

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW DLA OSÓB FIZYCZNYCH W AURET BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Ogólne warunki kredytowania

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów dla osób fizycznych w Auret Banku Spółdzielczym, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty tych kredytów w Auret Banku Spółdzielczym.

§ 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Auret Bank Spółdzielczy i jego Filie;
- 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 udostępni 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 udostępni Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 4) **dom** – budynek mieszkalny wolnostojący, a także samodzielna część budynku w zabudowie szeregowej lub bliźniaczej, wraz z gruntem na którym znajduje się niezależnie od tego czy stanowi odrębny od gruntu przedmiot własności;
- 5) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 6) **kanał dystrybucji** – sposób przekazywania przez Bank Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, harmonogramów spłaty, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy;
- 7) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016r. poz. 1528 z późn. zm.);
- 8) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na cele, które nie są związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 9) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu, w przypadku kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym przez Kredytobiorcę należy rozumieć Posiadacza rachunku, który zawarł z Bankiem umowę kredytu;
- 10) **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;
- 11) **lokal mieszkalny** - samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu art. 2 ust. 2 zdanie 1 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2000 r. Nr 80, poz. 903 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;
- 12) **marża** - stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank;
- 13) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 14) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 15) **jednostka organizacyjna Banku** – element struktury organizacyjnej Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrale i Filie, których adresy dostępne są na stronie internetowej Banku i w jednostkach organizacyjnych;

- 16) **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 (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 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. (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 z późn. zm.);
- 17) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiedzialna solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;
- 18) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę rachunku, przy czym w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego ze Współposiadaczy;
- 19) **Rachunek** – wskazany w Umowie kredytu rachunek prowadzony przez Bank, przeznaczony do obsługi kredytu;
- 20) **Remont** – wykaz robót zaliczanych do remontu:
 1. Lokalu mieszkalnego:
 - a) remont, modernizacja lub wykonanie nowych elementów w lokalu mieszkalnym: ścianek działowych, sufitów, tynków i okładzin wewnętrznych; podłóg i posadzek; okien, świetlików i drzwi; powłok malarskich i tapet; elementów kowalско-ślusarskich; izolacji przeciwwodnych, przeciwwilgociowych, dźwiękochłonnych i cieplnych;
 - b) remont, modernizacja, wymiana lub wykonanie nowych instalacji w lokalu mieszkalnym obejmujące rozprowadzenie po lokalu instalacji oraz montaż trwale umieszcwionych: wyposażenia, armatury i urządzeń dotyczących:
 - c) instalacji sanitarnych; instalacji elektrycznych; instalacji klimatyzacyjnych i wentylacyjnych; instalacji przyżywowych (domofony) i alarmowych; instalacji i urządzeń grzewczych; przewodów wentylacyjnych, spalinowych i dymowych; instalacji wykorzystujących alternatywne źródła energii, instalacji gazowych.
 - d) wykonanie mebli;
 - e) zakup sprzętu AGD (w powiązaniu z remontem).
 2. Budynku mieszkalnego (domu):
 - a) remont lub modernizacja przyłączy w budynku już istniejącym, elementów przyłączy budynku lub wykonanie nowych przyłączy, obejmujące:
 - b) przyłącza wodociągowe; hydrofornie; przyłącza kanalizacyjne, gazowe, bezodpływowe zbiorniki ścieków, urządzenia do oczyszczania ścieków; przyłącza sieci ciepłej, węzły ciepłne, kotłownie; przyłącza do linii elektrycznej;
 - c) remont i modernizacja fundamentów, łącznie z izolacjami, obejmujące:
 - d) wzmocnienie fundamentów lub ich zabezpieczenie; izolacje przeciwwodne, przeciwwilgociowe, cieplne; osuszanie fundamentów;
 - e) remont lub modernizacja elementów konstrukcyjnych budynku lub ich części, dotyczące: konstrukcji stropów; konstrukcji ścian nośnych, ścian wewnętrznych i zewnętrznych; konstrukcji i pokrycia dachu; orynnowanie, docieplenia stropów i stropodachów; kanałów spalinowych i wentylacyjnych; pozostałych elementów konstrukcyjnych budynku (np. słupów, podciągów, schodów, zadaszeń, balkonów, loggii, izolacji przeciwwodnych, dźwiękochłonnych);
 - f) remont lub modernizacja elewacji budynku, obejmujące: tynki i okładziny zewnętrzne; malowanie elewacji; docieplenie ścian budynku; obróbki blacharskie;
 - e) wbudowanie nowych, wymiana lub remont okien oraz drzwi;
 - f) przebudowa układu funkcjonalnego budynku, obejmująca: sanitariaty i kuchnie; wjazdy, podjazdy, zabezpieczenia i wykonanie innych elementów związanych z udostępnieniem i przystosowaniem budynku dla osób niepełnosprawnych;
 - g) remont, modernizacja, wymiana lub wykonanie nowych instalacji wewnętrznych w budynku, obejmujące rozprowadzenie po budynku instalacji oraz montaż trwale umieszcwionych: wyposażenia, armatury i urządzeń dotyczących: instalacji sanitarnych; instalacji elektrycznych, gazowych, odgromowych i uzimienia; instalacji klimatyzacyjnych i wentylacyjnych; instalacji przyżywowych (domofony) i alarmowych; przewodów instalacyjnych, spalinowych i dymowych; instalacji i urządzeń grzewczych; instalacji wykorzystujących alternatywne źródła

