


## REGULAMIN KREDYTOWANIA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH GOSPODARSTWO ROLNE

### JAKIE SĄ POSTANOWIENIA OGÓLNE REGULAMINU

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  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.
3. Regulamin jest integralną częścią umowy kredytowej. Wiąże nas i Ciebie od daty jej podpisania, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy.
4. Regulamin wiąże nas i Ciebie, chyba że inaczej ustalimy w umowie wzajemne prawa i obowiązki.



Jeśli wystąpią jakiegokolwiek sprzeczności między regulaminem a umową kredytu, wiążące będą postanowienia umowy kredytu.

5. Możesz się zapoznać z regulaminem w naszych oddziałach i na naszej stronie internetowej ([www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl)), jednocześnie prześlemy Ci regulamin na trwałym nośniku w sposób określony w umowie.
6. To jest spis określeń, które mają istotne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi:

<b>cennik</b>	„Cennik produktów kredytowych” obowiązujący w Banku
<b>działalność rolnicza</b>	działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczeniem w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów
<b>dzień roboczy</b>	każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym jesteśmy otwarci i prowadzimy zwykłą działalność bankową
<b>dzień spłaty kredytu</b>	dzień, w którym musisz całkowicie spłacić kredyt, odsetki, prowizje i jakiegokolwiek inne kwoty, które nam się należą na skutek zawartej między nami a Tobą umowy
<b>dzień udostępnienia kredytu</b>	określony w umowie dzień, w którym lub począwszy od którego, kredyt może być wykorzystywany przez Ciebie
<b>kredyt</b>	środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w umowie kredytu
<b>kredyt odnawialny</b>	kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Ciebie do wysokości maksymalnej kwoty kredytu
<b>monit</b>	czynność pisemna, która przypomina Ci o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dotyczy spłaty kredytu lub jego części
<b>nasza marża</b>	marża odsetkowa w wysokości wskazanej w umowie kredytu
<b>okres kredytowania</b>	okres liczony od dnia wejścia w życie umowy do dnia całkowitej spłaty kredytu
<b>okres wykorzystania kredytu</b>	okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu określonego w umowie
<b>okres wypowiedzenia umowy</b>	okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia

	wskazanego w treści wypowiedzenia
<b>okres udostępnienia kredytu</b>	okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie
<b>nasza placówka</b>	nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę
<b>poręczyciel</b>	osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu
<b>rachunek bieżący</b>	rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Ciebie transakcji płatniczych
<b>regulamin</b>	dokument, który właśnie czytasz, określa on warunki na jakich udzielimy Ci kredytu
<b>rolnik</b>	osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego oraz co najmniej 5 lat zamieszkałą w gminie na obszarze, której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca to gospodarstwo osobiście
<b>rolnik-konsument</b>	Rolnik, zgodnie z definicją powyżej, do którego w przypadku ubiegania się o kredyt, mają zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim
<b>rrso</b>	rzeczywista roczna stopa oprocentowania rozumiana jako całkowity koszt kredytu, jaki ponosisz, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym
<b>taryfa</b>	nasza Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, którą znajdziesz na naszej stronie internetowej i w naszych placówkach
<b>transza</b>	część kwoty kredytu, którą wypłacimy Ci zgodnie z umową i regulaminem, jeśli umowa przewiduje wypłatę kredytu w częściach
<b>trwały nośnik</b>	materiał lub urządzenie, które: <ul style="list-style-type: none"> <li>• służą do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Tobie, w związku z umową, przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz</li> <li>• pozwalają na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci</li> </ul>
<b>umowa /umowa kredytu</b>	umowa, na podstawie której zobowiązujemy się dać Ci na czas określony pieniądze z przeznaczeniem na ustalony cel, a Ty zobowiązujesz się, że: <ul style="list-style-type: none"> <li>• będziesz z nich korzystał na warunkach określonych w umowie</li> <li>• zwrócisz wykorzystany kredyt wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty</li> <li>• zapłacisz prowizje i inne opłaty od udzielonego kredytu</li> </ul>
<b>uruchomienie kredytu</b>	przekazujemy Ci pieniądze lub ich część do Twojej dyspozycji
<b>warunki wykorzystania</b>	określone w umowie warunki, od spełnienia których uzależniamy wykorzystanie przez Ciebie kredytu
<b>WIBOR</b>	stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters
<b>wniosek / wniosek kredytowy</b>	Twój pisemny wniosek o przyznanie kredytu. Aby skutecznie złożyć wniosek musisz: <ul style="list-style-type: none"> <li>• złożyć go według wzoru, który stworzyliśmy</li> <li>• podpisać wniosek lub dostarczyć dokument podpisany przez Ciebie albo przez osobę upoważnioną do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w Twoim imieniu</li> </ul>
<b>zabezpieczenia</b>	zabezpieczenie spłaty Twoich zobowiązań wobec nas, które wynikają z umowy, przyjmowane zgodnie z obowiązującymi u nas zasadami,

