



REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KONSUMENCKICH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BRODNICY

(tekst jednolity)

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich dla klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy”, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady, tryb udzielania oraz obsługi kredytów konsumenckich dla klientów indywidualnych przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy.
2. Bank udziela kredytów w PLN

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Bank – Bank Spółdzielczy w Brodnicy;

bazy danych – zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.) oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 389 z późn. zm.);

budynek mieszkalny – budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku;

całkowita kwota do zapłaty – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;

całkowita kwota kredytu – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;

całkowity koszt kredytu – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu, w szczególności:

- 1) odsetki, prowizje, opłaty, podatki i marże, jeżeli są znane Bankowi oraz
- 2) koszty usług dodatkowych, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu konsumenckiego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach

z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Kredytobiorcę;

czas obowiązywania Umowy – okres liczony od dnia zawarcia Umowy kredytu, do dnia określonego w Umowie jako ostateczny termin spłaty kredytu;

kredyt konsumencki/kredyt – kredyt niezabezpieczony hipoteką na nieruchomości, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu art. 3 Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 1083 z późn. zm.), w tym także kredyt odnawialny i kredyt niezabezpieczony hipoteką, który jest przeznaczony na remont budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego;

Kredytobiorca – osoba fizyczna (konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;

lokal mieszkalny - samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 532 z późn. zm.), to jest wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku izba lub zespół izb przeznaczonych na stały pobyt ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych;

Oddział – terenowa placówka Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta.;

Poręczyciel – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;

remont – wykonywanie w istniejącym budynku mieszkalnym lub lokalu mieszkalnym robót budowlanych polegających na odtworzeniu stanu pierwotnego, a niestanowiących bieżącej konserwacji, przy czym dopuszcza się stosowanie materiałów budowlanych innych niż użyto w stanie pierwotnym;

reprezentatywny przykład – określone przez Bank warunki Umowy kredytu, na których Bank spodziewa się zawrzeć co najmniej dwie trzecie Umów danego rodzaju przy uwzględnieniu przez te Umowy średniego okresu kredytowania, całkowitej kwoty kredytu i częstotliwości występowania na rynku Umów danego rodzaju;

rzeczywista roczna stopa oprocentowania/RRSO – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;

Taryfa prowizji i opłat bankowych – „Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Brodnicy dla klientów indywidualnych”;

trwały nośnik - materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;

Umowa dodatkowa – usługa świadczona przez podmiot inny niż Bank, bez pośrednictwa Banku i/lub której nabycie nie jest wymagane przez Bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach;

Umowa kredytu – umowa pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie której zostaje udzielony kredyt, zawarta w formie pisemnej bądź elektronicznej, która jest równoważna z formą pisemną na podstawie art. 7 ustawy Prawo bankowe;

Usługa dodatkowa – usługa oferowana konsumentowi łącznie z Umową o kredyt; jest to wyłącznie usługa świadczona przez Bank lub przez podmiot trzeci za pośrednictwem Banku bądź przez podmiot trzeci na podstawie umowy pomiędzy podmiotem a Bankiem, której nabycie jest wymagane przez Bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach;

Wnioskodawca – osoba fizyczna (konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego), posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

zdolność kredytowa – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach i wysokościach określonych w Umowie kredytu.

2. Cechy kredytu

§ 3

1. Kredyty przeznaczone są na finansowanie celów przewidzianych w Umowie kredytu z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej.
2. Kredyt może być udzielony na:
 - 1) finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy.
 - 2) konsolidację, tj. spłatę zobowiązań Wnioskodawcy niezwiązanych bezpośrednio z jego działalnością gospodarczą zawodową lub rolniczą, a wynikających z kredytów lub pożyczek zaciągniętych w Banku lub innych bankach lub instytucjach finansowych, w szczególności z tytułu:
 - a) kredytów / pożyczek gotówkowych/hipotecznych,
 - b) kredytów samochodowych,
 - c) limitów w karcie kredytowej,
 - d) kredytów odnawialnych,
 - 3) remont budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego,
 - 4) cele określone w Umowie Kredytu, inne niż wskazane w pkt 2) i 3).
3. Bank może udzielić kredytu z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań wynikających z jednego lub kilku tytułów, o których mowa w ust. 2 pkt. 2).

