



**REGULAMIN
UDZIELANIA KREDYTU
W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO - ROZLICZENIOWYM
W WARSZAWSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM**

Warszawa, 2020

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin kredytu w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w Warszawskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Warszawie.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy.;
- 2) 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;
- 3) całkowita kwota kredytu – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów 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 nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt
- 4) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126 poz. 715 z późn. zm.);
- 5) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 6) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 7) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 8) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy 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** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 11) 12) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 12) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Warszawskim Banku Spółdzielczym Tabela oprocentowania kredytów i depozytów;
- 13) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych dla Klientów Indywidualnych;
- 14) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 15) **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;
- 16) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 17) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 18) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§ 3

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy każdego rodzaju rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w Banku, zwanego dalej rachunkiem.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków do wysokości, których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
3. Kredyt jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu, gdy nie zmieniły się warunki udzielania kredytu oraz gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku, gdy Umowa kredytu nie zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty kredytu do końca okresu, na który Umowa została zawarta, chyba że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest:

- 1) posiadanie rachunku / pakietu przez okres, co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
- 2) osiągnięcie dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
- 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek;
- 4) nie wystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 3 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

§ 4

1. Bank może udzielić posiadaczowi rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego kredytu:
 - 1) po 3 miesiącach funkcjonowania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego – do wysokości trzykrotnych miesięcznych stałych wpływów na rachunek (średnia z ostatnich trzech miesięcy),
 - 2) po roku funkcjonowania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego – do wysokości dziesięciokrotnych miesięcznych stałych wpływów na rachunek (średnia z ostatnich 6 miesięcy),
2. Kwota kredytu nie może być mniejsza od 500 zł. i większa od 255.550 zł.
3. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.

§ 5

1. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku w innych bankach. Okres ten, oraz wpływy na tym rachunku za okres ostatnich trzech miesięcy powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek.

§ 6

1. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
2. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
3. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia.
4. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
5. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.
6. Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe przez kolejne okresy 12 miesięczne, pod warunkiem, że:
 - 1) na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość dochodów zadeklarowana we wniosku o kredyt;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wartość dostępnych środków na rachunku powiększoną o kwotę kredytu.
7. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku oraz terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
8. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust. 4 pkt 2.
9. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem wekslowym lub inną formą prawnego zabezpieczenia, które wymaga przedłużenia okresu obowiązywania, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia, a w szczególności po wyrażeniu zgody przez osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
10. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 2) obniżenie kwoty kredytu;
11. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:

- 1) wpływy z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i
 - 2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub
 - 3) Kredytobiorca posiada kredyt odnawialny w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
12. Podwyższenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
13. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie wniosku przez Kredytobiorcę.
14. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu Umowy kredytu, telefonicznie lub listem zwykłym wysłanym na 10 dni przed umownym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego przesłużenia kredytu.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§ 7

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej lub zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Określenie stała stopa procentowa oznacza, że wysokość oprocentowania kredytu jest niezmienna przez cały okres kredytowania.
3. W przypadku, gdy kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, to wysokość stopy procentowej stanowi suma stopy referencyjnej Banku i marży Banku, ustalana na okresy 3-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:
 - 1) stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR 3M, ustalana przez Bank jako średnia arytmetyczna z trzech miesięcy poprzedzających okres jej obowiązywania;
 - 2) okresy 3-miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają kwartałom kalendarzowym;
 - 3) stopa referencyjna jest ustalana i ogłaszana przez Bank w terminie do 5 dnia pierwszego miesiąca kwartału kalendarzowego, w którym stawka obowiązuje;
 - 4) wysokość marży Banku jest stała w całym okresie kredytowania.
4. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
5. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia wysokości stopy procentowej jest mu znana i zrozumiała.
6. Odsetki są naliczane za każdy dzień od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
7. Zmiana oprocentowania na skutek zmiany stopy referencyjnej WIBOR 3M nie powoduje konieczności sporządzenia aneksu do Umowy kredytu.
8. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo powiadamia na trwałym nośniku, na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, ze zmianą harmonogramu spłaty obejmującego okres 3 miesięcy.
9. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 7-8, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc, liczony od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany oprocentowania.
10. Oprocentowanie oparte na stałej stopie kredytu może ulec zmianie wyłącznie w kolejnym 12-miesięcznym okresie kredytowania. W nowym okresie kredytowania będzie obowiązywała stała stopa procentowa w wysokości stawki oprocentowania z Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu przedłużenia umowy kredytu. Zmiana ta nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy kredytu.
11. Nowa stopa oprocentowania kredytu będzie obowiązywała od pierwszego dnia przedłużenia kredytu na kolejny 12 miesięczny okres kredytowania.
12. W przypadku zmiany oprocentowania w trybie ust. 10 Bank stosuje obowiązki informacyjne o których mowa w ust 8.
13. Informacje o wysokości aktualnie obowiązującego oprocentowania i stopy referencyjnej, dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bank-wbs.pl).