	dotyczącymi prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, szczegółowo wskazane w umowie kredytu
<b>zdolność kredytowa</b>	zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie
<b>stała stopa procentowa</b>	stopa, według której oprocentowany jest kredyt
<b>zmienna stopa procentowa</b>	stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR i naszej marży
<b>zobowiązania publicznoprawne</b>	Twoje zobowiązania, które dotyczą płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania

## JAKIE SĄ NAJWAŻNIEJSZE ZASADY DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY KREDYTOWEJ

7. Udzielamy Ci kredytu na podstawie pisemnej umowy kredytu. W umowie kredytu zobowiązujemy się, że oddamy Ci określoną kwotę pieniędzy na czas określony, z przeznaczeniem na określony cel. Ty zaś zobowiązujesz się do tego, że:
- 1) będziesz korzystał z tej kwoty zgodnie z warunkami określonymi w umowie kredytu;
  - 2) zwrócisz kwotę wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami, które ponieśliśmy, aby udzielić Ci kredytu;
  - 3) zwrócisz tę kwotę w terminach i w sposób opisany w umowie kredytu;
  - 4) będziesz wykonywał inne obowiązki wynikające z umowy kredytu.



Aby zawrzeć umowę kredytu, musisz:

- prowadzić działalność rolniczą lub rozpocząć prowadzenie takiej działalności
- złożyć dokumenty, informacje i oświadczenia, które są niezbędne, abyśmy ocenili zdolność kredytową, zgodnie z naszymi wymaganiami
- posiadać zdolność kredytową
- zaproponować zabezpieczenia spłaty kredytu, które my zaakceptujemy
- mieć rachunek bieżący lub zobowiązać się, że go założysz przed uruchomieniem kredytu i że będzie on otwarty do dnia spłaty kredytu (włącznie)

8. Mimo, że masz zdolność kredytową, nie mamy obowiązku udzielić Ci kredytu.

## JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

9. Będziemy wykonywać obowiązki wynikające z umowy kredytu, którą zawarliśmy z Tobą, profesjonalnie, z należytą starannością. Będziemy brać pod uwagę Twój uzasadniony interes.
10. Zachowamy tajemnicę bankową, chyba że będziemy zmuszeni podzielić się informacjami objętymi tajemnicą bankową, gdy przepisy prawa tak nam nakazą.

## JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI

11. Wykonuj jak najlepiej potrafisz obowiązki, o których piszemy w umowie kredytu i w regulaminie, przede wszystkim:
- 1) wykonuj na czas zobowiązania wobec nas i innych banków oraz wykonuj na czas wszystkie zobowiązania publicznoprawne;
  - 2) poinformuj nas jak najszybciej to możliwe o decyzjach i faktach, które mogą mieć wpływ na Twoją sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową; przede wszystkim poinformuj nas o tym, że:
    - a) otwierasz rachunki bieżące w innych bankach lub instytucjach finansowych,
    - b) zaciągasz kredyty, pożyczki, gwarancje i inne zobowiązania finansowe w bankach i u innych podmiotów,
    - c) emitujesz dłużne papiery wartościowe,
    - d) podpisujesz umowy na transakcje instrumentami pochodnymi,
    - e) udzielasz poręczeń,
    - f) obciążasz majątek ograniczonym prawem rzeczowym,

- g) zmieniasz formę organizacyjno – prawną i zmieniasz organy zarządzające,
  - h) składasz wnioski w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęto przeciwko Tobie proces cywilny lub postępowanie egzekucyjne;
  - i) są inne okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę Twoich zobowiązań, które wynikają z umowy kredytu oraz mają wpływ na stan ustanowionych zabezpieczeń;
- 3) zawiadom nas najszybciej jak to możliwe o każdej zmianie Twoich danych osobowych, a przede wszystkim poinformuj nas o zmianie Twojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również poinformuj nas, gdy wygasną prawa do reprezentowania, o zmianie sposobu reprezentowania lub zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, w ciągu 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
- 4) pozwól nam i osobom, które wyznaczyliśmy, zbadać księgi i dokumenty źródłowe w Twojej siedzibie, abyśmy mogli sprawdzić Twoją sytuację ekonomiczno-finansową, strukturę ekonomiczną aktywów i pasywów, przebieg transakcji kredytowych, cel wykorzystania kredytu oraz stan faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 5) przełącz nam informacje i dokumenty, które są niezbędne do monitorowania Twojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach, które wskazaliśmy w umowie.
12. Jeśli nie zawiadomisz nas, tak szybko jak to możliwe, że zmieniasz swoje nazwisko/nazwę, adres/siedzibę, a my wyślemy do Ciebie pismo pod dotychczasowy adres/siedzibę, to pismo to traktujemy jako doręczone do Ciebie.



W umowie kredytu możemy określić również inne Twoje obowiązki

### JAKIE SĄ KOSZTY KREDYTU

13. Pobierzemy od Ciebie, za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu:
- 1) prowizje i opłaty bankowe;
  - 2) odsetki naliczane od kapitału kredytu.
14. Pobierzemy od Ciebie prowizje i opłaty, które wskażemy w umowie kredytu, w taryfie lub w cenniku. Wyciąg z taryfy jest załącznikiem do umowy kredytu.
15. Możemy zmieniać opłaty i prowizje wskazane w taryfie lub w cenniku przez cały czas trwania umowy, którą zawarliśmy z Tobą, ale tylko z ważnych powodów. Powody te opisujemy dokładnie w punktach od 61 do 67.
16. Kredyt jest oprocentowany według stałej lub zmiennej stopy procentowej, którą wskazujemy w umowie kredytu.
17. Dla zmiennej stopy procentowej oprocentowanie ustalamy w oparciu o wartość wskaźnika referencyjnego WIBOR i powiększamy ją o wysokość marży. Wysokość marży wskazujemy w umowie kredytu.
18. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określamy w umowie kredytu.
19. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
20. Pobierzemy odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
21. Aktualny cennik oraz taryfa dostępne są w naszych Placówkach.



Jeśli wartość wskaźnika referencyjnego WIBOR w okresie, za który naliczamy odsetki, spadnie poniżej zera, to uznajemy, że wartość wskaźnika referencyjnego WIBOR jest równa zero punktów procentowych, a Ty zapłacisz nam oprocentowanie w wysokość naszej marży za wykorzystaną kwotę kredytu. W umowie kredytu opisujemy, jak ustalamy wysokość oprocentowania kredytu oraz jak je zmieniamy.

Aby obliczyć rrs0 na dzień zawarcia umowy, uwzględniamy Twoje należności w wysokości znanej w dniu który ustaliliśmy z Tobą w umowie. Należą do nich - całkowity koszt kredytu, czyli wszelkie koszty, które musisz ponieść w związku z umową o kredyt, przede wszystkim:

- odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są nam znane oraz
- koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest



niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach, z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Ciebie.