- ciepła;
- h) wykonanie mebli;
- i) zakup sprzętu AGD (w powiązaniu z remontem).
- 21) **RRSO** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 22) **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. (Dz. U. z 2017 r., poz. 2270);
- 23) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Auret Banku Spółdzielczym”.
- 24) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Auret Bank Spółdzielczy dla klientów indywidualnych”;
- 25) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 26) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania – przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania – zawartych na nim informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 27) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 28) **Wakacje kredytowe** - możliwość niezapłacenia w terminie jednej raty kapitalowo-odsetkowej kredytu istniejąca raz w roku kalendarzowym po upływie 12 miesięcy trwania Umowy kredytu, ale nie wcześniej niż po zakończeniu okresu karencji w spłacie kapitału pod warunkiem jego bieżącej i terminowej obsługi i złożenia stosownego pisemnego wniosku w jednostce organizacyjnej Banku;
- 29) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
- 30) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami z terminach określonych w Umowie kredytu;
- 31) **dysonowanie domem lub lokalem mieszkalnym** – własność, współwłasność, umowa najmu lokalu, umowa użyczenia;
- 32) **ROR** – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy dla osób fizycznych;
- 33) **ustalenia okresowe** - warunki kredytowania uchwalone przez Zarząd indywidualnie do każdego kredytu gotówkowego okazjonalnego;
- 34) **wiarygodność kredytowa** – wynik oceny prawdopodobieństwa spłaty zobowiązania w oparciu o czynniki ilościowe i jakościowe;
- 35) **oprocentowanie stałe** – oprocentowanie kredytu ustalone Uchwałą Zarządu Banku, którego wysokość nie może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy kredytu;
- 36) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku;
- 37) **wskaźnik referencyjny** – stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez Bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>;
- 38) **zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: www.auretbank.pl.

§ 3.

- Kredyty gotówkowe, gotówkowe okazjonalne i w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym przeznaczone są 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 innych bankach.
- Kredyt „Twoje cztery kółka” przeznaczony jest na sfinansowanie zakupu pojazdu.

- Kredyty remontowe przeznaczone są na remont domu lub lokalu mieszkalnego.
- Auret kredyt na szczęście i kredyt Siódemka udzielany jest również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczek w złotych, takich jak:
 - kredyt/pożyczka gotówkowa;
 - kredyt/pożyczka samochodowa;
 - limit w karcie kredytowej;
 - limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - kredyt studencki;
 - kredyt/pożyczka udzielony przez zakład pracy;
 - zobowiązania zaciągnięte wobec Banku.
- Kredyty adresowane są wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
- Bank udziela kredytów w złotych.
- Przyznanie kredytu uzależnione jest od zdolności i wiarygodności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
- Kwota kredytu nie może być niższa niż 5 000 zł, z zastrzeżeniem kredytu „Twoje cztery kółka”.
- Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 255 550,00 złotych, z zastrzeżeniem Postanowień Szczegółowych niniejszego Regulaminu, oraz w przypadku Umów kredytu zawieranych w formie elektronicznej na odległość maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 20 000 zł.
- Jeżeli o kredyt wnioskują dwóch lub więcej Klientów przy ustalaniu maksymalnej kwoty kredytu przyjmuje się sumę ich dochodów netto.
- Okres kredytowania uzależniony jest od:
 - kwoty kredytu;
 - zdolności kredytowej Kredytobiorcy;
 - rodzaju kredytu.
- Maksymalny okres kredytowania określony jest w Postanowieniach szczegółowych niniejszego regulaminu dla danego rodzaju kredytu.

§ 4.

- Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie Banku.
- Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.

Oprocentowanie

§ 5.

- Oprocentowanie kredytu, w zależności od rodzaju oferty, może być stałe albo zmienne.
- W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań wskaźnika referencyjnego wymienionego w § 2 pkt 37), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji zastosuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011;
 - jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 3 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej oraz
 - jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie 1) i 2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
- Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 2 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce wskaźnika referencyjnego wymienionego w § 2 pkt. 37) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
- Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 2 i 3, obowiązywać będzie od 1-go dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
- Wysokość i rodzaj stóp procentowych ustalone są Uchwałą Zarządu Banku i publikowane w Tabeli.
- Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

7. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla klientów w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.auretbank.pl.

§ 6.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwaną 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 najmniej jednym ze składników preferowanego kredytu jakim są czas obowiązywania umowy kredytu i całkowita kwota kredytu.

