

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTU INWESTYCYJNEGO WSPÓLNY REMONT PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W KŁODZKU

JAKIE SĄ POSTANOWIENIA OGÓLNE REGULAMINU

- W regulaminie używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:
 - 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”;
 - jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Bank Spółdzielczy w Kłodzku; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.
- W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.
- Regulamin jest integralną częścią umowy kredytu. Wiąże nas i Ciebie od daty jej podpisania, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy.
- Regulamin wiąże nas i Ciebie, chyba że inaczej ustalimy w umowie wzajemne prawa i obowiązki.
- Regulamin jest dla Ciebie, gdy działasz jako wspólnota mieszkaniowa [1].



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

- Możesz się zapoznać z regulaminem w naszych placówkach i na naszej stronie internetowej (www.bsklodzko.pl).
- To jest spis określeń, które mają istotne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi:

dzień roboczy	każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym jesteśmy otwarci i prowadzimy zwykłą działalność bankową
dzień spłaty kredytu	dzień, w którym musisz całkowicie spłacić kredyt, odsetki, prowizję i jakiegokolwiek inne kwoty, które nam się należą na skutek zawartej między nami a Tobą umowy
dzień udostępnienia kredytu	określony w umowie dzień, w którym lub począwszy od którego, kredyt może być wykorzystywany przez Ciebie
kredyt	transakcja, która jest obciążona ryzykiem kredytowym
monit	czynność pisemna, która przypomina Ci o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dotyczy spłaty kredytu lub jego części
nasza marża	marża odsetkowa, wyrażona w punktach procentowych, którą określamy w Umowie kredytu
okres kredytowania	okres liczony od dnia wejścia w życie umowy do dnia całkowitej spłaty kredytu
okres wykorzystania kredytu	okres liczony od dnia uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu określonego w umowie
okres wypowiedzenia umowy	okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia
okres udostępnienia kredytu	okres, który rozpoczyna się od dnia oddania przez nas kredytu do dyspozycji kredytobiorcy (po spełnieniu warunków określonych w umowie), do dnia kiedy możesz wykorzystać środki z kredytu
e-Doręczenia	elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru
nasza placówka	nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę
poręczyciel	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
rachunek bieżący	rachunek rozliczeniowy, za pomocą którego gromadzisz środki pieniężne i wykonujesz transakcje płatnicze

taryfa	nasza Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, którą znajdziesz na naszej stronie internetowej i w naszych placówkach
transza	kwota kredytu, którą Ci wypłaciliśmy na warunkach określonych w umowie i regulaminie
regulamin	dokument, który właśnie czytasz, który określa warunki na jakich udzielimy Ci kredytu
umowa /umowa kredytu	umowa, na podstawie której zobowiązujemy się dać Ci na czas określony pieniądze z przeznaczeniem na ustalony cel, a Ty zobowiązujesz się, że: • będziesz z nich korzystał na warunkach określonych w umowie, • zwrócisz wykorzystany kredyt wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty, • zapłacisz prowizje i inne opłaty od udzielonego kredytu
uruchomienie kredytu	przekazujemy Ci pieniądze lub ich część do Twojej dyspozycji
warunki wykorzystania	określone w umowie warunki, od spełnienia których uzależniamy wykorzystanie przez Ciebie kredytu
wskaźnik referencyjny	określony w Umowie kredytu, służy wraz z naszą marżą do ustalania wysokości oprocentowania kredytu, na warunkach oraz zasadach określonych w Umowie kredytu
wniosek /wniosek kredytowy	Twój pisemny wniosek o przyznanie kredytu. Aby skutecznie złożyć wniosek musisz: • złożyć go według wzoru, który stworzyliśmy lub według innego wzoru, który zaakceptowaliśmy • podpisać wniosek lub dostarczyć dokument podpisany przez osobę przez Ciebie upoważnioną do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w Twoim imieniu
zabezpieczenia	zabezpieczenie spłaty Twoich zobowiązań wobec nas, które wynikają z umowy; przyjmujemy je zgodnie z obowiązującymi nas przepisami prawa, są one szczegółowo wskazane w umowie kredytu
zdolność kredytowa	zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie
zmienna stopa procentowa	stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego wskazanego w umowie i naszej marży
zobowiązania publicznoprawne	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 KREDYTU

