

REGULAMIN KREDYTU CZYSTE POWIETRZE

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin Kredytu Czyste Powietrze, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy (Bank WMBS);
- 2) **Beneficjent** – osoba fizyczna wskazana we Wniosku o dofinansowanie w formie dotacji na częściową spłatę kapitału kredytu w ramach Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze”;
- 3) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- 4) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
- 5) **Cennik** – „Cennik produktów kredytowych”, obowiązujący w Banku;
- 6) **Dotacja** – środki finansowe w rozumieniu art. 411 ust. 1 pkt 2 lit. b) Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska przyznane Beneficjentowi przez WFOŚiGW, ze środków przekazanych przez NFOŚiGW na rzecz WFOŚiGW, na częściową spłatę kapitału kredytu udzielonego przez Bank Kredytobiorcy z przeznaczeniem na Koszty kwalifikowane Przedsięwzięcia. Wysokość Dotacji jest ustalana zgodnie z Programem;
- 7) **EFPiG** – Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji, o którym mowa w art. 421l ust. 1 ustawy - Prawo ochrony środowiska;
- 8) **gwarancja** – gwarancja EFPiG, udzielana do kredytu w ramach Umowy portfelowej linii gwarancyjnej Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. (BGK S.A.) a Bankiem;
- 9) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 10) **NFOŚiGW** – Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
- 11) **Koszty kwalifikowane** – koszty Przedsięwzięcia, które mogą być pokryte ze środków Dotacji, szczegółowo opisane w Programie w Programie Priorytetowym NFOŚiGW „Czyste Powietrze”, który znajduje się na stronie <https://czystepowietrze.gov.pl/>. Koszty kwalifikowane nie obejmują podatku od towarów i usług (VAT);
- 12) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 13) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 14) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 15) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;

- 16) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 17) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 18) **Placówka Banku** – Oddział Banku, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
- 19) **podmiot rynku finansowego** – Bank krajowy, zagraniczny, oddział Banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 20) **Program Priorytetowy Czyste Powietrze (Program)** – rządowy, ogólnopolski program wsparcia finansowego na wymianę źródeł ciepła oraz przeprowadzenie niezbędnych prac termomodernizacyjnych; Program stanowi załącznik do Wniosku o dotację;
- 21) **Przedsięwzięcie** – przedsięwzięcie polegające na wymianie starych i nieefektywnych źródeł ciepła na paliwo stałe na nowoczesne źródła ciepła spełniające najwyższe normy oraz przeprowadzeniu niezbędnych prac termomodernizacyjnych budynku a szczególnie określonych w Programie Priorytetowym NFOŚiGW „Czyste Powietrze”;
- 22) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 23) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 24) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 25) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 26) **stała stopa procentowa** - stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, wyrażona jako stała wartość procentowa niezależna od zmian stóp procentowych na rynku międzybankowym;
- 27) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku WMBS dla Klientów Indywidualnych;
- 28) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 29) **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;
- 30) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 31) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 32) **Właściwy WFOŚiGW** – Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, który ma siedzibę na terenie województwa, w którym usytuowany jest budynek objęty Wnioskiem o dotację;
- 33) **Wniosek o dotację** – Wniosek o dofinansowanie w formie dotacji na częściową spłatę kapitału kredytu w ramach Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze”, składany przez Beneficjenta Programu;
- 34) **Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank** - zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie niewspółpracujące z Bankiem oraz z nim współpracujące. Bank akceptuje zawarte przez Kredytobiorcę ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawane w Banku minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.:
- zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz
 - umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.
- Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bankbps.pl/o-banku/lista-akceptowanych-zakladow-ubezpieczen>;
- 35) **Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** - zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bankbps.pl/ubezpieczenia/ubezpieczenia-dla-klientow-indywidualnych>;
- 36) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ 2. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Kredyt jest przeznaczony na:
 - 1) pokrycie Kosztów kwalifikowanych Przedsięwzięcia oraz podatku od towarów i usług (VAT) naliczonego od tych kosztów – w wysokości nie mniejszej niż 95% kwoty kredytu;
 - 2) pokrycie pozostałych kosztów Przedsięwzięcia, które są zgodne z celami Programu i niezbędne do jego realizacji oraz pokrycie podatku od towarów i usług (VAT) naliczonego od tych kosztów, jednak łącznie w wysokości nie większej niż 5% kwoty kredytu.
2. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, zdolność kredytową do zaciągnięcia wnioskowanej kwoty kredytu, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami oceny ryzyka kredytowego oraz spełniających kryteria ubiegania się o Dotację w ramach Programu.
3. Kredyt objęty jest gwarancją spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji (EFPiG) na warunkach określonych w Umowie kredytu.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Kwota kredytu nie może być niższa niż 3001 PLN.
7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 100 000 PLN.
8. Kredytobiorca może podpisać kolejną umowę o kredyt lub/i kredyt konsumencki, po upływie 6 miesięcy od zawarcia poprzedniej umowy.
9. W przypadku przedterminowej całkowitej spłaty kredytu, Kredytobiorca może wnioskować o kolejny kredyt w terminie krótszym niż wskazany w ust. 8 powyżej.
10. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 120 miesięcy.