Opłaty i prowizje

§ 7.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą, obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności, 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) wzrost Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ostatniego ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Kredytobiorcy nowej stawki w tym zakresie wzrost ten wynosi co najmniej 2 procent,
 - b) wzrostu kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów w związku z wykonywaniem Umowy zawartej z Kredytobiorcą, jeżeli wynosi on co najmniej 1 procent,
 - c) nie więcej niż proporcjonalnie do podwyższenia kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych, dotyczących działalności Banku i świadczonych przez Bank 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 o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
4. 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 30 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.
5. Aktualna Taryfa dostępna jest również w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.auretbank.pl).

Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od:
 - 1) rodzaju kredytu (oferty), o jaki ubiega się Wnioskodawca;
 - 2) zdolności kredytowej Wnioskodawcy;
 - 3) długości okresu kredytowania;
 - 4) wysokości kwoty, o jaką ubiega/ją się Wnioskodawca/y.
3. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
 - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) poręczenie według prawa cywilnego osób trzecich;
 - 3) poręczenie według prawa wekslowego osób trzecich;
 - 4) ubezpieczenie, o którym mowa w § 9;

- 5) upoważnienie Banku przez Kredytobiorcę do potrącania rat kapitałowo-odsetkowych, z jego rachunku prowadzonego w Banku w formie zlecenia stałego, w terminach i w kwotach wynikających z Umowy kredytu;
 - 6) pełnomocnictwo do rachunku lokaty terminowej w Banku;
 - 7) kaucję pieniężną,
 - 8) inne zabezpieczenie przyjęte przez Bank, z wyjątkiem zabezpieczeń w postaci hipoteki.
4. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 9.

1. Dodatkowo Kredytobiorca może skorzystać z odpłatnej ochrony ubezpieczeniowej zawierając umowę ubezpieczenia na życie z zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem w ramach oferty dostępnej w Banku, w wybranym przez Kredytobiorcę zakresie spośród zakresów dostępnych w ubezpieczeniach na życie oferowanych przez Bank lub ubezpieczenie na życie z innym Zakładem ubezpieczeń pod warunkiem spełnienia, uznawanych w Banku minimalnych warunków ochrony ubezpieczeniowej.
2. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej określają Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz Karta Produktu Ubezpieczeniowego, które Kredytobiorca otrzymuje przed podpisaniem Umowy kredytu.
3. Skorzystanie z ochrony ubezpieczeniowej ma charakter dobrowolny 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. 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 zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ubezpieczenia.

Zgoda współmałżonka

§ 10.

1. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem osoby fizycznej Współmałżonek Poręczyciela wyraża zgodę na poręczenie kredytu.
2. Wymóg zgody współmałżonka Poręczyciela na poręczenie kredytu dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim oraz posiadających wspólność majątkową.

Kredytobiorca

§ 11.

1. 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, z zastrzeżeniem, że w przypadku Umów kredytów zawieranych na odległość w formie elektronicznej, kredyt może być udzielony osobie fizycznej posiadającej obywatelstwo polskie i niebędącej osobą na eksponowanym stanowisku politycznym (PEP);
 - 3) mieszka na terenie działania Banku;
 - 4) osiąga udokumentowane dochody;
 - 5) posiada zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 6) posiada wiarygodność kredytową rozumianą jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 7) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
2. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie uzyskującym 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;
 - 6) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
 - 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Miasta itp.);
 - 8) w stosunku do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne;
 - 9) korzystającym z innych kredytów i pożyczek w przypadku, gdy zobowiązanie z tego tytułu uniemożliwiłoby spłatę kredytu, o który się ubiegają, za wyjątkiem sytuacji kiedy kredyt, o który się ubiegają przeznaczony będzie na spłatę dotychczasowych zobowiązań.

3. Jeżeli o kredyt wnioskuje kilku Wnioskodawców i jeden lub kilku spośród nich spełnia kryteria negatywne określone w ust. 2 pkt 1 – 6, to kredyt może być udzielony, o ile przynajmniej jeden z pozostałych Wnioskodawców nie spełnia żadnego z kryteriów negatywnych określonych w ust. 2 oraz posiada zdolność i wiarygodność kredytową pozwalającą mu na samodzielną spłatę kredytu.

Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§ 12.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w jednostce organizacyjnej Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu lub w formie elektronicznej za pośrednictwem kanału internetowego wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów potwierdzających źródło i wysokość osiąganych 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 nierzeczydów 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 stałego pobytu dla obywateli innych państw, niż mowa powyżej.
3. Jeżeli o kredyt występuje 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 Wnioskodawcy.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) rozdzielności majątkowej – prawomocna decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) rozwodu i separacji – prawomocny wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.
6. Weryfikacji Poręczyciela dokonuje się w sposób analogiczny, jak w przypadku Kredytobiorcy.

§ 13.

