyś mógł sfinansować swoje dowolne potrzeby konsumpcyjne (z wyjątkiem działalności gospodarczej i rolniczej) bez konieczności udokumentowania, na co dokładnie wydasz pieniądze lub na spłatę innych kredytów.
8. Zobowiązujesz się do tego, że:
 - 1) będziesz korzystać z kredytu zgodnie z warunkami Umowy kredytu;
 - 2) spłacisz wykorzystany kredyt wraz z odsetkami, prowizjami i opłatami, które musisz zwrócić;
 - 3) zwrócisz pieniądze w terminach i sposób określony w Umowie kredytu;

- 4) wypełnisz inne obowiązki wynikające z Umowy kredytu.
9. Udzielimy Ci kredytu, jeśli będziesz mieć zdolność kredytową.
10. Jeśli zdecydujemy, że nie udzielimy Ci kredytu, poinformujemy Cię o tej decyzji na piśmie i zwrócimy Ci wszystkie dokumenty (oprócz wniosku kredytowego).
11. Jeśli decyzja o nieudzieleniu kredytu będzie oparta na informacjach z bazy danych, wyślemy Ci pisemne zawiadomienie o decyzji na adres do korespondencji, który nam podałeś.
12. Na Twój wniosek prześlemy Ci pisemne wyjaśnienia o dokonanej ocenie zdolności kredytowej. Masz na to rok od dnia, w którym otrzymałeś od nas pismo o decyzji kredytowej.
13. Do kredytu mogą przystąpić maksymalnie 4 osoby.

Co musisz wiedzieć przy wnioskowaniu o kredyt

14. Wniosek o udzielenie kredytu musisz złożyć na piśmie w naszej placówce wraz z wymaganymi dokumentami, które potwierdzają źródło i wysokość osiąganych przez Ciebie dochodów.
15. Przyjmujemy tylko kompletne wnioski o kredyt, które zawierają wszystkie wymagane dokumenty. Lista dokumentów, jakich wymagamy, znajduje się na naszej stronie internetowej: www.wmbs.pl.
16. Aby ubiegać się o kredyt musisz okazać dokument tożsamości. Dla obywateli polskich będzie to dowód osobisty lub paszport.
17. Dodatkowo, będziemy potrzebować kilku dokumentów, jeśli:
 - 1) masz rozdzielność majątkową – musisz dostarczyć prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny o rozdzielności majątkowej, zawarty nie później niż miesiąc przed złożeniem wniosku o kredyt;
 - 2) jesteś po rozwodzie lub w separacji – potrzebujemy prawomocnego wyroku sądu stwierdzającego rozwód lub separację;
 - 3) konsolidujesz zobowiązania – musisz dostarczyć zaświadczenie od instytucji, które udzieliły konsolidowanych kredytów, z informacją o terminowości spłat, kwocie zadłużenia, odsetek, opłat i prowizji oraz o numerze rachunku bankowego, na który przelejesz środki z kredytu.

Jakie są koszty kredytu

18. Pobierzemy od Ciebie prowizję i opłaty wskazane w Umowie kredytu lub w Taryfie, której wyciąg jest załącznikiem do Umowy kredytu.
19. Jeśli zdecydujesz się odstąpić od Umowy kredytu lub spłacisz kredyt wcześniej, zwrócimy Ci opłaty i prowizję, zgodnie z zapisami Umowy kredytu.
20. Kredyt będzie oprocentowany według stałej stopy procentowej, którą znajdziesz w Umowie kredytu.



Aktualne stawki prowizji i opłat udostępniamy w naszych placówkach oraz na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl

Na czym polegają zabezpieczenia kredytu

21. Musisz ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli wymagamy tego w ofercie kredytu.
22. W Umowie kredytu oraz w umowach dotyczących zabezpieczeń spłaty kredytu określimy jakie zabezpieczenia będziemy wymagali i na jakich warunkach.
23. Będziesz ponosić wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń spłaty kredytu, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.
24. Możesz skorzystać z ubezpieczenia na życie w ramach naszej oferty, wybierając jeden z dostępnych wariantów. Możesz również zawrzeć umowę ubezpieczenia z innym Zakładem ubezpieczeń, którą

zaakceptujemy, pod warunkiem, że spełnia ona minimalne wymagania ochrony ubezpieczeniowej, które otrzymasz od nas przed podpisaniem Umowy kredytu.