Ustalamy rrsro na podstawie wyrażonych przez Ciebie preferencji, które dotyczą kredytu, przede wszystkim, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu, jakim są:

- czas obowiązywania umowy
- całkowita kwota kredytu
- oprocentowanie stałe lub zmienne w całym okresie kredytowania
- kredyt, który wypłacimy jednorazowo
- spłata raty kredytu w terminie.

## NA CZYM POLEGAJĄ ZABEZPIECZENIA KREDYTU

22. Masz obowiązek ustanowić zabezpieczenia spłaty kredytu, którego Ci udzieliliśmy.
23. W umowie kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty kredytu wskazujemy warunki i rodzaj zabezpieczenia.
24. Ponosisz wszystkie koszty, w tym opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń, chyba że w umowie kredytu umówimy się inaczej.
25. Masz obowiązek ustanowić dodatkowe zabezpieczenie kredytu, jeśli tego zażądamy. Możemy tego żądać, jeśli:
  - 1) nie dotrzymasz warunków umowy kredytu;
  - 2) pogorszyła się Twoja sytuacja ekonomiczno – finansowa i dlatego istnieje ryzyko, że nie spłacisz nam kredytu w terminie, który uzgodniliśmy;
  - 3) zmniejszyła się wartość ustanowionych przez Ciebie zabezpieczeń spłaty kredytu lub istnieje realne ryzyko, że ich wartość się zmniejszy;
  - 4) pogorszyła się Twoja sytuacja ekonomiczno – finansowa, co spowodowało, że będziesz zaklasyfikowany do wyższej grupy ryzyka, a my przez to musimy utworzyć rezerwy celowe, ponieważ tak nakazują nam przepisy prawa.
26. Możemy wyznaczyć Ci odpowiedni termin, w którym musisz ustanowić dodatkowe zabezpieczenia.



Możesz złożyć również wniosek, jeśli chcesz, abyśmy zmienili formę, przedmiot lub zakres zabezpieczenia kredytu. Rozpatrzymy go pozytywnie, jeśli, zgodnie z naszymi wewnętrznymi przepisami, zmienione zabezpieczenie zabezpieczy spłatę kredytu.

## JAKIE SĄ ZASADY URUCHOMIENIA KREDYTU

27. Uruchomimy Twój kredyt, czyli wypłacimy go, jeśli spełnisz wszystkie warunki jego wykorzystania, które opisaliśmy w umowie kredytu.
28. Uruchomimy Twój kredyt, jeśli złożysz taką dyspozycję (o ile jej wymagamy) i spełnisz wszystkie warunki uruchomienia kredytu.
29. Mimo Twojej dyspozycji, możemy nie uruchomić Ci kredytu, gdy:
  - 1) byłoby to niezgodne z zapisami umowy kredytu lub regulaminu;
  - 2) występuje chociaż jeden powód, aby wypowiedzieć Ci umowę lub uruchomienie nastąpiłoby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu, który wskazaliśmy w umowie;
  - 3) Twoją dyspozycję otrzymamy w okresie wypowiedzenia umowy;
  - 4) nie spełniasz warunków wykorzystania kredytu, które wskazaliśmy w umowie;
  - 5) prowadzone jest wobec Ciebie postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne;
  - 6) otrzymaliśmy od Ciebie fałszywe oświadczenia lub dokumenty (wystarczy, że chociaż jedno oświadczenie lub jeden dokument będzie fałszywy);
  - 7) zostały naruszone przez Ciebie obowiązki, które wynikają z umowy i naruszenie to trwa lub nie zostały usunięte przez Ciebie skutki tego naruszenia. W punkcie 46 opisaliśmy szczegółowo wypadki naruszenia umowy.
30. Nie wypłacimy Ci kredytu, gdy zakończy się okres, na który Ci go udostępniliśmy.