§ 4.

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy, na zasadach określonych 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.
3. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
4. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę

kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.

5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia,
6. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
7. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych

§ 5.

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do wykorzystania środków z kredytu wyłącznie na cele realizacji przedsięwzięcia o którym mowa w § 3 i jego zakończenia zgodnie z terminem określonym w Umowie Dotacji zawartej pomiędzy Kredytobiorcą będącym jednocześnie Beneficjentem a Właściwym WFOŚiGW.
2. Dotacja na częściową spłatę kapitału jest wypłacana przez Właściwy WFOŚiGW po zrealizowaniu całości przedsięwzięcia i spełnieniu warunków wypłaty Dotacji przez Kredytobiorcę na rachunek Banku. Bank jest zobowiązany do przekazania kwoty przyznanej Beneficjentowi Dotacji na warunkach określonych w Umowie kredytu.
3. Właściwy WFOŚiGW może odmówić wypłaty Dotacji w przypadkach określonych w Umowie Dotacji zawartej pomiędzy Kredytobiorcą będącym jednocześnie Beneficjentem Programu a Właściwym WFOŚiGW. W przypadku odmowy wypłaty Dotacji przez Właściwy WFOŚiGW Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całego zobowiązania na warunkach i w terminach określonych w Umowie kredytu.

ROZDZIAŁ 3. OPROCENTOWANIE

§ 6.

1. Kredyt oprocentowany jest 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 dla Klientów w Placówkach Banku.

§ 7.

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 tym szczególności, w odniesieniu do okresu obowiązywania umowy o kredyt i całkowitej kwoty kredytu.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE

§ 8.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy 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 Taryfy:
 - 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%.
 - 8) dostosowanie wysokości prowizji i opłat za świadczone usługi i wykonywane czynności do wysokości opłat i prowizji pobieranych przez konkurencyjne banki komercyjne za tego samego rodzaju czynności i usługi, w razie zaistnienia istotnej dysproporcji tj. co najmniej 10% pomiędzy wysokością opłat pobieranych przez Bank a wysokością opłat stosowaną przez banki komercyjne posiadające placówki na terenie siedziby banku;
3. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych 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 Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian w sposób określony w oświadczeniu stanowiącym załącznik do Umowy kredytu lub oświadczeniu o kanałach komunikacji z klientem/klientem grupowym, w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
 5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące, licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.
 6. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku.

ROZDZIAŁ 5. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 9.

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.

§ 10.

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając ubezpieczenia majątkowego odnawialnych źródeł energii z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach oferowanych przez Bank.

- Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają ogólne warunki ubezpieczenia wraz z dokumentami informacyjnymi o produktach ubezpieczeniowych, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 6. KREDYTOBIORCA

§ 11.

- Kredyt może być udzielony maksymalnie 4 Kredytobiorcom, z których jeden obligatoryjnie musi być Beneficjentem Programu.
- Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
- Kredyt nie może być udzielony w szczególności osobom:
 - nie posiadającym dochodów;
 - o nieustalonych źródłach dochodów;
 - przebywającym na urloпах wychowawczych;
 - znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji;
 - przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.);
 - w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne.
- Osoby wymienione w ust. 3 mogą występować w charakterze Współkredytobiorcy.
- W odniesieniu do osób zatrudnionych na czas określony, okres kredytowania musi być krótszy co najmniej o: 3 miesiące od okresu posiadania stałych źródeł dochodów z wyłączeniem zawodów i stanowisk opisanych w ust. 6.
- W przypadku zawodów i stanowisk, dla których ukształtowała się praktyka zatrudniania na okresowo odnawialne umowy/ kontrakty okres kredytowania może być dłuższy od okresu wynikającego z aktualnej umowy o pracę pod warunkiem minimalnego okresu zatrudnienia wymaganego przez Bank.
- Wymóg zgody współmałżonka dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową oraz gdy kwota

zobowiązań zaciągniętych wobec Banku bez zgody małżonka, łącznie z kwotą kredytu wnioskowanego, przekracza sześciokrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy, nie więcej niż 30.000 złotych.

ROZDZIAŁ 7. SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE WNIOSKÓW O UDZIELENIE KREDYTU

§ 12.

- Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów i dokumentami dotyczącymi zabezpieczenia wierzycelności Banku.
- 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:
 - ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
 - obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
 - obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii,
 - obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
 - kartę pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
- Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
- Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
- Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
- W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.
- Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa Wniosek o Dotację wraz z wymaganymi w Programie dokumentami oraz wniosek o udzielenie gwarancji wraz z wymaganymi przez BGK S.A. dokumentami do objęcia kredytu gwarancją.

§ 13.

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. Na wniosek Klienta, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu, z zastrzeżeniem ust 4.
3. Jeżeli Bank odmówi Wnioskodawcy udzielenia kredytu konsumenckiego na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.
5. Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.

ROZDZIAŁ 8. ZAWARCIE UMOWY KREDYTU

§ 14.

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.

§ 15.

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;
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.

§ 16.

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 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.
4. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

ROZDZIAŁ 9. URUCHOMIENIE I SPŁATA KREDYTU

§ 17.

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 rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest po spełnieniu warunków określonych w Umowie oraz zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu. W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 18.

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. Nie stosuje się karencji w spłacie kredytu konsumpcyjnego w związku z tym data spłaty pierwszej raty kredytu konsumpcyjnego 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. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
6. Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
7. W przypadkach, o których mowa w ust. 5 i 6 Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
8. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu. Najbliższa rata kredytu uwzględniać będzie korektę odsetek od dnia dokonania nadpłaty do terminu jej płatności. Termin płatności raty pozostaje bez zmian.
9. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
10. Przedterminowa, całkowita spłata Kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.

§ 19.

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 przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 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. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Bank może zmienić kolejność zarachowania określoną w ust. 3 w przypadku zakwalifikowania kredytu do grupy ryzyka „zagrożone” w ten sposób, że spłata rat kapitałowych będzie dokonywana przed spłatą odsetek przeterminowanych i bieżących.
6. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.

7. 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. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU NIETERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU ORAZ ODSETEK

§ 20.

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przebiegowań nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.
3. Niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu 30 dni od daty przeksięgowania niespłaconego kredytu, Bank wysyła do Kredytobiorcy listem poleconym upomnienie lub wezwanie do uregulowania zaległych należności. Jednocześnie Bank niezwłocznie przesyła kopie upomnień lub wezwań do Poręczyteli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
4. Za każde wysłane upomnienie/wezwanie do Kredytobiorcy i Poręczyteli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie. Tryb wysyłania wezwań / upomnień określa Umowa kredytu.

ROZDZIAŁ 11. REKLAMACJE

§ 21.

1. W celu umożliwienia Bankowi rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, Kredytobiorca powinien zgłosić reklamację niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Do złożonej reklamacji Kredytobiorca powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem reklamacji.
2. Reklamacja powinna zawierać istotne dla rozpatrzenia sprawy zastrzeżenia oraz imię i nazwisko Kredytobiorcy, numer rachunku Kredytobiorcy, adres Kredytobiorcy oraz telefon kontaktowy. Kredytobiorca powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem sprawy. Bank może zwrócić się do Kredytobiorcy o uzupełnienie dokumentacji dotyczącej zgłaszanej reklamacji.
3. Kredytobiorca może złożyć reklamację w następującej formie:

- 1) pisemnie – w postaci papierowej pocztą tradycyjną, kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, ul. Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz lub na adres dowolnej placówki Banku (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku) lub poprzez złożenie pisma w placówce sprzedażowej;
 - 2) elektronicznej (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) ustnej - w każdej placówce Banku (adresy placówek są dostępne na stronie internetowej Banku) lub w rozmowie telefonicznej z pracownikiem placówki sprzedażowej przyjmującym reklamację.
4. Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
 5. Reklamacja przekazana do Banku jest rozpatrywana w sposób zapewniający wydanie niezależnego i obiektywnego rozstrzygnięcia zastrzeżenia w niej zawartego.
 6. Odpowiedź na reklamację udzielana jest na piśmie i wysłana:
 - 1) listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny, albo
 - 2) wyłącznie na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres mailowy lub adres mailowy z którego reklamacja została wysłana.
 7. Bank udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty jej otrzymania.
 8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 7, Bank przed upływem tego terminu, informuje Klienta o przyczynie opóźnienia ze wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi. Za przypadki szczególnie skomplikowane uznaje się sytuacje, kiedy Bank zwraca się do podmiotów trzecich z nim współpracujących o udzielenie dodatkowych informacji niezbędnych do rozpatrzenia sprawy, a dotyczyć to może m.in.: reklamacji kartowych, fraudów, spraw spadkowych, spraw związanych z windykacją należności, SWIFT, Sorbnet.
 9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi przez Bank nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
 10. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Banku w ciągu 30 dni od otrzymania przez Bank reklamacji lub brak przedstawienia uzasadnienia przekroczenia 30-dniowego terminu odpowiedzi na zgłoszenie, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą osoby składającej reklamację.
 11. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, treść odpowiedzi będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację do Zarządu Banku, w terminie do 15 dni od daty otrzymania odpowiedzi, w formie i miejscu właściwym dla reklamacji;
 - 2) wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego; właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.
12. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa.

ROZDZIAŁ 12. POZASĄDOWE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW KONSUMENCKICH

§ 22.

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
2. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
3. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, opisanej w Rozdziale 11, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą, o której mowa w ust. 1.

ROZDZIAŁ 13. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji 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) umieszczając tekst Regulaminu na tablicy ogłoszeń w Placówkach Banku, 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/klientem grupowym.
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 14 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. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawnienia do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 2, 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.

§ 24.

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

Regulamin obowiązuje od 15 czerwca 2023 roku.