1. Wnioskodawca składa w Banku wraz z wnioskiem kredytowym przeznaczonym na spłatę innych zobowiązań – umowy kredytów konsolidowanych oraz zaświadczenia z banków, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań zawierające informacje na temat warunków zwolnienia zabezpieczeń, wskazującego terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwotę zadłużenia z tytułu kapitału, odsetek i innych kosztów, po uregulowaniu, których zwolnione zostanie zabezpieczenie wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
2. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Klienta, w zakresie, o którym mowa w ust. 5 na etapie składania wniosku. W tym przypadku dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.
3. Warunkiem udzielenia kredytu jest prawidłowa obsługa zobowiązań konsolidowanych.

§ 14.

1. Bank może odmówić 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.
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.
5. Rozpatrzenie wniosku i podjęcie decyzji kredytowej następuje w terminie nie przekraczającym 7 dni roboczych, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych, z możliwością jego wydłużenia w uzasadnionych przypadkach.

Zawarcie Umowy kredytu

§ 15.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu albo Umowy kredytu w formie dokumentowej w przypadku, gdy Umowa kredytu zawierana jest na odległość, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem,

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.

§ 16.

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 wierzycelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 17.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonywać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania, 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 30 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, dokonanym z dniem złożenia oświadczenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu w terminie do dnia jej rozwiązania.
4. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
5. 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.

Informacja o ryzyku

§ 18.

Bank informuje, że zaciągnięcie kredytu wiąże się z ryzykiem:

- 1) zmiennej stopy procentowej – w przypadku gdy oprocentowanie kredytu jest zmienne i może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy, co powoduje zmianę kwoty spłacanej raty;
- 2) zmiany cen rynkowych zabezpieczeń – cena rynkowa zabezpieczenia kredytu może ulec zmianie, w takim przypadku Bank może zażądać dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu.

Uruchomienie i spłata kredytu

§ 19.

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;
 - 4) dostarczyć zaświadczenia, o których mowa w § 13.
2. Uruchomienie kredytu może nastąpić w drodze:
 - 1) wypłaty gotówki w kasie jednostki organizacyjnej Banku;
 - 2) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę;
 - 3) przelewu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
3. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu (z wyjątkiem kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym). W przypadku przelewu na rachunek bankowy środki pieniężne mogą być uruchomione wyłącznie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 20.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu 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. Data spłaty pierwszej raty ustalana jest nie później niż 60 dni od daty zawarcia Umowy kredytu (nie dotyczy kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym).
 4. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami.
 5. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. 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.
 7. Raz w każdym roku trwania Umowy kredytu Kredytobiorca ma prawo za zgodą Banku do niezapłacenia jednej raty spłaty kredytu tj. skorzystania z tzw. wakacji kredytowych (nie dotyczy kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz udzielonych na okres do 12 m-cy). W takim przypadku okres spłaty kredytu pozostaje bez zmian, a wysokość kolejnych rat ulegnie odpowiedniemu zwiększeniu. Na tej podstawie faktycznej i prawnej Kredytobiorca otrzyma w formie pisemnej od Banku nowy harmonogram spłat kredytu.
 8. W przypadku zamiaru skorzystania z wakacji kredytowych Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować o tym fakcie Bank w formie pisemnego wniosku, co najmniej 14 kalendarzowych przed terminem spłaty danej raty i uzyskać pisemną zgodę Banku. Wniosek o skorzystanie z wakacji kredytowych należy złożyć w jednostce organizacyjnej Banku.
 9. Skorzystanie z wakacji kredytowych jest możliwe dopiero po upływie 12 miesięcy trwania Umowy kredytu, ale nie wcześniej niż po zakończeniu okresu karencji w spłacie kapitału oraz pod warunkiem terminowej spłaty rat kredytu w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o skorzystanie z wakacji kredytowych.

§ 21.

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 przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i koszty windykacji,
 - 2) koszty opomnień i wezwań,
 - 3) prowizje i opłaty bankowe,
 - 4) odsetki karne, odsetki zaległe (przeterminowane),
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) kapitał bieżący.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania 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 harmonogram spłaty.

Postanowienia końcowe

§ 22.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo Bankowe, ustawy Kodeks Cywilny, Ustawy o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. 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.
 - 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 Umowie kredytu 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.

§ 23.

1. Regulamin może zostać zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy kredytu, 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) w zakresie polepszenia sytuacji Klienta w przypadku:
 - 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, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian - gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych 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.

§ 24.

1. Kanał dystrybucji informacji jest określany w Umowie kredytu.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także zastosowanie dla innych osób będących dłużnikami banku z tytułu spłaty kredytu.
3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji. Zmiana będzie obowiązywać od najbliższej zmiany wysokości oprocentowania kredytu przypadającej po dacie złożenia dyspozycji, bądź innej zmiany skutkującej zmianą harmonogramu spłaty kredytu.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
 - 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty raty kredytowej, skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z zmienionym harmonogramem spłat / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie i/lub Taryfie opłat i prowizji. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu;
 - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1;
 - 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.

Postanowienia szczegółowe

Kredyt gotówkowy „Siódemka” – udzielany od 07.10.2021 r.

§ 25.

1. Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub na spłatę innych kredytów w Banku lub w innych bankach z wyłączeniem spłaty kredytów hipotecznych.
2. Kwota kredytu nie może być niższa niż 5 000 zł.