3. Wnioskodawca

§ 4

1. Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych (konsumentów w rozumieniu kodeksu cywilnego), w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej.
2. Kredyt może być udzielony Wnioskodawcy, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada miejsce zamieszkania w Polsce;
 - 4) posiada zdolność kredytową;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony Wnioskodawcom:
 - 1) nie posiadającym dochodów- źródłem dochodu nie mogą być: alimenty, renty rodzinne w części przysługujące członkom rodziny Wnioskodawcy, świadczenia rodzinne, świadczenia pielęgnacyjne, dodatki rodzinne;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) przebywającym na urlopie wychowawczym lub bezpłatnym;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy, który znajduje się w stanie upadłości lub likwidacji z wyjątkiem likwidacji zakładu państwowego w związku z jego prywatyzacją;
 - 5) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (w tym zobowiązania w szczególności wobec ZUS, KRUS), przez Wnioskodawców, którzy uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej, zawodowej lub rolniczej
4. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać:
 - 1) dokument tożsamości: dowód osobisty lub paszport lub kartę stałego pobytu;
 - 2) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość osiąganego dochodu.
5. W przypadku gdy do uzyskania kredytu wymagana jest obecność współmałżonka, w poniższych przypadkach Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty, tj.:
 - 1) w przypadku rozdzielności majątkowej – orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej,
 - 2) w przypadku rozwodu bądź separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód bądź separację.
6. Brak możliwości potwierdzenia autentyczności dokumentów sprawia, że Wniosek kredytowy nie jest rozpatrywany.

4. Wniosek kredytowy

§ 5

1. Bank udziela kredytu na podstawie złożonego przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie kredytu wraz z dokumentami wymaganymi przez Bank.

2. W przypadku kredytu konsolidacyjnego Wnioskodawca wraz z wnioskiem kredytowym składa w Banku dodatkowo dokumenty potwierdzające posiadanie kredytów, które mają podlegać konsolidacji, na których wskazane będą konta do spłaty (np. umowy kredytowe, zaświadczenia z banków, harmonogramy spłat itp.).
3. W przypadku kredytu na remont budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego Wnioskodawca wraz z wnioskiem kredytowym składa w Banku kosztorys inwestycji sporządzony przez osobę posiadającą odpowiednie uprawnienia, z wyłączeniem kredytu do 50 000 PLN, gdzie dopuszcza się sporządzenie kosztorysu samodzielnie przez Kredytobiorcę,
4. Bank zawiadamia Wnioskodawcę o udzieleniu bądź odmowie udzielenia kredytu w formie wcześniej z nim ustalonej.
5. Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie z Bankiem Umowy kredytu.
6. W przypadku podjęcia decyzji o nieudzieleniu kredytu Bank zwróci oryginały dokumentów stanowiących załączniki do wniosku do rąk własnych Wnioskodawcy lub odeśle listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na adres Wnioskodawcy, z wyjątkiem wniosku kredytowego i innych dokumentów sporządzanych na wzorach Banku.
7. Jeżeli odmowa udzielenia kredytu spowodowana jest informacjami zawartymi w bazach danych lub zbiorze danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy na trwałym nośniku, bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
8. Na wniosek Wnioskodawcy, Bank może wydać pisemne zaświadczenie o odmowie udzielenia kredytu.

5. Oprocentowanie kredytu i RRSO.

§ 6

1. Warunki i zasady oprocentowania kredytu określa Umowa kredytu.
2. Przy ustalaniu RRSO prezentowanej w Umowie kredytu Bank uwzględnia całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę w dniu zawarcia Umowy kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
3. Założenia przyjęte w celu wyliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania określone są w Umowie kredytu.

6. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 7

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami, w formie uzgodnionej z Bankiem – w przypadku kredytów, gdzie zabezpieczenie jest wymagane.
2. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
 - 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) poręczenie według prawa cywilnego lub/i wekslowego,
 - 3) blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - 4) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 5) pełnomocnictwo do rachunku bankowego prowadzonego przez Bank,
 - 6) kaucję pieniężną,
 - 7) cesję praw do rachunków lokat terminowych w innych bankach wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty i pełnomocnictwem do pobrania środków z lokaty,
 - 8) wskazanie Banku jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy do kwoty kredytu w kwocie aktualnego zobowiązania,
 - 9) cesję praw na rzecz Banku z polis ubezpieczeniowych od utraty pracy lub poważnego zachorowania lub innej polisy majątkowej, –
 - 10) inne uzgodnione z Wnioskodawcą.
3. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) rodzaju i wysokości kredytu o jaki ubiega się Wnioskodawca,
 - 2) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
 - 3) długości okresu kredytowania.
4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 8

1. Wszystkie umowy ubezpieczeń muszą być zawarte w zakładzie ubezpieczeniowym, które Bank zaakceptuje, a umowa ubezpieczenia musi spełniać kryteria minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania ważności wszystkich ubezpieczeń wskazanych w Umowie kredytu oraz każdorazowego cedowania praw z tych umów na rzecz Banku, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu.

7. Informacje przedkontraktowe

§ 9

1. Wnioskodawca ma prawo do otrzymania bezpłatnego wypełnionego formularza informacyjnego, bez konieczności składania wniosku kredytowego.
2. Jeżeli podane przez Wnioskodawcę dane są nieprecyzyjne lub niepełne, to bezpośrednio wpływa to na zakres i precyzyjność informacji, jakie mogą być podane przez Bank w formularzu informacyjnym.
3. Na prośbę Wnioskodawcy Bank udostępnia z wyprzedzeniem bezpłatny, imienny projekt Umowy kredytu, zawierający wszystkie warunki, na których kredyt mógłby zostać udzielony.
4. Bank przed zawarciem Umowy kredytu przekazuje Wnioskodawcy wszelkie informacje związane z kredytem niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego, m.in. informuje o ryzyku stopy procentowej, co Wnioskodawca potwierdza na piśmie.

8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 10

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby do tego upoważnione oraz Kredytobiorca.
4. Umowa kredytu wiąże strony dopiero po złożeniu wszystkich podpisów.
5. Osoby, o których mowa w ust. 3 parafują każdą stronę Umowy kredytu.
6. Bank jest zobowiązany niezwłocznie doręczyć Kredytobiorcy Umowę kredytu.

§ 10¹

1. Kredyt może być udzielany na podstawie Umowy kredytu zawartej w formie elektronicznej.
2. Umowa kredytu zawarta w formie elektronicznej jest równoważna z formą pisemną na podstawie art. 7 ustawy Prawo bankowe.
3. Umowa kredytu wiąże strony po złożeniu podpisów przez każdą ze stron, przez co należy rozumieć złożenie przez strony stosownych oświadczeń w postaci elektronicznej.
4. Umowa kredytu zawarta w formie elektronicznej udostępniana jest Kredytobiorcy niezwłocznie po jej zawarciu w kanale elektronicznym, przez który została zawarta oraz na wskazany we wniosku o udzielenie kredytu adres e-mail.
5. Kredytobiorca może żądać przedstawienia potwierdzenia treści zawartej Umowy kredytu na piśmie.

9. Uruchomienie kredytu

§ 11

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli jest przewidziane dla danego rodzaju kredytu lub wymaga tego decyzja kredytowa.
2. Kredyt wypłacany jest w formie gotówkowej lub bezgotówkowej poprzez przełanie na rachunek bankowy, wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Kredyt konsolidacyjny w części przeznaczony na spłatę zobowiązań wypłacany jest przelewem na rachunki/rachunek banku, w którym dotychczasowe zadłużenie podlega spłacie.