8. 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 kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami, które ponieśliśmy, aby udzielić Ci kredytu;
 - 3) zwrócisz te kwoty 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 gospodarczą/rolniczą lub rozpocząć prowadzenie takiej działalności
- złożyć dokumenty, informacje i oświadczenia, które są niezbędne, abyśmy ocenili Twoją 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)

9. Mimo, że masz zdolność kredytową, nie mamy obowiązku udzielić Ci kredytu.
10. Możemy odmówić Ci udzielenia kredytu, a Ty w ciągu 1. roku masz prawo złożyć do nas wniosek, abyśmy wyjaśnili Ci, dlaczego odmówiliśmy Ci udzielenia kredytu.
11. Ponosisz koszty związane z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego.

JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

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

JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI

14. 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) obciążasz majątek ograniczonym prawem rzeczowym,
 - d) zmieniasz formę organizacyjno – prawną i zmieniasz organy zarządzające,
 - e) 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 przeprowadzenia zmiany;
 - 4) pozwól nam i osobom, które wyznaczylimy, 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) przekaż nam informacje i dokumenty, które są niezbędne do monitorowania Twojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach, które wskazaliśmy w umowie;
15. Nie możesz obniżyć wysokości zaliczek na fundusz remontowy przez cały okres kredytowania bez naszej zgody.
16. 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

17. Pobierzemy od Ciebie, za korzystanie z kredytu oraz za wykonywanie czynności związanych z jego obsługą:
 - 1) prowizje i opłaty bankowe;
 - 2) odsetki naliczane od kapitału kredytu.
18. Pobierzemy od Ciebie prowizje i opłaty, które wskażemy w umowie kredytu lub w taryfie. Taryfa jest załącznikiem do umowy kredytu.
19. Nie zwrócimy Ci opłat i prowizji, w przypadku gdy nie wykorzystasz kredytu lub wcześniej go spłacisz w całości lub w części.
20. Możemy zwiększać lub zmniejszać opłaty i prowizje wskazane w taryfie przez cały czas trwania umowy, którą zawarliśmy z Tobą. Możemy również dodawać nowe opłaty i prowizje do taryfy przez cały czas trwania umowy.
21. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, którą wskazujemy w umowie kredytu.
22. Oprocentowanie kredytu ustalamy w oparciu o wartość wskaźnika referencyjnego i powiększamy go o wysokość naszej marży. Wskaźnik referencyjny oraz wysokość marży wskazujemy w umowie kredytu.



Jeśli wartość wskaźnika referencyjnego w okresie, za który naliczamy odsetki, spadnie poniżej zera, to uznajemy, że wartość wskaźnika referencyjnego 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.

NA CZYM POLEGAJĄ ZABEZPIECZENIA KREDYTU

23. Masz obowiązek ustanowić zabezpieczenia spłaty kredytu, którego Ci udzieliliśmy.
24. W umowie kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty kredytu, wskazujemy warunki i rodzaj zabezpieczenia.

25. Ponosisz wszystkie koszty, w tym opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń, chyba że w umowie kredytu umówimy się inaczej.
26. 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.
27. 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