3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 100 000 zł.
4. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 7 lat.
5. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej. Spłata kredytu następuje w równych ratach kapitalowo-odsetkowych.
6. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
7. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat.

Kredyt gotówkowy okazjonalny

§ 26.

1. Do kredytów gotówkowych okazjonalnych np.: „Świąteczny”, „Wakacyjny” itp. zastosowanie mają zapisy niniejszego Regulaminu, a warunki szczegółowe określa Uchwała Zarządu, która wprowadza dany kredyt okazjonalny.
2. Minimalna kwota kredytu wynosi 5 000 zł.
4. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 60 000 zł.
5. Konkretny warunki kwotowe dla danego kredytu gotówkowego okazjonalnego określa Uchwała Zarządu.
3. Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
4. Spłata kredytu odbywa się w miesięcznych ratach z możliwością spłaty pierwszej raty do 60 dni od dnia podpisania Umowy.
5. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
6. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat.

Kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym

§ 27.

1. Kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, zwanego dalej „ROR”.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku Kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków, do wysokości których posiadacz rachunku ROR 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.
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 udzielenia kredytu i nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku gdy Umowa kredytu zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty kredytu do końca kolejnego okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
4. Warunkiem ubiegania się o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym jest, z zastrzeżeniem § 11 ust. 1:
 - 1) posiadanie rachunku ROR przez okres co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu;
 - 2) zatrudnienie na czas nieokreślony lub określony z zastrzeżeniem, iż musi być on dłuższy od okresu spłaty kredytu;
 - 3) regularne przekazywanie deklarowanych wpływów (z tytułu osiąganych dochodów) na rachunek ROR;
5. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Klienta i uzależniona jest od wysokości stałych wpływów.
6. Maksymalna wysokość kredytu w ROR ustalana jest jako czterokrotność średniomiesięcznego wpływu na rachunek z ostatnich 3 miesięcy, ale nie więcej niż 60 000 zł.
7. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
8. W przypadku wznowienia kredytu Bank na podstawie bieżącej analizy może zaproponować zwiększenie lub zmniejszenie kwoty kredytu.
9. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w innych bankach. Okres ten, oraz obroty na tym rachunku za okres ostatnich trzech miesięcy powinny być udokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiąganych dochodów na rachunek prowadzony w Banku.
11. 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 zadeklarowanych wpływów z tytułu osiąganych dochodów we wniosku o kredyt;
- 2) historia kredytowa pobrana z baz danych jest poprawna.
12. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania Umowy, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku oraz prawidłowej obsługi kredytu. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania, aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
13. 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 ust. 4 pkt. 2).
14. W przypadku zabezpieczenia kredytu formą zabezpieczenia, która 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.
15. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu lub obniżeniu kwoty kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o nieprzedłużeniu Umowy kredytu, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, na 10 dni przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
16. Jeżeli kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu, zobowiązany jest o tym poinformować Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed wygaśnięciem Umowy kredytu oraz spłacić kredyt w całości w ostatecznym terminie spłaty kredytu.
17. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie lub obniżenie kwoty kredytu;
 - 2) rozwiązanie Umowy kredytu.
18. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - 1) wpływy na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku;
 - 2) Kredytobiorca posiada kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony;
 - 3) sytuacja finansowa Kredytobiorcy na to pozwala.
19. Podwyższenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
20. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie oświadczenia woli przez Kredytobiorcę oraz podpisaniu aneksu do Umowy.
21. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
22. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wplata/wypłata).
23. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są przy każdorazowym wpływie na ROR w formie obciążenia rachunku ROR.
24. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku ROR, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
25. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek ROR w Banku.
26. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
27. 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 w wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.
28. 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 wypowiedzenie Umowy kredytowej przez Kredytobiorcę.
29. Bank na wniosek Posiadacza rachunku, który stał się właścicielem rachunku indywidualnego, może zawrzeć nową Umowę, pod warunkiem spełnienia przez Posiadacza rachunku wymogów niezbędnych do zawarcia Umowy kredytu, w szczególności posiadania przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej do zawarcia nowej Umowy kredytowej.

Kredyt „Twoje cztery kółka”

§ 28.

