



**REGULAMIN KREDYTU GOTÓWKOWEGO
„SZYBKA GOTÓWKA”**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów gotówkowych konsumenckich „Szybka gotówka” w złotych dla osób fizycznych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu gotówkowego „Szybka gotówka” w Banku Spółdzielczym w Dobrzenu Wielkim.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim.;
- 2) **inny kredyt** – kredyt zaciągnięty w innym banku lub w Banku, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, z którego korzysta Kredytobiorca i na spłatę, którego zaciąga kredyt w Banku;
- 3) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim z późn. zm.;
- 4) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 5) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy w tym spłaty zadłużenia z tytułu innych kredytów, z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 9) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **Placówka Banku** – Centrala, Oddział Banku, POK, prowadzący bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) **podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe z późn. zm. oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. z późn. zm.;
- 12) **rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 13) **rata spłaty** – łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej przypadająca do spłaty za dany okres rozliczeniowy;
- 14) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;

15) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, 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;

16) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztami kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;

17) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. z późn. zm.;

18) **Tabela** - Tabela oprocentowania kredytów w Banku Spółdzielczym w Dobrzenu Wielkim;

19) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych pobieranych w Banku Spółdzielczym w Dobrzenu Wielkim;

20) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;

21) **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 niezmiennym postaci;

22) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;

23) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

24) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu;

25) **stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana przez Zarząd Banku.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 2.

1. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub na spłatę innych kredytów w Banku lub w innych bankach.
2. Kredyt może być przeznaczony na spłatę następujących kredytów:
 - 1) kredyt / pożyczka gotówkowa;
 - 2) kredyt / pożyczka samochodowa;
 - 3) limit w karcie kredytowej;
 - 4) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - 5) kredyt studencki;
 - 6) kredyt ratalny;
 - 7) pożyczka udzielona przez zakład pracy.
3. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
4. Bank udziela kredytów w złotych.
5. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
6. Warunkiem udzielenia kredytu na spłatę innych kredytów jest brak opóźnień w spłacie zobowiązań, które mają zostać spłacone.
7. Kwota kredytu nie może być niższa niż 1.000,00 PLN.
8. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 15.000,00 PLN.
9. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 36 miesięcy.

§ 3 .

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną 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

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 4 .

W przypadku oprocentowania stałego:

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
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. Aktualna Tabela oprocentowania kredytów dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsdozbrzen.pl).

§ 5 .

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej 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 szczególności, co do czasu obowiązywania Umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu w szczególności, co najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania Umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§ 6 .

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu:
 - 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
 - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego,
 - b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzenia,
 - c) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
 - d) zmiany stawki WIBOR,
 - e) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych.
3. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa 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, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian.
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.
6. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsdozbrzen.pl.

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 7 .

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.

§ 8 .

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie oferowanego przez Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A. i Concordia Polska TUV:
 - 1) w zakresie podstawowym (dostępnym jedynie dla Kredytobiorców do 65 roku życia włącznie):
 - a) śmierć;
 - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem;
 - 2) w zakresie rozszerzonym (dostępnym jedynie dla Kredytobiorców do 65 roku życia włącznie):
 - a) śmierć;
 - b) trwała i całkowita niezdolność do pracy spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem;
 - c) utrata pracy;
 - 3) w zakresie dostępnym jedynie dla Kredytobiorców powyżej 65 roku życia:
 - a) śmierć.
2. W przypadku, gdy o kredyt występuje kilku Wnioskodawców, wszyscy, korzystający z ochrony ubezpieczeniowej w wieku do 65 roku włącznie, wybierają ten sam zakres (podstawowy lub rozszerzony), a Wnioskodawcy w wieku 66 lat i powyżej mogą być objęci ubezpieczeniem jedynie w ramach zakresu dostępnego dla Kredytobiorców powyżej 65 roku życia.
3. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia Życie Komfort oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
4. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny i jest dostępne po dokonaniu przez Kredytobiorcę wyboru kredytu z ubezpieczeniem przy składaniu wniosku o kredyt oraz zawarciu przez Kredytobiorcę umowy ubezpieczenia najpóźniej w momencie podpisania Umowy kredytu.
5. W przypadku odstąpienia od Umowy kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu powodującej skrócenie okresu kredytowania – skutkujących zakończeniem trwania ochrony ubezpieczeniowej przed terminem, Kredytobiorca otrzyma od Ubezpieczyciela zwrot kosztów ochrony ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§ 9 .

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.

2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą pobytu lub jest obywatelem kraju będącego członkiem Unii Europejskiej;
 - 3) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 4) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 5) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 4) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 5) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 6) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Gminy, Miasta itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 7) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.
4. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na majątkowej wspólności ustawowej, a kwota łącznego zobowiązania Wnioskodawcy przekracza 10.000,00 EUR, współmałżonek Wnioskodawcy jest zobowiązany do przystąpienia do kredytu lub udzielenia poręczenia wekslowego lub cywilnego.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 10 .

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi, określonymi przez Bank dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.
2. 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:
 - 1) ważny dokument podróży lub inny ważny dokument potwierdzający tożsamość i obywatelstwo wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu dla:
 - a) obywatela państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
 - b) obywatela państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu

(EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, tj. Republika Islandii, Księstwo Liechtensteinu, Królestwo Norwegii;

- c) obywatela Konfederacji Szwajcarskiej;
- 2) kartę pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozvodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia, weryfikacji poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 11 .

1. Wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu Kredytobiorca składa zaświadczenie z instytucji, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań, zawierające informację o terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwocie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Kredytobiorcy, w zakresie, o którym mowa w ust. 1 na etapie składania wniosku o udzielenie kredytu. Dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.

§ 12 .

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.
3. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§ 13 .

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.

§ 14 .

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;
 - 4) podwyższenie kwoty 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.

§ 15 .

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 nie złoży 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.

Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu

§ 16 .

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 rachunki do spłaty zobowiązań w innych bankach celem spłaty konsolidowanych zobowiązań lub;
 - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 17 .

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. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
 4. Kredytobiorca deklaruje czy częściowa spłata kredytu zmniejsza wysokość miesięcznej raty przy zachowaniu obecnego okresu kredytowania czy skraca okres kredytowania przy zachowaniu obecnej wysokości raty.
 5. Bank zgodnie z decyzją z ust. 4 przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat lub zawiera aneks do umowy. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.
 6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.

§ 18 .

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 ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku to termin spłaty odpowiednio przesuwana się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspokajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. W przypadku umowy o kredyt konsumencki, przez cały czas jej obowiązywania, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.

Rozdział 10. Reklamacje

§ 19 .

1. Kredytobiorca ma prawo do reklamacji.
2. Reklamacja może być złożona w dowolnej placówce Banku Spółdzielczego w Dobrzenu Wielkim obsługującej Klientów:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową,
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w placówce Banku,

- 3) w formie elektronicznej – na adres Banku: sekretariat@bsdobrze.pl.
3. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
4. O rozpatrzeniu reklamacji klient zostanie poinformowany pisemnie, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek Klienta.
5. Złożenie reklamacji nie zwalnia z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
6. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku www.bsdobrze.pl.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 11. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 20

1. 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 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. z późn. zm.;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 10., Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z Ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. z późn. zm.

Rozdział 12. Postanowienia końcowe

§ 21 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej 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 przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną (jeżeli Kredytobiorca wyraził zgodę i udostępnił adres poczty internetowej) – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu.
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.
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, 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.

§ 22 .

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