31. Przed uruchomieniem kolejnej transzy kredytu, gdy wykorzystujesz kredyt w transzach, ocenimy czy prawidłowo została wykorzystana przez Ciebie dotychczas uruchomiona część kredytu.
32. Jeśli udzieliliśmy Ci kredytu na spłatę kredytu w innym banku, to wówczas prześlemy środki z kredytu do tego banku na rachunek, który nam wskażesz.
33. Gdy wypłacamy środki w ciężar kredytu, na rachunek wystawcy faktury VAT, to możemy to zrobić tak jak to opisaliśmy w umowie i wykorzystamy przy tym metodę podzielnej płatności (zwaną split – payment), ponieważ tak nakazują nam przepisy prawa.

## JAKIE SĄ ZASADY SPŁATY KREDYTU

34. W umowie kredytu wskazujemy terminy i warunki spłaty udzielonego kredytu.
35. Masz obowiązek spłacić kredyt wraz z innymi należnościami na rachunek, który wskazaliśmy Ci w umowie do spłaty kredytu.
36. Przyjmujemy, że Twoje wpłaty na spłatę kredytu są zaliczane na spłatę Twoich zobowiązań w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
  - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów, które ponieśliśmy;
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - 4) odsetki przeterminowane;
  - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
  - 6) odsetki bieżące;
  - 7) bieżące raty kapitałowe.Zachowamy taką kolejność spłat nawet, gdyby Twoje późniejsze dyspozycje wskazały na inną kolejność.
37. Po uzgodnieniu z Tobą, możemy podjąć decyzję o zmianie kolejności wskazanej w punkcie 36.
38. W przypadku zakwalifikowania Twojego kredytu do grupy ryzyka „stracone”, możemy zmienić kolejność zarachowania określoną w punkcie 36, w ten sposób, że spłata rat kapitałowych będzie dokonywana przed spłatą odsetek przeterminowanych i bieżących (podstawa prawna: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków).
39. Masz obowiązek spłacić kredyt w dniu spłaty kredytu, wraz ze wszystkimi należnościami, które nam się należą i są związane z kredytem. Należą do nich: odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty kredytu.



Jeśli dzień, w którym masz spłacić kredyt, jest dniem wolnym od pracy, to musisz go spłacić w pierwszym dniu roboczym, który następuje po tym dniu wolnym od pracy.

## CO SIĘ STANIE, GDY NIE SPŁACISZ KREDYTU W TERMINIE

40. Jeśli nie spłacisz nam kwoty kapitału kredytu, raty kapitałowej, raty odsetkowej w czasie, który wskazaliśmy w umowie kredytu lub spłacisz w niepełnej kwocie, to Twoje zadłużenie potraktujemy jako przeterminowane.
41. Jeśli nie spłacisz odsetek od kredytu w terminie, wykażemy je na rachunku odsetek wymagalnych, które jest nieoprocentowane.
42. Jeśli nie spłacisz kapitału kredytu w terminie, wykażemy go na koncie zadłużenia przeterminowanego. Zrobimy to następnego dnia po terminie płatności, który wskazaliśmy w umowie kredytu. I od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, naliczymy odsetki. Naliczymy je według aktualnie obowiązującej u nas stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, zgodnie z postanowieniami umowy, którą Ty i my zawarliśmy.
43. Zadłużenie przeterminowane liczymy od następnego dnia, w którym miał być spłacony przez Ciebie kapitał, raty kapitałowe, odsetkowe lub jej brakujące części, do dnia poprzedzającego dzień, w którym zaległość została przez Ciebie uregulowana.
44. Od momentu, gdy przenieśliśmy Twoje zadłużenie na rachunek zadłużenia przeterminowanego, ściągamy Twoje należności, bez Twojej dyspozycji, w taki sposób, że pobieramy je ze środków z Twojego rachunku bieżącego, który prowadzimy, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych. Działania te wykonujemy, ponieważ mamy Twoje pełnomocnictwo do dysponowania tym rachunkiem.
45. Wyślemy do Ciebie oraz do poręczycieli pisemny monit o tym, że powstały zaległości w spłacie kredytu.