1. Kredyt udzielany jest na zakup nowych i używanych pojazdów samochodowych, motorowerów, motocykli, skuterów, przyczep kempingowych i bagażowych podlegających zarejestrowaniu na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
2. Kredyt może być dodatkowo przeznaczony na inne koszty początkowe związane z nabyciem pojazdu, np. instalację LPG, maksymalnie roczne ubezpieczenie OC i AC, dodatkowe wyposażenie montowane przy sprzedaży pojazdu oraz obligatoryjnie prowizję za udzielenie kredytu i ubezpieczenie Kredytobiorcy (przy czym ubezpieczenie jest dobrowolne).
3. Dodatkowo kredyt może być przeznaczony na refinansowanie celów opisanych w ust. 1 i 2 w terminie do 3 m-cy od daty zakupu.
4. Kredyt nie może być udzielony na zakup pojazdu związanego z prowadzeniem działalności gospodarczej.
5. Minimalna kwota kredytu wynosi 10.000 zł, a maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 200 000 zł.
6. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.
7. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej. Spłata kredytu następuje w równych ratach kapitałowo-odsetkowych.
8. Nie jest wymagany udział własny Kredytobiorcy w finansowanym przedsięwzięciu.
9. Jeżeli proponowanym zabezpieczeniem ma być nabywany pojazd to:
 - 1) Bank przyjmuje jego wartość na podstawie faktury/umowy kupna-sprzedaży lub/i na podstawie opinii rzeczoznawcy;
 - 2) wartość pojazdu ustalona zgodnie z pkt. 1) musi mieć odzwierciedlenie w postaci polisy ubezpieczeniowej AC;
 - 3) Bank wymaga od Kredytobiorcy zakupu polisy AC z wykupioną opcją „braku udziału własnego w kradzieży”.
10. Przy zakupie pojazdu używanego źródło jego pochodzenia nie może budzić wątpliwości. Bank może wymagać udokumentowania stanu prawnego pojazdu, w szczególności za pomocą:
 - 1) faktury zakupu pojazdu (może być pro forma),
 - 2) ostatniej umowy sprzedaży,
 - 3) okazania dowodu rejestracyjnego pojazdu,
 - 4) odpisu z Centralnego Rejestru Zastawów o braku wpisu zastawu rejestrowego pojazdu w Rejestrze zastawów sądowych,
 - 5) wypisu z rejestru zastawów,
 - 6) zaświadczenia, że pojazd nie figuruje w rejestrze pojazdów skradzionych.
11. W przypadku kiedy wiek samochodu przekracza 5 lat i/lub cena jest istotnie wyższa od ceny giełdowej na dzień składania wniosku Bank może zażądać opinii rzeczoznawcy. Ustalona w ten sposób cena jest podstawą do obliczania wysokości kredytu.
12. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, kwoty kredytu, wieku pojazdu i długości okresu kredytowania.
13. Bank może żądać ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
14. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

Kredyt remontowy

§ 29.

1. Kredyt udzielany jest na remont domu lub lokalu mieszkalnego oraz inne cele mieszkaniowe.
2. Kredyt nie może być udzielony na remont lokalu lub domu związanego z prowadzeniem działalności gospodarczej.
3. Wnioskodawca musi być właścicielem, współwłaścicielem bądź posiadać prawo do dysponowania domem lub lokalem mieszkalnym na remont, którego stara się o kredyt (dokumenty potwierdzające prawo własności lub prawo do dysponowania muszą być załączone do wniosku o kredyt).
4. Wnioskodawca składa wraz z wnioskiem w Banku kosztorys prac remontowych, które będą przedmiotem kredytowania.
5. Minimalna kwota kredytu wynosi 5 000 złotych, a maksymalna kwota kredytu wynosi 200 000 zł.
6. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.
7. Spłata kredytu odbywa się w miesięcznych ratach annuitetowych z możliwością spłaty pierwszej raty do 60 dni od dnia podpisania umowy.
8. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej.
9. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
10. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.
11. Kredytobiorca zobowiązany jest do rozliczenia 50% pobranej kwoty kredytu na podstawie imiennych rachunków i faktur i dostarczenia dokumentów do Banku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia wypłaty kredytu. W przypadku braku rozliczenia i dostarczenia dokumentów

oprocentowanie kredytu od dnia wypłaty zostanie przekwalifikowane na wyższą stopę procentową określoną w umowie kredytowej.

12. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wyrazić zgodę na przyjęcie imiennych rachunków lub faktur wystawionych przed datą wypłaty kredytu i doręczonych do Banku przed podjęciem gotówki (jednak nie starszych niż trzy miesiące).

Kredyt konsolidacyjny – wycofany z oferty, produkt w administracji

§ 30.