28. Uruchomimy Twój kredyt, czyli wypłacimy go, jeśli spełnisz wszystkie warunki jego wykorzystania, które opisaliśmy w umowie kredytu.
29. Uruchomimy Twój kredyt, jeśli złożysz taką dyspozycję (o ile jej wymagamy).
30. 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) Twoja dyspozycja jest niezgodna z postanowieniami regulaminu lub umowy;
 - 5) nie spełniasz warunków wykorzystania kredytu, które wskazaliśmy w umowie;
 - 6) prowadzone jest wobec Ciebie postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne;
 - 7) otrzymaliśmy od Ciebie fałszywe oświadczenia lub dokumenty (wystarczy, że chociaż jedno oświadczenie lub jeden dokument będzie fałszywy);
 - 8) zostały naruszone przez Ciebie obowiązki, które wynikają z umowy i naruszenie to trwa lub nie zostały usunięte przez Ciebie skutki tego naruszenia. W punktach 46 i 47 opisaliśmy szczegółowo przypadki naruszenia umowy.
31. Nie wypłacimy Ci kredytu, gdy zakończy się okres, na który Ci go udostępniliśmy.
32. Przed uruchomieniem kolejnej transzy kredytu, gdy wykorzystujesz kredyt w transzach, ocenimy czy prawidłowo wykorzystujesz dotychczas uruchomioną część kredytu.
33. Jeśli udzieliliśmy Ci kredytu na spłatę kredytu w innym banku, to wówczas przekażemy środki z kredytu do tego banku na rachunek, który nam wskażesz.
34. Sposób, terminy i forma wypłaty środków w ciężar kredytu, będą szczegółowo opisane w umowie.

JAKIE SĄ ZASADY SPŁATY KREDYTU

35. W umowie kredytu wskazujemy terminy i warunki spłaty udzielonego kredytu.
36. Masz obowiązek spłacić kredyt wraz z innymi należnościami na rachunek, który wskazaliśmy Ci w umowie do spłaty kredytu.
37. Przyjmujemy, że Twoje wpłaty na spłatę kredytu są zaliczane na spłatę Twoich zobowiązań w następującej kolejności:
- 1) koszty monitów, upomnień i innych kosztów, które ponieśliśmy;
 - 2) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 3) odsetki przeterminowane;
 - 4) odsetki bieżące;
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
- Zachowamy taką kolejność spłat nawet, gdyby Twoje późniejsze dyspozycje wskazały na inną kolejność.
38. 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

39. 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.
40. Jeśli nie spłacisz odsetek od kredytu w terminie, wykażemy je na rachunku odsetek wymagalnych, które jest nieoprocentowane.
41. 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.
42. 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 spłaciłeś zaległość.
43. 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.
44. Wyślemy do Ciebie pisemny monit o tym, że powstały zaległości w spłacie kredytu.
45. Obciążymy Cię opłatą, zgodną z taryfą, za każdy wysłany monit do Ciebie.

JAKIE SĄ PRZYPADKI NARUSZENIA PRZEZ CIEBIE UMOWY 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 kredytu lub odmówisz przedstawienia na nasze wezwanie dowodu, że korzystasz z kredytu zgodnie z umową kredytu;
 - 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, regulaminu lub innych umów na podstawie których wykonujemy na Twoją rzecz czynności bankowe;
 - 4) nie zapłacisz jakiegokolwiek kwoty, która nam się należy lub nie wykonasz lub nienależycie wykonasz jakiegokolwiek innego zobowiązania, które wynika z innych umów zawartych z nami;
 - 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) 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;
 - 7) stwierdzimy, że:
 - a) ustanowione zabezpieczenie kredytu wygaśło 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;
 - 8) 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) 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 z przyczyn wskazanych w punkcie 46 i 47, a jeśli grozi Ci upadłość z zachowaniem 7 - dniowego okresu wypowiedzenia.
49. 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.
50. 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.
51. Możesz wcześniej spłacić całość lub część kredytu, ale tylko wtedy, gdy takie zapisy są w umowie.
52. Możesz wypowiedzieć umowę kredytu, jeśli udzieliliśmy Ci kredytu na okres powyżej jednego roku. Możesz to zrobić z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. 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 i nie zwrócimy Ci kosztów, opłat i prowizji związanych z kredytem;
 - 2) rozwiążemy umowę kredytu tylko wtedy, gdy spłacisz nam wszystkie należności, które wynikają z udzielonego kredytu.
53. 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.
54. Możemy potrącić nasze wymagalne i niewymagalne wierzytelności z Twoimi wierzytelnościami, które masz wobec nas.
55. Możemy przeprowadzić cesję wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