- 25. Szczegóły ubezpieczenia, w tym przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej, znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczenia wraz z dokumentem informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które otrzymasz od nas przed podpisaniem Umowy kredytu.
- 26. Skorzystanie z ubezpieczenia jest dobrowolne, chyba, że szczegóły Umowy kredytu stanowią inaczej. W takim przypadku będziesz musiał zawrzeć za naszym pośrednictwem z Zakładem Ubezpieczeń umowę ubezpieczenia na życie wraz dodatkową ochroną w razie utraty pracy, wskazać nas jako głównego uposażonego z tej umowy ubezpieczenia oraz zawrzeć umowę cesji praw na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia utraty pracy.

Jakie są zasady wypłaty kredytu

- 27. Kredyt wypłacimy, gdy spełnisz wszystkie warunki:
 - 1) podpiszesz Umowę kredytu;
 - 2) ustanowisz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli jest wymagane;
 - 3) zapłacisz prowizję za udzielenie kredytu, jeśli jest wymagana;
 - 4) opłacisz koszt ubezpieczenia, jeśli jest wymagane zgodnie z Umową kredytu;
 - 5) dostarczysz wszystkie wymagane dokumenty, o których mowa w ust. 14 - 17.
- 28. Kredyt wypłacimy na jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wypłata gotówki w naszej placówce;
 - 2) przelew na rachunek bankowy, aby spłacić Twoje inne zobowiązania w ramach konsolidacji;
 - 3) przelew na rachunek bankowy, który nam wskażesz.
- 29. Kredyt wypłacimy zgodnie z Twoją dyspozycją określoną w Umowie kredytu i w dodatkowym formularzu, który do niej dołączamy. Jeśli przelewamy środki na rachunek bankowy, pieniądze trafią tylko na ten rachunek, który nam wskażesz.
- 30. Jeśli spłacamy Twoje zobowiązania w obcej walucie, w ramach konsolidacji, środki wypłacimy w złotych polskich. Jeśli kwota kredytu nie wystarczy na pokrycie tych zobowiązań musisz pokryć brakującą część z własnych środków.

Jakie są zasady spłaty kredytu

- 31. Musisz spłacić kredyt na rachunek, który wskazaliśmy w Umowie kredytu, przelewem lub wpłacając gotówkę.
- 32. W Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat znajdziesz terminy, w jakich musisz spłacić kredyt.
- 33. Kredyt wraz z odsetkami możesz spłacać na dwa sposoby:
 - 1) raty równe - każda rata kapitałowo-odsetkowa jest taka sama, ale część kapitałowa rośnie z miesiąca na miesiąc, a część odsetkowa maleje (odsetki są liczone od pozostałego zadłużenia);
 - 2) raty malejące - rata składa się z równych części kapitałowych, a odsetki są liczone od pozostałego zadłużenia (każda kolejna rata kapitałowo – odsetkowa jest mniejsza).

Zmiany w Twojej Umowie kredytu

- 34. W trakcie obowiązywania Umowy kredytu, na Twój lub nasz pisemny wniosek, możemy zmienić niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formę zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu;

- 3) wydłużyć termin końca spłaty kredytu.
- 35. Zmiany warunków Umowy kredytu wprowadzamy aneksem do Umowy kredytu, który Ty i My podpisujemy, chyba że Umowa kredytu lub Regulamin określa inaczej.
- 36. Jeśli zmienią się Twoje dane teleadresowe (np. adres do korespondencji), powinieneś nas poinformować, na przykład pisemnie lub ustnie w naszej placówce.
- 37. Jeśli zmieni się harmonogram spłat, na przykład po wcześniejszej częściowej spłacie kredytu, informujemy Cię o tym, zgodnie z zapisami w Umowie kredytu lub Regulaminie.