## JAKIE SĄ WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ CIEBIE I NASZE UPRAWNIENIA NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU

46. Poniżej prezentujemy sytuacje, które powodują, że zachowujesz się niezgodnie z umową kredytową, którą zawarliśmy z Tobą:
- 1) wykorzystasz kredyt niezgodnie z celem finansowania, który to cel opisaliśmy w umowie kredytowej lub odmówisz przedstawienia na nasze wezwanie dowodu, że korzystasz z kredytu zgodnie z umową kredytową;
  - 2) nie spłacasz w terminie wskazanym w umowie kredytu jakiegokolwiek kwoty, która nam się należy, na podstawie tej umowy;
  - 3) nie wykonasz lub nienależycie wykonasz jakiegokolwiek innego zobowiązania, które wynika z umowy kredytu, umów prawnych zabezpieczeń i regulaminu;
  - 4) nie zapłacisz jakiegokolwiek kwoty, która nam się należy lub nie wykonasz lub nienależycie wykonasz jakiegokolwiek innego zobowiązania, które wynika z zawartej przez Ciebie z nami umowy;
  - 5) ujawnimy lub stwierdzimy, że:
    - a) oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Ciebie, a przede wszystkim oświadczenie, które dotyczy Twojej sytuacji majątkowej, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania lub
    - b) dokumenty złożone przez Ciebie, na podstawie których udzieliliśmy Ci kredytu, były nieprawdziwe lub niepełne lub
    - c) nie składasz bądź nie dostarczasz wymaganych informacji lub dokumentów;
  - 6) rozpoczęte zostało przeciwko Tobie postępowanie likwidacyjne, restrukturyzacyjne lub złożono wniosek o ogłoszenie Twojej upadłości i nie wycofano go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia lub wszczęto przeciwko Tobie postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, jeżeli skutki takiego postępowania mogą zagrażać terminowej spłacie kredytu;
  - 7) nie spłacisz części lub całości wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego postępowania przekroczą kwotę, która będzie zagrażać terminowej spłacie kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
  - 8) stwierdzimy, że:
    - a) ustanowione zabezpieczenie kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Ty w wyznaczonym terminie nie ustanowisz dodatkowego zabezpieczenia,
    - b) naruszasz, Ty lub osoba trzecia ustanawiająca zabezpieczenie, istotne postanowienia umowy, w której są zapisy dotyczące zabezpieczenia kredytu;
  - 9) stwierdzimy, że istotnie pogorszyła się Twoja sytuacja prawna lub ekonomiczno - finansowa (według stanu na dzień zwarcia umowy), a to może spowodować, że nie spłacisz nam należności w wymaganym terminie.
47. Gdy wystąpi chociaż jedna sytuacja naruszająca warunki umowy kredytu, możemy:
- 1) odmówić wypłaty lub wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części kredytu lub
  - 2) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub
  - 3) rozwiązać umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem lub
  - 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z umowy lub
  - 5) podnieść wysokość oprocentowania kredytu (tj. naszą marżę) w wysokości i zgodnie z zasadami, które są wskazane w umowie lub
  - 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez nas.

## JAKIE SĄ ZASADY WYPOWIEDZENIA UMOWY KREDYTU

48. Możemy wypowiedzieć Ci umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia albo 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, z przyczyn wskazanych w punkcie 46, a jeśli grozi Ci upadłość z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
49. Możemy obniżyć Ci wysokość kredytu albo wypowiedzieć Ci umowę kredytu, jeśli Prawo restrukturyzacyjne nam na to pozwoli. Zrobimy to, gdy:
- 1) nie dotrzymasz warunków udzielenia kredytu;
  - 2) utracisz zdolność kredytową.