§ 8

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, dalej RRSO, uwzględnia się:
 - 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, które zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w Umowie kredytu.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie 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

§ 9

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą, której wyciąg stanowi załącznik do Umowy kredytu.
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) niezależny od Banku wzrost kosztów czynności bankowej/funkcjonowania produktu,
 - b) podwyższenie standardu usługi,
 - c) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i 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 oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
4. W przypadku zmiany Taryfy w zakresie, o którym mowa w ust. 2, Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 1-miesiąc, licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.

§ 10

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata / wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
6. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
7. Jeżeli Kredytobiorca nie spełnia warunków wynikających z Umowy kredytu lub nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu zobowiązany jest spłacić kredyt w całości.
8. Całkowita spłata kredytu powinna nastąpić najpóźniej w ostatecznym terminie spłaty ustalonym w Umowie kredytu.
9. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.

§ 11

Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:

- 1) uzyskanych w innych bankach kredytach, pożyczkach, udzielonych poręczeniach podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia;
- 2) o każdej zmianie swoich danych, w tym danych osobowych, ujawnionych we wniosku i Umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji)

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 12

1. W przypadku kredytów do wysokości dwukrotnych stałych miesięcznych wpływów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, Bank może udzielić kredytu bez dodatkowego prawnego zabezpieczenia.
2. Gdy kwota kredytu przekracza wysokość określoną w ust. 1 spłata kredytu wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami obsługi kredytu i dochodzenia należności powinna być prawnie zabezpieczona zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku Instrukcją „Zasady zabezpieczenia wierzytelności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”.
3. Bank może żądać:
 - 1) dokumentów pozwalających ocenić zdolność kredytową,
 - 2) ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia kredytu.
4. Wybór zabezpieczenia kredytu uzależniony jest od:

- 1) wysokości kredytu,
 - 2) wartości realnej proponowanych form zabezpieczeń kredytu.
5. Obligatoryjną formą zabezpieczenia jest weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i Współkredytobiorców wraz z deklaracją wekslową.
6. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

Rozdział 6. Zgoda współmałżonka

§ 13

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim w którym obowiązuje wspólność majątkowa (wspólność ustawowa), a kwota udzielanego kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy lub 20 000 PLN (dla danego wniosku kredytowego uwzględniana będzie kwota niższa), współmałżonek Wnioskodawcy jest zobowiązany do wyrażenia zgody za zaciągnięcie takiego kredytu oraz do udzielenia poręczenia wekslowego.

Rozdział 7. Kredytobiorca

§ 14

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 2 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 stałego 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) przebywającym na urloпах macierzyńskich i wychowawczych;
 - 4) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;
 - 5) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
 - 6) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Skarbowego itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 8) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową, lub
 - 9) z innych przyczyn nieposiadających zdolności kredytowej.
4. Posiadacz rachunku w trakcie trwania Umowy kredytu ma prawo dokonania zmiany rachunku indywidualnego, do którego został udostępniony kredyt, na rachunek wspólny pod warunkiem, iż współposiadacz rachunku przystąpi do umowy kredytu, wstępując jednocześnie we wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.
5. W przypadku, gdy Umowa kredytu została zawarta z dwoma Współposiadaczami rachunku, a którykolwiek z Współposiadaczy złoży oświadczenie woli o zmianie rachunku wspólnego na indywidualny, oświadczenie to staje się skuteczne z chwilą spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytowej, a nadto z tą chwilą powoduje rozwiązanie Umowy kredytowej przez Kredytobiorcę.