1. Kredyt udzielany jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczek w złotych, takich jak:
 - 8) kredyt/pożyczka gotówkowa;
 - 9) kredyt/pożyczka samochodowa;
 - 10) limit w karcie kredytowej;
 - 11) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
 - 12) kredyt/pożyczka hipoteczna;
 - 13) kredyt mieszkaniowy (przy łącznym spełnieniu następujących warunków: kredyt został w całości wypłacony, inwestycja zrealizowana, a Kredytobiorca posiada prawo własności, w tym współwłasności, użytkowania wieczystego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu do lokalu mieszkalnego, prawo własnościowe do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej);
 - 14) kredyt studencki;
 - 15) kredyt/pożyczka udzielony przez zakład pracy;
 - 16) zobowiązania zaciągnięte wobec Banku.
2. Wnioskodawca składa w Banku wraz z wnioskiem kredytowym – umowy kredytów konsolidowanych oraz zaświadczenia z banków, które udzieliły konsolidowanych zobowiązań zawierające informacje na temat warunków zwolnienia zabezpieczeń, wskazujących terminowości obsługi spłacanych zobowiązań, kwotę zadłużenia z tytułu kapitału, odsetek i innych kosztów, po uregulowaniu, których zwolnione zostanie zabezpieczenie wraz z numerem rachunku, na który zostaną przelane środki z udzielonego przez Bank kredytu.
3. Możliwe jest przyjęcie oświadczenia Klienta, w zakresie, o którym mowa w ust. 2 na etapie składania wniosku. W tym przypadku dostarczenie zaświadczeń stanowi warunek uruchomienia kredytu.
4. Warunkiem udzielenia kredytu jest prawidłowa obsługa zobowiązań konsolidowanych.
5. Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 zł, maksymalna nie może przekraczać 60 000 zł.
6. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.
7. Spłata kredytu odbywa się w miesięcznych ratach z możliwością spłaty pierwszej raty do 60 dni od dnia podpisania umowy.
8. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej przy okresie kredytowania do 3 lat (włącznie) oraz według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego Banku i marży Banku.
9. Wypłata kredytu określona w umowie kredytowej przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
11. Kredytobiorca zobowiązany jest do rozliczenia z kredytu zaświadczeniami potwierdzającymi rozliczenie i zamknięcie umów kredytowych i dostarczenia wymienionych dokumentów do Banku w przeciągu dwóch miesięcy od dnia przelewu środków. W przypadku braku rozliczenia i dostarczenia dokumentów:
 - 1) kredyt od dnia wypłaty zostanie przekwalifikowany na obowiązującą w Banku stopę procentową dla kredytów gotówkowych – w przypadku kredytów z okresem spłaty do 3 lat;
 - 2) marża zostanie podniesiona o 2 p. p. – w przypadku kredytów z okresem spłaty powyżej 3 lat.
12. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
13. Wnioskodawca może skorzystać z dodatkowej gotówki na dowolny cel w wysokości do 20% kwoty skonsolidowanej.
14. Kredyt nie może być przeznaczony jedynie na dowolny cel, o którym mowa w ust.13.

Kredyt gotówkowy KREDYT PIĄTECZKA – wycofany z oferty, produkt w administracji

§ 31.

1. Kredyt udzielany jest w PLN.
2. Kredyt udzielany jest na dowolne cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
3. Minimalna kwota kredytu wynosi 2 000 PLN, a maksymalna nie może przekroczyć 60 000 zł.
4. Kredyt może być udzielany na okres:
 - 1) do 60 miesięcy – dotyczy wniosków kredytowych złożonych do 09.02.2020 r.,
 - 2) do 36 miesięcy – dotyczy wniosków kredytowych złożonych od 10.02.2020 r.
5. Sposób spłaty kredytu: równe raty kapitałowo – odsetkowe (annuitetowe).

6. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
7. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
8. Terminy oraz wysokość rat określone są w harmonogramie spłat.

Kredyt gotówkowy „Auret Kredyt na szczęście”

§ 32.

1. Kredyt udzielany jest w PLN.
2. Kredyt udzielany jest na dowolne cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania lub/i na spłatę innych kredytów w Banku lub w innych bankach z wyłączeniem spłaty kredytów zabezpieczonych hipotecznie.
3. Minimalna kwota kredytu wynosi 5 000 PLN, a maksymalna nie może przekroczyć 200 000 zł.
4. Kredyt może być udzielany na okres do 120 miesięcy.
5. Sposób spłaty kredytu: równe raty kapitałowo – odsetkowe (annuitetowe).
6. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
7. Kredyt przeznaczony jest zarówno dla posiadaczy ROR w Auret Banku Spółdzielczym ze stałym miesięcznym wpływem/wpłata w wysokości co najmniej raty kapitałowo-odsetkowej lub dla klientów, którzy zadeklarują chęć założenia takiego rachunku jak i Klientów, którzy nie posiadają ROR w Banku, co reguluje szczegółowo Tabela oprocentowania.
8. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
9. Terminy oraz wysokość rat określone są w harmonogramie spłat.
10. Wniosek kredytowy można złożyć oraz Umowę kredytu można podpisać zdalnie przez stronę internetową Banku www.auretbank.pl (do kwoty 20 000 zł na okres maksymalnie 60 miesięcy).

***Kredyt na zakup pojazdu – produkt w administracji
(dotyczy kredytów udzielonych do 13.11.2016r.)***

§ 33.