KIEDY MOŻEMY ZMIEŃĆ REGULAMIN

56. Możemy zmienić regulamin, jeśli:
- 1) zmienia 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.
57. Jeśli zmienimy regulamin w trakcie trwania umowy kredytu, powiadomimy Cię o tym. Możemy to zrobić w następujący sposób:
- 1) umieścimy zmiany na wyciągu bankowym lub
 - 2) prześlemy do Ciebie wiadomość w formie elektronicznej na adres e- mail, który mamy od Ciebie i jeśli mamy Twoją zgodę na przysyłanie korespondencji w formie elektronicznej lub
 - 3) prześlemy do Ciebie wiadomość w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, jeśli aktywowałeś dostęp do systemu lub
 - 4) listownie na wskazany przez Ciebie adres do korespondencji.
58. W czasie 14 dni od otrzymania tekstu zmienionego regulaminu, możesz wypowiedzieć umowę kredytu. Jeśli tego nie zrobisz, uznajemy, że akceptujesz jego zmiany od dnia następnego po upływie wskazanych 14 dni.
59. Jeśli nie akceptujesz nowego regulaminu lub zmian do niego, możesz wcześniej spłacić całość pozostałego do spłaty kredytu, a my nie pobierzemy za to prowizji.
60. Jeśli wypowiedz umowę kredytu, będzie ona rozwiązana po 30 dniach od złożonego przez Ciebie wypowiedzenia.

JAKIE SĄ ZASADY REKLAMACJI I KOMUNIKACJI MIĘDZY TOBĄ A NAMI

61. Możesz złożyć reklamację na świadczone przez nas usługi lub skontaktować się z nami:
- 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w naszej placówce albo wysyłając ją na adres: Plac Bolesława Chrobrego 4, 57-300 Kłodzko lub na adres dowolnej naszej placówki;
 - b) w postaci elektronicznej –
 - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: reklamacje@bsklodzko.pl, system bankowości elektronicznej) albo
 - wysyłając ją na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-41980-76970-SIEJR-30 (w ramach usługi e-Doręczenia);
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie albo
 - b) osobiście w naszej placówce do protokołu reklamacyjnego.

Jeśli złożysz reklamację ustnie w placówce, potwierdzimy jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.

62. Forma naszej odpowiedzi zależy od tego, w jaki sposób ją złożysz, tj.:

1) na reklamacje odpowiadamy na piśmie:

- a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci papierowej;
- b) w postaci papierowej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci papierowej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci elektronicznej;
- c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z Twoim wyborem – jeśli reklamację złożysz ustnie.

2) w przypadku reklamacji, o których mowa w ppkt 1, jeśli odpowiadamy w postaci elektronicznej:

- a) korzystamy z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożysz reklamację albo ze środka komunikacji elektronicznej, który nam wskażesz;
- b) odpowiedź wyślemy na Twój adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację wyślesz na adres do doręczeń elektronicznych.

63. Reklamacje rozpatrujemy w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym je otrzymamy. Jeśli ze względu na złożoność sprawy nie będzie to możliwe, poinformujemy Cię na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskażemy okoliczności, które musimy ustalić dla rozpatrzenia reklamacji, oraz podamy nowy termin odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

64. Wszelką korespondencję, która dotyczy umowy kredytu, dostarczymy w formie:

- 1) pisma wysłanego pocztą lub
- 2) pisma wysłanego na adres e-mail lub
- 3) elektronicznie z podpisem kwalifikowanym,

na adres do korespondencji w przypadku punktu 1) lub na adres e-mail w przypadku punktu 2) i 3), wskazany przez Ciebie.

PODSTAWA PRAWNA

[1] wspólnota mieszkaniowa w rozumieniu Ustawy z 24 czerwca 1994 r. o własności lokali, określona jako ogół właścicieli, których lokale wchodzą w skład określonej nieruchomości

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Kłodzku**