10. Rozliczenie kredytu na remont budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego

§ 12

1. Okres realizacji inwestycji nie może przekroczyć 6 m-cy od dnia uruchomienia kredytu.
2. Kredytobiorca rozlicza kredyt, w jeden z poniższych sposobów:
 - 1) 20% kwoty udzielonego kredytu na podstawie własnego oświadczenia bez konieczności przedstawiania faktur lub rachunków, pozostałe 80% na podstawie faktur i/lub rachunków i/lub kosztorysu powykonawczego sporządzonego przez osobę posiadającą odpowiednie uprawnienia;
 - 2) na podstawie częściowego lub całościowego kosztorysu powykonawczego sporządzonego przez osobę posiadającą odpowiednie uprawnienia;
3. Rozliczenie kredytu powinno nastąpić w ciągu 3 m-cy od dnia zakończenia inwestycji.

11. Spłata kredytu

§ 13

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu określone są w harmonogramie spłat, który stanowi integralny załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu 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); lub po uzyskaniu zgody Banku
 - 2) **rat malejących**, gdzie każda rata kapitałowa jest równa, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia).
3. Spłata kredytu może odbywać się poprzez:
 - 1) wpłaty należnych kwot przez Kredytobiorcę na wskazany przez Bank rachunek, lub
 - 2) potrącanie przez Bank należnych kwot z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego/bieżącego prowadzonego w Banku zgodnie ze złożonym pełnomocnictwem.

12. Zmiana warunków Umowy kredytu

§ 14

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy, z wyjątkiem zmian, które w sytuacjach określonych w Umowie kredytu mogą następować w drodze oświadczenia.
2. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
3. W przypadku 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.

13. Reklamacje

§ 15

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej - osobiście w dowolnym Oddziale, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe, albo poprzez kuriera, na adres dowolnego Oddziału, albo
 - b) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej (na adres email: reklamacje@bsbrodnica.pl albo poprzez system bankowości internetowej) albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-99099-81787-BRATA-20;
 - 2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w dowolnym Oddziale.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów umożliwiające złożenie reklamacji dostępne są w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.
3. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Kredytobiorcę zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania z reklamacją.
4. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko składającego reklamację,
 - 2) numer PESEL,
 - 3) adres korespondencyjny,
 - 4) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń,
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację
5. Treść reklamacji złożonej w formie elektronicznej powinna zawierać dane określone w ust. 4 pkt 1) – 4).
6. Na żądanie Kredytobiorcy Bank potwierdzi pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. Bank może zwrócić się do Kredytobiorcy z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
8. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Kredytobiorcę na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Kredytobiorca wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Kredytobiorcę na piśmie w postaci papierowej, chyba że Kredytobiorca wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Kredytobiorcy – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Kredytobiorcę ustnie.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 1), odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację, albo innego wskazanego przez Kredytobiorcę środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Kredytobiorcę z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - 2) na adres Kredytobiorcy do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja została wysłana przez Kredytobiorcę na adres do doręczeń elektronicznych.
10. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 8 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
11. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji;
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji
12. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
13. Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
14. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym, zgodnie z ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, na zasadach opisanych na stronie: www.rf.gov.pl;
 - 2) za pośrednictwem Arbitra Bankowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: www.zbp.pl;
 - 3) przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: www.knf.gov.pl;
15. W przypadku sporu z Bankiem Kredytobiorca może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.

14. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 7) wprowadzenie nowych lub zmiana w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem,
 - 8) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem,
 - 9) zmiany mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy (zmiany w produktach Banku, podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych) o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy kredytu oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu oraz nie będzie naruszało jego interesu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną, – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsbrodnica.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

§ 17

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie: Kodeks cywilny, Ustawa Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.

Regulamin obowiązuje od 13 lutego 2026 r.

Informacja o sposobach zapewnienia dostępności przez Bank została zawarta w „Deklaracji dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami Banku Spółdzielczego w Brodnicy”, opublikowanej na stronie www.bsbrodnica.pl/informacje-ogolne/dostepnosc/