Rozdział 8. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 15

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu odnawialnego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiągniętych dochodów.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę stałego pobytu. W szczególnych przypadkach może być to paszport (obywatele Unii Europejskiej).
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.

4. Wszystkie z dokumentów, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielnosci majątkowej – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielnosci majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozvodu i separacji – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.

§ 16

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. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 9. Zawarcie Umowy kredytu

§ 17

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.

§ 18

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.

§ 19

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, 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 miesięcznego 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.
4. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

Rozdział 10. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek

§ 20

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia tj. od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata/wypłata).
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków umożliwiających pokrycie odsetek w terminach ich płatności.
3. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są w okresach miesięcznych w ostatnim dniu miesiąca.
4. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że upoważnia Bank do pobierania z rachunku [numer rachunku] odsetek, opłat i prowizji oraz pozostałych należności z tytułu Umowy o kredyt, do wysokości wolnych środków na tym rachunku, zgodnie z pełnomocnictwem stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.
5. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku, o którym mowa w ust. 4 w terminie płatności odsetek, Bank do 7 dni kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła wezwanie do uregulowania zaległości, w którym informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia

wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Kopie wezwania wysyłane są niezwłocznie do innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

6. Od niespłaconej kwoty kredytu/ raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Bank podaje w Umowie kredytu wysokość stopy procentowej dla odsetek za opóźnienie obowiązującej w dniu podpisania tej Umowy.
7. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
8. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
9. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
10. W przypadku zmian oprocentowania, o którym mowa w ust. 8 Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
11. Zmiana wysokości oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego spowodowana zmianą wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, o której mowa w ust. 8 nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu i ma zastosowanie od dnia wejścia w życie zmiany.

Rozdział 11. Wypowiedzenie Umowy kredytu

§ 21

1. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu w przypadku:
 - 1) gdy w okresie ostatnich trzech miesięcy stałe wpływy na rachunek z tytułu osiągniętych dochodów są niższe od podanych we wniosku o kredyt lub nie są systematyczne;
 - 2) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu; i powstanie niedozwolone saldo debetowe.
2. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, o którym mowa w § 20 ust. 5, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca złożył wniosek o restrukturyzację, o którym mowa § 20 ust. 5, Bank rozpatrzy wniosek Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia.
4. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku Bank sporządza bezpłatny Aneks do Umowy kredytu.
5. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia Bank wysyła do Kredytobiorcy wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację.
6. W przypadku nie złożenia wniosku lub negatywnego rozpatrzenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu,
7. Bank wypowiada Umowę kredytu w przypadku:
 - 1) niespłacenia zadłużenia oraz niezłożenie wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym terminie, albo;
 - 2) odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
8. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
9. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu tylko w przypadkach w niej przewidzianych, z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia, licząc od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia na piśmie pod rygorem nieważności Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu przekazując zawiadomienie listem poleconym wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
10. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy.
11. W przypadkach, o których mowa w ust. 10 termin wypowiedzenia wynosi 7 dni kalendarzowych.
12. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić wykorzystany kredyt wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy kredytu.
13. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne. Od zadłużenia wymagalnego Bank nalicza odsetki według oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w § 20 ust. 6.
14. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.
15. Umowa kredytu wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy rachunku.
16. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego Bank ma prawo pobrać należność bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, z jakiegokolwiek rachunku prowadzonego w Banku, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.

Rozdział 12. Rozwiązanie Umowy kredytu

§ 22

1. W ciągu 14 dni po rozwiązaniu Umowy kredytu, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty odsetek lub kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania przez Kredytobiorcę.
2. Po rozwiązaniu Umowy kredytu i spłacie całości kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.
3. Umowa kredytu odnawialnego wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy rachunku.

Rozdział 13. Reklamacje

§ 23

1. Kredytobiorca, może złożyć reklamację:
 - 1) ustnie: osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
 - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub poprzez kuriera lub posłańca lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
 - 3) w formie elektronicznej na adres: bank@bankwbs.pl.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. 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) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. 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 14. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 24

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. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);
 - 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.

Rozdział 15. Postanowienia końcowe

§ 25

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim.
2. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

§ 26

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 Kredytobiorcy:
 - a) zmiany w produktach Banku;
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych;
 - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bank-wbs.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w § 21 ust. 14, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
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.

Obowiązuje od dnia 18 marca 2020 r.