

REGULAMIN UDZIELANIA
KREDYTU INWESTYCYJNEGO WSPÓLNY REMONT
W WARMIŃSKO – MAZURSKIM
BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Pisz, luty 2026 r.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin udzielania kredytu inwestycyjnego „Wspólny Remont” w Warmińsko – Mazurskim Banku Spółdzielczym zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Warmińsko - Mazurskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pisznie przy ul. Gizewiusza 2a, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy KRS, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem 0000036781, NIP 849-000-11-74, REGON 001104256.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Stronę od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strona w Umowie nie ustaliła odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) aneks – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) Bank – Warmińsko – Mazurski Bank Spółdzielczy;
- 3) Cennik – obowiązujący w Banku Cennik produktów kredytowych;
- 4) dzień roboczy – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 5) dzień spłaty kredytu - dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 6) e-Doręczenia – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru;
- 7) Kredytobiorca – strona Umowy (Wspólnota), której przedmiotem jest udzielenie kredytu;
- 8) kredyt – kredyt inwestycyjny zawarty między Bankiem a Wspólnotą Mieszkaniową;
- 9) marża Banku - marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
- 10) monit - czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcę o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dokonania spłaty Kredytu lub jego części;
- 11) okres kredytowania – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy, tj. od dnia jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty kredytu;
- 12) okres wykorzystania kredytu - okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu / pierwszej transzy Kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty Kredytu określonego w Umowie;
- 13) okres wypowiedzenia Umowy - okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 14) okres udostępnienia Kredytu - okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;
- 15) placówka Banku - jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 16) rachunek rozliczeniowy – rachunek bieżący lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń w zakresie funkcjonowania Wspólnoty Mieszkaniowej;
- 17) Umowa Kredytu – umowa o kredyt inwestycyjny „Wspólny remont” zawierana pomiędzy Bankiem a Wspólnotą;
- 18) Taryfa – obowiązująca w banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku WMBS dla klientów instytucjonalnych dostępna w placówkach Banku;
- 19) uruchomienie kredytu - postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 20) warunki wykorzystania - określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
- 21) WIBOR - stawka ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>;
- 22) wniosek/ wniosek kredytowy - pisemny Wniosek Wnioskodawcy o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania

oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;

- 23) Wnioskodawca – Wspólnota Mieszkaniowa, która złożyła w Banku wniosek o udzielenie kredytu;
- 24) Wspólnota – Wspólnota Mieszkaniowa w rozumieniu Ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali, określona jako ogół właścicieli, których lokale wchodzą w skład określonej nieruchomości;
- 25) zabezpieczenie - zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 26) zdolność kredytowa – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 27) zmienna stopa procentowa – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku;
- 28) zobowiązania publicznoprawne – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

UMOWA KREDYTU

§ 3

1. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
 - 1) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 2) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 3) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - 4) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku rozliczeniowego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego i /lub pomocniczego, przed uruchomieniem Kredytu, który do dnia spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
4. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBYWIAZKI BANKU

§ 4

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
2. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

OBYWIAZKI KREDYTOBIORCY

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - d) przekształceniach organizacyjno – prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - e) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy, adresu, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;

- 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w Jego siedzibie w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. Kredytobiorca nie może obniżyć wysokości stawki zaliczek na poczet funduszu remontowego w całym okresie kredytowania bez zgody Banku.
3. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
4. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

KOSZTY KREDYTU

§ 6

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizję i opłaty bankowe;
- 2) odsetki naliczane od kapitału Kredytu.

§ 7

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie opłat i prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
2. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenia do Taryfy nowych opłat i prowizji.
3. W przypadku niewykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
4. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
5. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w oparciu o stawkę podstawową, którą jest WIBOR, powiększoną o marżę Banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
6. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

ZABEZPIECZENIA SPŁATY UDZIELONEGO KREDYTU

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - 1) niedotrzymania warunków Umowy Kredytu;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia; w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie uzyska pozytywną akceptację Banku.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 9

1. Uruchomienie Kredytu następuje po spełnieniu warunków uruchomienia, określonych w Umowie Kredytu.
2. Uruchomienie Kredytu przez Bank następuje po spełnieniu łącznie wszystkich warunków jego wykorzystania. Jeżeli do uruchomienia Kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, uruchomienie Kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub innej umowy kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wpłynie ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej w oparciu o niniejszy Regulamin;
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
 - 5) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
 - 6) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe;
 - 7) wystąpił którykolwiek z Wypadków Naruszenia Umowy i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.
4. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.
5. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w PLN na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania płatności w ciężar kredytu, w sposób opisany w Umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

SPŁATA KREDYTU

§ 10

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty Kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 6) odsetki bieżące;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. Bank może zmienić kolejność zarachowania określonej w ust. 3 w przypadku zakwalifikowania należności do grupy ryzyka „zagrożone” w ten sposób, że spłata rat kapitałowych będzie dokonywana przed spłatą odsetek przeterminowanych i bieżących.
5. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).
6. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§ 11

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa, niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie

płatności ustalonym w Umowie Kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.