Kiedy możemy zmienić Regulamin

- 38. Możemy zmienić Regulamin, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:
 - 1) wprowadzenie lub zmiana lub uchylenie:
 - a) przepisów prawa lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych, z którymi wiąże się nasz obowiązek lub uprawnienie do wprowadzenia zmian,
 - 2) zmieniamy zakres lub sposób świadczenia usług i:
 - a) wprowadzamy nowe produkty lub usługi lub
 - b) wycofujemy lub zmieniamy cechy produktów lub usług, a jednocześnie inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem,
 - 3) wprowadzamy zmiany w naszym systemie informatycznym, które wpływają na nasze wzajemne prawa i obowiązki, a wynikają z:
 - a) rozwoju technologicznego lub
 - b) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na świadczone przez nas usługi lub sposób, w jaki możesz z nich korzystać, przy czym każda zmiana w systemie informatycznym zapewni prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem.
- 39. Jeśli zmienimy Regulamin, dodając nowe produkty lub usługi lub zmienimy cechy obecnych produktów lub usług, co wpłynie na Taryfę, nie musisz z nich korzystać i za nie płacić. Zdecydujesz o tym samodzielnie – rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi będzie dla nas potwierdzeniem Twojej woli.

Kiedy możemy zmienić Taryfę

- 40. Możemy zmienić Taryfę, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:
 - 1) wprowadzenie lub zmiana lub uchylenie:
 - a) przepisów prawa lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych, z którymi wiąże się nasz obowiązek lub uprawnienie do wprowadzenia zmian w zakresie opłat lub prowizji,
 - 2) zmieniamy zakres lub sposób świadczenia usług i:
 - a) wprowadzamy nowe produkty lub usługi lub
 - b) zmieniamy cechy produktów lub usług, przy czym nie musisz z nich korzystać i za nie płacić. Zdecydujesz o tym samodzielnie – rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi będzie dla nas potwierdzeniem Twojej woli,
 - 3) wycofujemy dotychczasowe produkty lub usługi, których dotyczą zapisy Taryfy, jeśli inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem,

- 4) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za dany miesiąc, zmieni się o co najmniej 3 p.p. w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub o co najmniej 5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 5) wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa GUS za dany miesiąc, zmieni się o co najmniej 3 p.p. w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub o co najmniej 5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 6) jedna ze stóp procentowych, które ogłasza Narodowy Bank Polski (stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa), zmieni się o co najmniej 0,25 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości lub o co najmniej 0,5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 7) stopa rezerwy obowiązkowej banków (od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych), którą ogłasza NBP, zmieni się o co najmniej 0,1 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości,
 - 8) wysokość obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmieni się o co najmniej 0,1 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez BFG wartości.
41. Zmiana wskaźnika określonego:
- 1) w ust. 40 pkt 4, 5, 7 i 8 – może spowodować zmianę poszczególnych pozycji Taryfy zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika,
 - 2) w ust. 40 pkt 6 – może spowodować zmianę poszczególnych pozycji Taryfy odwrotnie do kierunku zmiany tego wskaźnika.
42. Zmianę Taryfy możemy wprowadzić w ciągu sześciu miesięcy od wystąpienia przyczyny.
43. Nowa wysokość opłaty lub stawka prowizji może być maksymalnie dwa razy wyższa od dotychczasowej. Jeśli opłaty lub prowizji nie było albo wynosiła:
- 1) 0 zł (lub 0 w innej walucie) – nowa wysokość opłaty nie przekroczy 200 zł (lub 200 w innej walucie),
 - 2) 0 % – nowa wartość prowizji nie przekroczy 2% wartości, od której jest obliczana.
44. Zmianę danej opłaty lub prowizji dotyczącej Umowy kredytu możemy wprowadzić nie częściej niż raz na 18 miesięcy.
45. Możemy zmienić Regulamin lub Taryfę również, gdy:
- 1) zmieniamy nazwę usługi lub produktu,
 - 2) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości,
 - 3) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia,
 - 4) zmieniamy wygląd dokumentu,
 - 5) łączymy lub rozdzielamy Regulaminy lub Taryfy,
 - 6) aktualizujemy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu,
 - 7) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy, zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków lub uprawnień, przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej wyżej.