1. Kredyt udzielany jest na zakup nowych i używanych pojazdów samochodowych, motorowerów, motocykli, skuterów, przyczep kempingowych i bagażowych podlegających zarejestrowaniu na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
2. Kredyt nie może być udzielony na zakup pojazdu związanego z prowadzeniem działalności gospodarczej.
3. Minimalna kwota kredytu wynosi 5.000 złotych, a maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 255 550 zł.
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.
5. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej przy okresie kredytowania do 3 lat (włącznie) oraz według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej Banku i marży Banku.
6. Minimalny udział własny Kredytobiorcy w finansowaniu zakupu pojazdu wynosi 5% ceny pojazdu.
7. Bank może udzielić kredytu na 100% wartości pojazdu przy ustanowieniu dodatkowego zabezpieczenia.
8. Jeżeli proponowanym zabezpieczeniem ma być nabywany pojazd to (wiek pojazdu oraz okres kredytowania łącznie nie może przekraczać 10 lat):
 - 1) Bank przyjmuje jego wartość na podstawie faktury/umowy kupna-sprzedaży lub/i na podstawie opinii rzeczoznawcy;
 - 2) ustalona na tej podstawie wartość pojazdu musi mieć odzwierciedlenie w postaci polisy ubezpieczeniowej AC;
 - 3) Bank wymaga od Kredytobiorcy zakupu polisy AC z wykupioną opcją „braku udziału własnego w kradzieży”.
9. Przy zakupie pojazdu używanego źródło jego pochodzenia nie może budzić wątpliwości. Bank może wymagać udokumentowania stanu prawnego pojazdu, w szczególności za pomocą:
 - 1) faktury zakupu pojazdu (może być pro forma),
 - 2) ostatniej umowy sprzedaży,
 - 3) okazania dowodu rejestracyjnego pojazdu,
 - 4) odpisu z Centralnego Rejestru Zastawów o braku wpisu zastawu rejestrowego pojazdu w rejestrze zastawów sądowych,
 - 5) wypisu z rejestru zastawów,
 - 6) zaświadczenia, że pojazd nie figuruje w rejestrze pojazdów skradzionych.
10. W przypadku kiedy wiek samochodu przekracza 5 lat i/lub cena jest istotnie wyższa od ceny giełdowej na dzień składania wniosku Bank może zażądać opinii rzeczoznawcy. Ustalona w ten sposób cena jest podstawą do obliczania wysokości kredytu.
11. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, kwoty kredytu, wieku pojazdu i długości okresu kredytowania.

12. Bank powinien przyjąć cesję z umowy ubezpieczenia nabywanego pojazdu.
13. W całym okresie kredytowania pojazd powinien być objęty ubezpieczeniem.
14. W przypadku wcześniejszej wypłaty kredytu niż zakup samochodu, Kredytobiorca zobowiązany jest do rozliczenia się z kredytu umową kupna-sprzedaży lub fakturą oraz do dostarczenia wymienionych dokumentów wraz z polisą ubezpieczeniową (jeśli jest wymagana do ustalenia zabezpieczenia kredytu) do Banku w przeciągu 1 miesiąca. W przypadku braku rozliczenia i dostarczenia dokumentów:
 - 1) kredyt od dnia wypłaty zostanie przekwalifikowany na obowiązującą w Banku stopę procentową dla kredytów gotówkowych – w przypadku kredytów z okresem spłaty do 3 lat;
 - 2) marża zostanie podniesiona o 2 p. p. – w przypadku kredytów z okresem spłaty powyżej 3 lat.
15. Bank może żądać ustanowienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
16. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.
17. Jeżeli kredyt jest zabezpieczony w postaci cesji praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, Kredytobiorca ma obowiązek ubezpieczać pojazd przez cały okres kredytowania oraz przedstawić Bankowi cesję praw z polisy za każdym razem odnowienia ubezpieczenia.
18. Jeżeli płatność z tytułu polisy ubezpieczeniowej została rozłożona na raty Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić w Banku potwierdzenie zapłaty każdej raty.
19. Jeżeli w trakcie umowy kredytu zabezpieczonego cesją praw z polisy ubezpieczeniowej AC zmniejszeniu ulega suma ubezpieczenia (na skutek wypłaty odszkodowania), Kredytobiorca zobowiązany jest uzupełnić sumę ubezpieczenia co najmniej do kwoty odpowiadającej aktualnemu zadłużeniu z tytułu udzielonego kredytu. W przypadku niedokonania uzupełnienia Bank ma prawo żądać dodatkowego zabezpieczenia.

***Kredyt gotówkowy - produkt w administracji
(dotyczy kredytów udzielonych do 31.08.2021r.)***

§ 34.

1. Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
2. Kwota kredytu nie może być niższa niż 2 000 zł.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 60 000 zł.
4. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 10 lat.
5. Spłata kredytu odbywa się w miesięcznych ratach z możliwością spłaty pierwszej raty do 60 dni od dnia podpisania umowy.
6. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej.
7. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
8. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat.

***Kredyt gotówkowy na zmiennej stopie procentowej -
produkt w administracji
(dotyczy kredytów udzielonych od 01.09.2021 r. do 06.10.2021 r.)***

1. Kredyt udzielany jest na cele konsumpcyjne bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.
2. Kwota kredytu nie może być niższa niż 2 000 zł.
3. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 100 000 zł.
4. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 7 lat.
5. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej. Spłata kredytu następuje w równych ratach kapitałowo-odsetkowych.
6. Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu zależy od oceny zdolności kredytowej, okresu kredytowania oraz kwoty kredytu.
7. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w harmonogramie spłat.

Regulamin obowiązuje od dnia 04.12.2023 r.