4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnego monitu.
7. Za każdy wysłany monit, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU

§ 12

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy Kredytu:
 - 1) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie Kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową Kredytu wykorzystywania Kredytu;
 - 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
 - 3) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu, umów prawnych zabezpieczeń lub Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe;
 - 4) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
 - 5) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w Umowie Kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową Kredytu, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
 - 6) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
 - 7) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygaśło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
 - 8) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-financej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
 - 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania niewykorzystanej części Kredytu; i/lub
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; i/lub

- 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; lub
- 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
- 5) podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); lub
- 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 13

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia Kredytów już udzielonych, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie Kredytu.

§ 14

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku (z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia), z zastrzeżeniem, że:
 - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
 - 2) Umowa Kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

§ 15

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia Kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§ 16

1. Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzytelności z wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku.
2. Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

ZMIANY REGULAMINU

§ 17

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania Banku do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu:
 - 1) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.wmbs.pl), oraz
 - 2) w sposób określony przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu w

oświadczeniach stanowiących załącznik do Umowy kredytu lub w oświadczeniu o kanałach komunikacji z klientem.

3. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę w sposób określony w oświadczeniu o kanałach komunikacji z Klientem.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od zawiadomienia o wprowadzonych zmianach, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 18

1. Kredytobiorca powinien zgłosić reklamację do Banku niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Szczegóły składania i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie Banku www.wmbs.pl/reklamacje.
2. Reklamacja powinna zawierać zastrzeżenia związane z działalnością prowadzoną przez Bank wobec Kredytobiorcy oraz jego dane adresowe. Kredytobiorca powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem sprawy. Bank może zwrócić się do Kredytobiorcy o uzupełnienie dokumentacji zgłaszanej reklamacji, w przypadku w którym uzupełnienie dokumentów warunkuje rozpatrzeniem reklamacji.
3. Kredytobiorca może złożyć reklamację w następującej formie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, ul. Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz lub na adres dowolnego oddziału Banku (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku www.wmbs.pl);
 - 2) telefonicznie, pocztą elektroniczną (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku www.wmbs.pl);
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
 - 4) elektronicznie na skrzynkę AE:PL-30695-72125-DCGSA-19 w ramach usługi e-Doręczenia,
 - 5) pisemnie lub ustnie w każdym oddziale Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej pracownik Banku potwierdzi na formularzu reklamacyjnym.
4. Bieg terminu rozpatrywania reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
5. Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację niezwłocznie, tj:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty debetowej (usług płatniczych) w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę na piśmie, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
 - 2) dla pozostałych reklamacji (związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt 1) w terminie nie późniejszym niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę na piśmie wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji,
 - 3) 7 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania dla reklamacji złożonej przez osobę niebędącą klientem Banku.
7. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w zależności od rodzaju reklamacji oraz od tego, w jaki sposób reklamacja została złożona do Banku:

- 1) na reklamacje dotyczące realizacji zlecenia płatniczego lub wydania karty Bank odpowiada na piśmie w postaci papierowej lub na wniosek Kredytobiorcy na innym trwałym nośniku informacji (np. e-mail),
- 2) na pozostałe reklamacje (inne niż wskazane w ppkt 1) Bank odpowiada na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosi o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej - jeśli Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci papierowej (np. listowniej), chyba, że poprosi o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Kredytobiorcy – jeśli reklamacja zostanie złożona ustnie.
- 3) w przypadku reklamacji, o których mowa w ppkt 2, jeśli Bank odpowiada w postaci elektronicznej:
 - a) korzysta z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację, albo z środka komunikacji elektronicznej, który Kredytobiorca wskaże;
 - b) odpowiedź zostanie wysłana na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, jeśli Kredytobiorca wystąpił reklamację do Banku na adres do doręczeń elektronicznych.
8. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Banku w terminie wskazanym w ust. 6 lub braku przedstawienia uzasadnienia przekroczenia terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą osoby składającej reklamację.
9. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie reklamacji.
10. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację, Klient ma prawo do:
 - 1) odwołania się do Zarządu Banku w terminie 15 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację w formie i miejscu właściwym dla reklamacji;
 - 2) wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną);
 - 3) wystąpienia do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania polubownego na zasadach określonych w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną);
 - 4) wystąpienia z powództwem przeciwko Warmińsko-Mazurskiemu Bankowi Spółdzielczemu do Sądu Rejonowego w Pisz lub Sądu Okręgowego w Olsztynie, w zależności od wartości dochodzonego roszczenia;
 - 5) w przypadku nieuwzględnienia wniosku o realizację prawa dotyczącego ochrony danych osobowych przysługuje prawo do złożenia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych zgodnie z informacjami dostępnymi na stronie www.uodo.gov.pl oraz postanowieniami w art. 82 RODO oraz w art. 92 - 100 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
11. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, adres korespondencyjny Urzędu: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. 419, 00-549 Warszawa.

§ 19

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§ 20

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w sposób wskazany przez Kredytobiorcę w oświadczeniu o kanałach komunikacji z Klientem. Dotyczy to przesyłania informacji, zawiadomień oraz wszelkiej innej korespondencji związanej z Umową, a także komunikacji pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą w sprawach dotyczących niniejszej Umowy. W przypadku braku takiego oświadczenia, korespondencja będzie wysyłana pocztą na adres podany w Banku.

Regulamin obowiązuje od dnia 13 lutego 2026