Jak wprowadzamy zmiany

46. Informujemy Cię o proponowanych zmianach w:
- 1) Regulaminie – najpóźniej na dwa miesiące przed ich wejściem w życie,
 - 2) Taryfie – najpóźniej na dwa miesiące przed ich wejściem w życie.
47. Informację o proponowanych zmianach prześlemy Ci na trwałym nośniku w wybranym przez Ciebie kanale komunikacji.
48. W informacji o proponowanych zmianach podamy podstawy prawne i okoliczności, które je uzasadniają.
49. Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany w Regulaminie, możesz pisemnie wypowiedzieć Umowę kredytu w ciągu 30 dni kalendarzowych od otrzymania informacji o zmianach. Umowa kredytu będzie kontynuowana na dotychczasowych warunkach i zakończy się z końcem okresu wypowiedzenia, który w niej uzgodniliśmy. Do tego czasu musisz spłacić cały wykorzystany kredyt razem z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy kredytu.

50. Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany w Taryfie, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie możesz bezpłatnie:
- 1) zgłosić nam sprzeciw – wtedy Umowa kredytu zakończy się w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
 - 2) wypowiedzieć Umowę kredytu ze skutkiem od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.
51. Jeśli przed datą wejścia w życie zmian w Taryfie nie zgłosisz sprzeciwu albo nie wypowiesz Umowy kredytu, będzie to oznaczało, że zgadzasz się na zmiany.
52. Możemy Ciebie poinformować o zmianach w krótszym terminie, niż określiliśmy w ust. 46, poprzez umieszczenie zmienionego Regulaminu lub Taryfy na naszej stronie internetowej oraz udostępnienie ich w naszej placówce, gdy:
- 1) dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie,
 - 2) rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie,
 - 3) zmieniamy nazwę usługi lub produktu,
 - 4) wycofujemy opłatę lub prowizję,
 - 5) wprowadzamy korzystniejsze dla Ciebie zasady naliczania opłat, prowizji lub oprocentowania – na stałe lub okresowo,
 - 6) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości,
 - 7) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - 8) zmieniamy wygląd dokumentu,
 - 9) aktualizujemy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu,
 - 10) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej do której się odwołujemy, zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków i uprawnień.
53. O proponowanych zmianach w Regulaminie lub w Taryfie, informujemy Ciebie również w bankowości elektronicznej (jeśli z niej korzystasz) oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: www.wmbs.pl.

Jak możesz złożyć reklamację i spróbować rozwiązać spór

54. Możesz się z nami skontaktować, w tym złożyć reklamację na nasze usługi:
- 1) na piśmie:
 - a) osobiście w naszej placówce lub listownie na adres: Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, ul. Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz bądź adres dowolnej naszej placówki (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej);
 - b) w postaci elektronicznej:
 - i. za pośrednictwem środka komunikacji elektronicznej (e-mail, system bankowości elektronicznej);
 - ii. elektronicznie na skrzynkę AE:PL-30695-72125-DCGSA-19 w ramach usługi eDoręczenia.
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie (dane kontaktowe znajdziesz na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl);
 - b) osobiście w naszej placówce do formularza reklamacyjnego. Jeśli złożysz reklamację ustnie w placówce, potwierdzimy jej przyjęcie w formularzu reklamacyjnym.
55. Zgłoś reklamację niezwłocznie, gdy zauważysz problem. Możesz to zrobić maksymalnie do 6 lat od zdarzenia.
56. W reklamacji opisz problem, podaj swoje dane kontaktowe, dołącz dokumenty związane ze sprawą (więcej informacji nt. składania i rozpatrywania reklamacji znajdziesz na naszej stronie www.wmbs.pl/reklamacje).
57. Termin rozpatrywania reklamacji liczony jest od dnia jej wpływu do Banku.
58. Reklamację może złożyć także pełnomocnik – musi mieć prawidłowo sporządzone pełnomocnictwo.
59. Forma naszej odpowiedzi zależy od rodzaju reklamacji oraz od tego, w jaki sposób ją złożysz, tj.:
- 1) na reklamacje dotyczące realizacji zlecenia płatniczego lub wydania karty odpowiadamy na piśmie w postaci papierowej lub, po uzgodnieniu z Tobą, na innym trwałym nośniku informacji (np. e-mail).
 - 2) na pozostałe reklamacje (inne niż wskazane w ppkt 1) odpowiadamy na piśmie:

- a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci papierowej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z Twoim wyborem – jeśli reklamację złożysz ustnie.
- 3) w przypadku reklamacji, o których mowa w ppkt 2, jeśli odpowiadamy w postaci elektronicznej:
- a) korzystamy z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożysz reklamację, albo z środka komunikacji elektronicznej, który nam wskażesz;
 - b) odpowiedź wyślemy na Twój adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację wyślesz na adres do doręczeń elektronicznych.
60. Odpowiedź na Twoją reklamację wyślemy nie później, niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania.
61. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania, poinformujemy Cię o tym i podamy:
- 1) powód opóźnienia,
 - 2) co musimy jeszcze zrobić, abyśmy mogli rozpatrzyć reklamację,
 - 3) nowy przewidywany termin odpowiedzi, który nie będzie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
62. Jeśli nie dotrzymamy terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, to uznamy ją za rozpatrzoną zgodnie z Twoją wolą.
63. W odpowiedzi na reklamację prześlemy Ci:
- 1) wyjaśnienie faktyczne i prawne, dlaczego podjęliśmy taką decyzję, chyba że reklamację rozpatrzymy zgodnie z Twoją wolą,
 - 2) szczegółowe informacje o naszym stanowisku, wskazując odpowiednie fragmenty Umowy kredytu i przepisy prawa, chyba, że nie jest to konieczne,
 - 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, która udzieliła odpowiedzi,
 - 4) informację o tym, jak możesz się odwołać – jeśli nie uwzględnimy Twoich roszczeń,
 - 5) termin, w którym zrealizujemy Twoje żądania – jeśli je uwzględnimy. Mamy na to maksymalnie 30 dni od dnia odpowiedzi na reklamację.
64. Jeśli pojawi się spór między nami, może być rozstrzygany:
- 1) polubownie lub
 - 2) przez sąd powszechny właściwy dla miejsca Twojego zamieszkania albo naszej siedziby.
65. Jeśli nie zgadzasz się z naszą decyzją po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację, możesz:
- 1) odwołać się do Zarządu Banku:
 - a) masz na to 15 dni od dnia otrzymania naszej odpowiedzi;
 - b) odwołanie złoż w takiej samej formie, jak reklamację.
 - 2) skontaktować się z Rzecznikiem Konsumentów.
 - 3) zwrócić się do Rzecznika Finansowego; Szczegóły, które dotyczą rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego znajdziesz na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie może być płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:
 - a) pisemnie na adres: Biuro Rzecznika Finansowego Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów,
ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa;
 - b) za pośrednictwem platformy ePUAP;
 - c) przez formularz na stronie internetowej (musisz mieć kwalifikowany podpis elektroniczny);
 - d) osobiście w siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym Oddziale Terenowym;
 - e) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi e-Doręczenia (musisz mieć kwalifikowany podpis elektroniczny).
 - 4) wystąpić o postępowanie polubowne przed Rzecznikiem Finansowym;
 - 5) skorzystać z Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegóły dotyczące rozwiązywania

sporów przez Sąd Polubowny przy KNF znajdziesz na stronie internetowej:

https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:

- a) pisemnie na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. Nr 419, 00-549 Warszawa;
 - b) e-mailem na adres: sad.polubowny@knf.gov.pl;
 - 6) wnieść sprawę do Sądu Rejonowego w Pisz lub Sądu Okręgowego w Olsztynie – w zależności od kwoty roszczenia. Możesz też złożyć pozew w sądzie właściwym dla Twojego miejsca zamieszkania;
 - 7) złożyć skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO). Szczegóły znajdziesz na stronie www.uodo.gov.pl.
66. Nadzór nad sektorem bankowym w tym nad nami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
67. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
68. Nie pobieramy żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie Twojej reklamacji.

Dodatkowe informacje

69. W sprawach nieujętych w Umowie kredytu obowiązują przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeks cywilny oraz Prawo bankowe.
70. Szczegóły dotyczące dostępności naszej usługi znajdziesz w dokumencie „Jak zapewniamy dostępność dla osób z indywidualnymi potrzebami”. Wyjaśniamy w nim, jak możesz skorzystać z usługi i jak spełnia ona wymagania dostępności. Od 28 czerwca 2025 r. dokument udostępniamy na naszej stronie internetowej: www.wmbs.pl.