50. Gdy wypowiedzieliśmy Ci umowę, masz obowiązek spłacić nam cały kredyt, który został przez Ciebie wykorzystany i zapłacić nam wszystkie należności wynikające z umowy kredytu. Zrób to najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
51. W okresie wypowiedzenia nie udzielimy Ci nowych kredytów oraz nie uruchomimy już udzielonych. Obniżymy Ci wysokość przyznanego kredytu odnawialnego do kwoty, która została przez Ciebie wykorzystana na dzień wypowiedzenia umowy.
52. Możesz wcześniej spłacić całość lub część kredytu.
53. Możesz wypowiedzieć nam umowę kredytu. Możesz to zrobić z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia albo 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku kredytu w rachunku bieżącym. W takiej sytuacji pamiętaj, że:
- 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt będzie w całości wymagalny i podlegać będzie natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami;
  - 2) rozwiążemy umowę kredytu tylko wtedy, gdy spłacisz nam wszystkie należności, które wynikają z udzielonego kredytu.
54. Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia, kredyt nie został przez Ciebie spłacony, to niespłacona należność jest wymagalna. Ta należność jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, do czasu aż ją spłacisz.
55. W przypadku Twojej śmierci:
- 1) rozwiążemy umowę kredytu, a kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z umowy będzie wymagalny;
  - 2) nie rozwiążemy umowy kredytu, jeśli tak ustalimy z następcami prawnymi lub spadkobiercami.
56. Możemy potrącić nasze wymagalne i niewymagalne wierzytelności z Twoimi wierzytelnościami, które masz wobec nas.
57. Możemy dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

## KIEDY MOŻEMY ZMIENIĆ REGULAMIN

58. Możemy zmienić regulamin, jeśli:
- 1) zmienią się powszechnie obowiązujące przepisy prawa stosowane w sektorze bankowym, głównie te, które dotyczą zasad prowadzenia rachunkowości lub prawa podatkowego lub
  - 2) zmienimy naszą ofertę, np. rozszerzymy ją, ulepszymy obecne usługi lub produkty, zrezygnujemy z dotychczasowych niektórych usług lub produktów lub zmienimy formę realizacji określonych czynności i produktów lub
  - 3) wymagać tego będą najlepsze praktyki na rynku bankowym.
59. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach zobowiązujemy się powiadomić Ciebie przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, w sposób określony w oświadczeniu o kanałach komunikacji z klientem/klientem grupowym. Zrobimy to, gdy zmiany regulaminu wpływają na warunki zawartej umowy.
60. O zmianie regulaminu poinformujemy Cię na trwałym nośniku, w sposób określony w złożonym przez Ciebie oświadczeniu o kanałach komunikacji z Klientem. Jeśli zmienimy regulamin, umieścimy go również na naszej stronie internetowej.
61. Gdy zmiany regulaminu mają wpływ na warunki umowy, którą zawarliśmy, możesz w czasie 30 dni od otrzymania tekstu zmienionego regulaminu, wypowiedzieć umowę kredytu. Jeśli tego nie zrobisz, uznajemy, że akceptujesz jego zmiany od dnia następnego po upływie wskazanych 30 dni.



Jeśli zmiana regulaminu polegać będzie na:

- 1) uzupełnieniu zapisów o nowe produkty, które wprowadziliśmy do naszej oferty lub
  - 2) dodaniu zapisów, które rozszerzają zakres oferty kierowanej do Ciebie lub
  - 3) dodaniu zapisów dotyczących niezwłocznego skontaktowania się z nami, jeśli wystąpią jakiegokolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z nami za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji,
- to w takich sytuacjach, uprawnienie do wypowiedzenia umowy, jeśli zmiany w regulaminie nie zostały przez Ciebie zaakceptowane, nie będzie Ci przysługiwało.

62. Jeśli nie akceptujesz nowego regulaminu lub zmian do niego, możesz wcześniej spłacić całość pozostałego do spłaty kredytu.



## KIEDY MOŻEMY ZMIENIĆ TARYFĘ

- 63.** W czasie trwania umowy możemy zmienić taryfę. Możemy podwyższyć, obniżyć, uchylić lub wprowadzić nowe opłaty i prowizje.
- 64.** Możemy zmienić taryfę w sposób polegający na podwyższeniu stawek opłat i prowizji 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 nas czynników zewnętrznych, przede wszystkim: 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, wskaźnika referencyjnego 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 międzybankowy 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.
- 65.** W każdym czasie i bez konieczności wystąpienia przesłanek, o których piszemy w punkcie 64, możemy:
- 1) obniżyć lub uchylić opłaty i prowizje w taryfie;
  - 2) wprowadzić zmiany do taryfy, które wynikają z wprowadzenia przez nas nowych produktów lub usług.
- 66.** Aktualną taryfę znajdziesz w naszych placówkach i na naszej stronie internetowej.
- 67.** Jeśli zmienimy taryfę w trakcie trwania umowy kredytu, to prześlemy do Ciebie pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w sposób określony w złożonym przez Ciebie oświadczeniu o kanałach komunikacji z Klientem. Zrobimy to, gdy zmiana taryfy wpłynie na realizację umowy, którą zawarliśmy.
- 68.** W czasie 30 dni od otrzymania tekstu zmienionej taryfy, możesz wypowiedzieć umowę kredytu. Jeśli tego nie zrobisz, uznajemy, że akceptujesz jej zmiany od dnia następnego po upływie wskazanych 30 dni.
- 69.** Jeśli nie akceptujesz wprowadzonych do taryfy zmian, możesz wypowiedzieć umowę kredytu. Umowa ta będzie rozwiązana po 30 dniach od dnia złożenia przez Ciebie wypowiedzenia. Wówczas musisz spłacić wszystkie zobowiązania, które wynikają z umowy, do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

## JAKIE SĄ ZASADY REKLAMACJI I KOMUNIKACJI MIĘDZY NAMI

- 70.** Możesz złożyć reklamację na świadczone przez nas usługi. Możesz to zrobić 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 [www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl)) lub poprzez złożenie pisma w naszej placówce;
  - 2) elektronicznej (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku [www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl));
  - 3) ustnej - w każdej naszej placówce (adresy placówek są dostępne na stronie internetowej Banku [www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl)) lub w rozmowie telefonicznej z pracownikiem naszej placówki przyjmującym

reklamację; przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.

- 71.** Na reklamację udzielimy Ci odpowiedzi na piśmie i wyślemy listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny.



Odpowiedź na reklamację dostarczymy Ci pocztą elektroniczną wyłącznie na Twój wniosek. Wówczas doręczymy Ci ją na adres poczty elektronicznej wskazany przez Ciebie w:

- zgłoszeniu reklamacyjnym lub
- zawartej z nami umowie ramowej w zakresie naszych produktów bankowych lub w zawartej z nami umowie o prowadzenie rachunku płatniczego; taki tryb wybierzemy, jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej.

- 72.** Odpowiemy na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty jej otrzymania.

- 73.** W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w punkcie 72, możemy na nią odpowiedzieć w terminie dłuższym aniżeli 30 dni kalendarzowych. Jednakże termin ten nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji. Poinformujemy Cię o takiej sytuacji i podamy:

- 1) przyczyny opóźnienia;
- 2) okoliczności, które musimy ustalić dla rozstrzygnięcia sprawy;
- 3) przewidywany termin do którego udzielimy odpowiedzi.

Za przypadki szczególnie skomplikowane uznajemy sytuacje, kiedy zwracamy się do podmiotów trzecich z nami współpracujących o udzielenie dodatkowych informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, a dotyczyć to może m.in.: reklamacji kartowych, fraudów, spraw spadkowych, spraw związanych z windykacją należności, SWIFT, Sorbnet.

- 74.** 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.

- 75.** Wszelką korespondencję, która dotyczy umowy kredytu, dostarczymy na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, w sposób określony w oświadczeniu o kanałach komunikacji z klientem.

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

*Regulamin obowiązuje od dnia 04.03.2024 r.*