Słownik najważniejszych pojęć używanych w Regulaminie

definicje	opis
dzień spłaty kredytu	dzień, w którym musisz spłacić ratę kredytu, odsetki, prowizje i inne opłaty, które nam się należą na podstawie Umowy kredytu
dzień udostępnienia kredytu	dzień określony w Umowie kredytu, od którego możesz zacząć korzystać z kredytu
inny kredyt	kredyt zaciągnięty w innym banku lub u nas, z którego korzystasz i na spłatę którego zaciągasz u nas kredyt, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (tzw. konsolidacja)
kredyt konsumencki	kredyt, który udzielimy Ci na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie zgodnie z Ustawą o kredycie konsumenckim
kwota kredytu	kwota, którą możesz wykorzystać na dowolne potrzeby konsumpcyjne, z wyjątkiem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, w tym na spłatę zadłużenia z tytułu innych kredytów. Jeśli ustaliliśmy to w Umowie kredytu możesz ją także wykorzystać na sfinansowanie prowizji za udzielenie kredytu lub kosztu składki ubezpieczeniowej
okres kredytowania	okres, który liczymy od dnia wypłaty kredytu do ostatecznego terminu spłaty, określonego w Umowie kredytu
ostateczny termin spłaty kredytu	dzień, który określiliśmy w Umowie kredytu, kiedy powinieneś spłacić ostatnią ratę kredytu wraz z odsetkami
nasza placówka	nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę klientów
Taryfa	„Taryfa opłat i prowizji bankowych Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego dla klientów indywidualnych”, którą znajdziesz na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl i w naszych placówkach
Tabela	„Cennik produktów kredytowych”, który znajdziesz w naszych placówkach

termin wypowiedzenia kredytu	okres, który liczymy od następnego dnia po doręczeniu Ci oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu, aż do dnia rozwiązania Umowy kredytu
rata kredytu	łącznie kwota raty kapitałowej i odsetkowej jaką powinieneś spłacić za dany okres rozliczeniowy
Regulamin	dokument, który właśnie czytasz, w którym określiliśmy warunki na jakich udzielimy Ci kredytu. Regulamin jest załącznikiem do Twojej Umowy kredytu
trwały nośnik	materiał lub urządzenie, które pozwala Ci przechować i odczytać informacje o Twojej Umowie kredytu przez czas potrzebny do ich wykorzystania, a także umożliwia odtworzenie tych informacji w takiej samej formie, w jakiej je otrzymałeś
Umowa kredytu	umowa, w której przekazujemy Ci pieniądze na określony czas i cel dowolny. Ty masz obowiązek: • korzystania z nich zgodnie z warunkami Umowy kredytu, • spłaty otrzymanej kwoty kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach spłaty, • zapłaty prowizji i innych opłat związanych z kredytem
wakacje kredytowe	usługa, która pozwala Ci pominąć spłatę jednej raty kredytu (kapitałowo - odsetkowej). Możesz skorzystać z tej opcji raz w roku kalendarzowym po upływie 12 miesięcy trwania Umowy kredytu, ale nie wcześniej niż po zakończeniu okresu karencji w spłacie kapitału oraz pod warunkiem terminowej obsługi kredytu przez co najmniej ostatnie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku
zakłady ubezpieczeń akceptowane przez nas	zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są przez nas akceptowane jako zabezpieczenie Twojego kredytu. Jako zabezpieczenie kredytu uznajemy ubezpieczenia spełniające warunki z dokumentu: Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej. Muszą one być zawarte z Zakładem ubezpieczeń (wystawcą polisy) wymienionym w dokumencie: Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez nas. Lista Zakładów ubezpieczeń, które akceptujemy, nie jest taka sama jak lista zakładów ubezpieczeń, z którymi współpracujemy jako agent ubezpieczeniowy. Lista zakładów akceptowanych przez nas obejmuje zarówno firmy, z którymi współpracujemy, jak i te, z którymi nie współpracujemy. Aktualną listę akceptowanych Zakładów ubezpieczeń oraz wymagany minimalny zakres ochrony znajdziesz na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl
zakłady ubezpieczeń współpracujące z nami	zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracujemy (mamy zawarte z nimi umowy pośrednictwa ubezpieczeń), które oferują ubezpieczenia dla klientów indywidualnych. Aktualną listę tych firm oraz dostępne ubezpieczenia znajdziesz na naszej stronie internetowej www.wmbs.pl
zdolność kredytowa	Twoja zdolność do spłaty kredytu razem z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu