



REGULAMIN

**udzielania osobom fizycznym złotych
kredytów konsumpcyjnych**

Pruszcz Gdański, maj 2009 r.

Rozdział I	
Postanowienia ogólne	3
Rozdział II	
Zasady i warunki udzielania kredytów	3
Rozdział III	
Prawne zabezpieczenie kredytów	4
Rozdział IV	
Uprawnienia Banku wynikające z udzielenia kredytu	4
Rozdział V	
Tryb postępowania Banku w przypadku nieterminowej spłaty kredytu	4
Rozdział VI	
Zasady udzielania kredytów gotówkowych	5
Rozdział VII	
Zasady udzielania kredytów odnawialnych	5
Rozdział VIII	
Zasady udzielania pożyczek hipotecznych	5
Rozdział IX	
Zasady udzielania pożyczek lombardowych	6
Rozdział X	
Postanowienia końcowe	6

Rozdział I **Postanowienia ogólne**

§ 1

1. Regulamin określa zasady i warunki udzielania i spłaty złotych kredytów konsumpcyjnych i pożyczek w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim.
2. Zasady określone w niniejszym regulaminie stosuje się odpowiednio do Wnioskodawców ubiegających się o pożyczkę.
3. Do umów pożyczek zawieranych przez Bank stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zabezpieczenia spłaty, oprocentowania kredytu, pobieranych prowizji.

§ 2

Dla celów niniejszego Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim oraz jego jednostki organizacyjne,
- 2) **ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- 3) **Posiadacz ROR** – właściciel lub współwłaściciel ROR,
- 4) **Kredyt** – kredyt/ pożyczka dla osób fizycznych udzielany na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
- 5) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna ubiegająca się lub korzystająca z kredytu gotówkowego, kredytu odnawialnego w ROR, a także Pożyczkobiorca w rozumieniu niniejszego Regulaminu
- 6) **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna ubiegająca się lub będąca stroną umowy pożyczki hipotecznej, pożyczki lombardowej
- 7) **Osoba fizyczna** – osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 8) **zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
- 9) **Umowa** – umowa o kredyt lub pożyczkę,
- 10) **Taryfa** – taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku,
- 11) **Odstąpienie od Umowy** – rezygnacja z korzystania z kredytu lub pożyczki, udzielonych na podstawie Umowy, zgodnie z zapisami Ustawy o kredycie konsumenckim.

Rozdział II

Zasady i warunki udzielania kredytów

§ 3

1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank udziela:
 - a) kredytów gotówkowych,
 - b) kredytów odnawialnych dla Posiadaczy ROR,
 - c) pożyczek hipotecznych,
 - d) pożyczek lombardowych.
2. Kredyty lub pożyczki udzielane są w walucie polskiej.
3. Kredytami konsumenckimi są kredyty konsumpcyjne i pożyczki podlegające zapisom Ustawy o kredycie konsumenckim.

§ 4

1. Kredyty lub pożyczki udzielane są na okres ustalony w Umowie.
2. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenia kredytu.
3. Wszelkie zmiany postanowień Umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Bank pobiera opłaty i prowizje od udzielanych kredytów lub pożyczek w wysokościach określonych w Taryfie.

§ 5

Maksymalna kwota kredytu lub pożyczki jest uzależniona od dochodów Kredytobiorcy.

§ 6

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu lub pożyczki od:
 - a) przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny jego zdolności kredytowej,
 - b) posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - c) posiadania przez Kredytobiorcę pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - d) posiadania przez Kredytobiorcę udokumentowanego, stałego źródła dochodów, dającego gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
 - e) zaproponowania przez Kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu akceptowanego przez Bank.
2. Kredyty lub pożyczki udzielane są Kredytobiorcom mającym miejsce zamieszkania lub prowadzenia przedsiębiorstwa, w rozumieniu działalność gospodarcza lub rolna, na terenie działania Banku.
3. W przypadku braku zdolności kredytowej u Kredytobiorcy, Bank może udzielić kredytu jedynie na warunkach określonych zapisami ustawy Prawo bankowe tj. ustanowienia szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu i przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

§ 7

1. Kredyt udzielany jest na pisemny wniosek osoby ubiegającej się o kredyt.
2. Do wniosku o kredyt należy dołączyć następujące dokumenty:
 - 1) w przypadku osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę – zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia netto z ostatnich 3 miesięcy,
 - 2) w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą:
 - a) aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
 - b) zaświadczenie o nadaniu numeru REGON, NIP
 - c) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o stanie zobowiązań podatkowych,
 - d) zaświadczenie o nie zaleganiu ze zobowiązaniami na rzecz ZUS,
 - e) dokumenty potwierdzające uzyskiwane dochody,

- 3) w przypadku emerytów i rencistów – odcinek emerytury lub renty za ostatni miesiąc lub kopię decyzji organu przyznającego emeryturę lub rentę,
 - 4) w przypadku rolników:
 - a) zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodach z gospodarstwa rolnego, lub pisemne oświadczenie o wysokości średnich miesięcznych dochodów z gospodarstwa rolnego, uzyskiwanych w okresie ostatnich 12 miesięcy
 - b) zaświadczenie z KRUS o nie zaleganiu z opłacaniem składek,
 - c) pisemne oświadczenie o wysokości średnich miesięcznych dochodów za okres co najmniej 12 miesięcy (po opodatkowaniu, gdy rolnik płaci podatek dochodowy np.: z działów specjalnych produkcji rolnej),
 - d) nakaz płatniczy podatku (w przypadku dzierżawy gruntów – umowa),
 - 5) inne dokumenty określone przez Bank, niezbędne do udzielenia danego rodzaju kredytu.
3. Bank może odstąpić od wymogu przedstawiania niektórych z wymienionych w ust. 2 dokumentów lub zastąpić niektóre dokumenty oświadczeniami.
4. Kredyt udzielany jest na wniosek osoby ubiegającej się o kredyt po przedłożeniu dokumentów określonych przez Bank.

Rozdział III

Prawne zabezpieczenie kredytów

§ 8

1. Zabezpieczenie spłaty kredytu lub pożyczki ustalane jest w zależności od ich rodzaju i oceny ryzyka kredytowego.
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Bank może wymagać łącznego ustanowienia kilku zabezpieczeń.

§ 9

Wypłata kredytu następuje po podpisaniu Umowy i ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu, w sposób ustalony w Umowie.

Rozdział IV

Uprawnienia Banku wynikające z udzielenia kredytu

§ 10

1. Od kwoty udzielonego kredytu lub pożyczki Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości przewidzianej w Taryfie, obowiązującej w dniu zawarcia Umowy.
2. Bank pobiera prowizję za rozpatrzenie wniosku w wysokości przewidzianej w Taryfie, obowiązującej w dniu zawarcia Umowy.
3. Bank pobiera od Kredytobiorcy również inne prowizje i opłaty bankowe za czynności związane z obsługą kredytu lub pożyczki, w wysokości przewidzianej w Taryfie.

§ 11

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej lub zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, określonej w Umowie.
2. Pożyczka oprocentowana jest według stałej lub zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, określonej w Umowie.
3. Odsetki od udzielonego kredytu lub pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia wykorzystania kredytu lub pożyczki albo ich części, do dnia poprzedzającego spłatę należności włącznie.

§ 12

1. Spłata kredytu lub pożyczki hipotecznej i odsetek, określonych w Umowie, może przebiegać według jednej z metod:
 - 1) spłaty w okresach miesięcznych stałych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od salda zadłużenia,
 - 2) spłaty w okresach miesięcznych równych, stałych rat kapitałowo-odsetkowych, będących sumą zmniejszających się rat odsetkowych i rosnących rat kapitałowych.
2. Odsetki od udzielonej pożyczki lombardowej spłacane są jednorazowo wraz z kwotą pożyczki.
3. Bank w zależności od rodzaju kredytu może zaproponować inne sposoby i terminy spłaty.

Rozdział V

Tryb postępowania Banku w przypadku nieterminowej spłaty kredytu

§ 13

1. Nie spłacenie w terminie określonym Umową raty kredytu lub pożyczki, względnie spłacenie jej w niepełnej wysokości spowoduje, że należność z tytułu zaległej raty staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki przy zastosowaniu podwyższonej stopy procentowej obowiązującej w Banku. Odsetki naliczane są od dnia następnego po terminie płatności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę, w szczególności w przypadku:
 - 1) niespłacenia dwóch pełnych rat kredytu lub pożyczki wraz z należnymi odsetkami w terminie określonym w Umowie,
 - 2) nie ustanowienia przez Kredytobiorcę dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w § 14,
 - 3) niedotrzymania innych warunków Umowy.

§ 14

W przypadku stwierdzenia, że nastąpiło zagrożenie terminowej spłaty kredytu lub pożyczki Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 15

1. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni.
2. Spłata należności, o której mowa w § 13 ust. 3 pkt. 1, dokonana przez Kredytobiorcę w okresie wypowiedzenia powoduje, że wypowiedzenie traci moc.

§ 16

Bank może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia w przypadku ujawnienia, że informacje podane we wniosku o kredyt lub pożyczki względnie dokumenty, na podstawie, których podjęto decyzję o udzieleniu kredytu są nieprawdziwe.

§ 17

Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu lub pożyczki bez podania przyczyny.

Rozdział VI
Zasady udzielania kredytów gotówkowych

§ 18

Kredyt udzielany jest na własne potrzeby konsumpcyjne Kredytobiorcy.

§ 19

1. Bank udziela kredytu na czas określony w Umowie.
1. Maksymalna kwota kredytu jest uzależniona od dochodów Kredytobiorcy.
2. Osoby posiadające w Banku ROR mogą uzyskać kredyt na warunkach innych, jeżeli spełniają następujące wymagania:
 - 1) od dnia otwarcia rachunku upłynęło co najmniej 6 miesięcy,
 - 2) na rachunek przekazywane są systematyczne wpłaty środków pieniężnych,
 - 3) Bank nie ma zastrzeżeń do współpracy z klientami, a w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o kredyt klient nie spowodował salda debetowego a dopuszczalne saldo debetowe pokrył w ciągu 30 dni.
4. Na podstawie niniejszego Regulaminu Bank może utworzyć odrębne instrukcje dotyczące szczególnych rodzajów kredytów gotówkowych np. przeznaczonych na określony cel, zabezpieczonych w szczególny sposób lub udzielonych w określonym trybie.

Rozdział VII
Zasady udzielania kredytów odnawialnych

§ 20

Kredyt może być udzielony Posiadaczowi ROR, który złożył wniosek o kredyt odnawialny oraz spełnia następujące warunki:

- 1) posiada ROR w Banku przez okres co najmniej 3 miesięcy i zawarł umowę o prowadzenie rachunku, przy czym, zgodnie z Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku, do ww. okresu może być zaliczony również okres posiadania rachunku w innym banku, wówczas Posiadacz ROR winien dostarczyć Bankowi historię rachunku poświadczoną przez bank, w którym rachunek ten dotychczas posiadał,
- 2) przekazuje na ROR comiesięcznie dochody z tytułu zatrudnienia lub inne dochody,
- 3) nie spowodował salda debetowego w okresie 3 miesięcy przed zawarciem umowy o kredyt, a jeżeli spowodował powstanie takiego salda, to winno być ono uregulowane w ciągu 14 dni,
- 4) posiada udokumentowane źródło dochodów,
- 5) posiada pełną zdolność do czynności prawnych.

§ 21

Bank w wyjątkowo uzasadnionych przypadkach może skrócić okres, o którym mowa w § 20 pkt. 1, jeżeli Posiadacz ROR daje, w ocenie Banku, rękojmię należytego wykonywania zobowiązań wynikających z zawarcia Umowy.

§ 22

1. Kredyt jest udzielany w formie linii kredytowej w ROR na maksymalny okres 5 lat, przy czym każdorazowo po okresie 12 miesięcy od dnia podpisania Umowy, po wpłaceniu przez Kredytobiorcę prowizji zgodnie z Taryfą, następuje odnowienie kredytu na kolejne 12 miesięcy, bez konieczności dokonywania spłaty kredytu oraz składania wniosku i podpisywania aneksu.
2. Kredyt odnawialny oznacza, że każda spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w Umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania.

§ 23

Kwota kredytu określana jest indywidualnie w Umowie i jest uzależniona od wysokości wpłat na ROR.

Rozdział VIII
Zasady udzielania pożyczek hipotecznych

§ 24

1. Bank udziela pożyczek hipotecznych osobom fizycznym:
 - 1) zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku,
 - 2) będącym właścicielami, użytkownikami wieczystymi nieruchomości stanowiących przedmiot obrotu rynku nieruchomości albo mającym własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
2. W szczególnych przypadkach możliwe jest udzielenie pożyczki hipotecznej osobie fizycznej nie będącej właścicielem nieruchomości, pod warunkiem zabezpieczenia pożyczki hipotecznej hipoteką ustanowioną na nieruchomości będącej własnością osoby trzeciej.

§ 25

Pożyczki hipoteczne udzielane są pod warunkiem:

- 1) udokumentowania przez Pożyczkobiorcę prawa do nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie spłaty pożyczki,
- 2) posiadania urzędzonej księgi wieczystej, dla nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie spłaty pożyczki, bądź przedłożenia opłaconego wniosku o założenie księgi wieczystej dla nieruchomości,
- 3) przedłożenia przez Pożyczkobiorcę aktualnej wyceny nieruchomości, proponowanej na zabezpieczenie spłaty pożyczki, sporządzonej przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego,
- 4) przyjęcia na zabezpieczenie pożyczki hipoteki na nieruchomości mieszkalnej, a w przypadku pożyczki hipotecznej, której źródłem spłaty są dochody uzyskiwane z tytułu posiadanej lub nabywanej nieruchomości hipoteki na nieruchomości mieszkalnej lub niemieszkalnej.

§ 26

Pożyczki hipoteczne udzielane są na cel nieokreślony.

§ 27

1. Pożyczki hipoteczne, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, udzielane są w wysokości nie przekraczającej 65%, a w przypadku pożyczek hipotecznych, których źródłem spłaty są dochody uzyskiwane z tytułu posiadanej lub nabywanej nieruchomości w wysokości nie przekraczającej 70% aktualnej wartości rynkowej nieruchomości, według wyceny rzeczoznawcy majątkowego, o której mowa w § 25 pkt. 3.

2. Jeżeli wycena nieruchomości, o której mowa w § 25 pkt. 3 odbiega od cen notowanych na lokalnym rynku nieruchomości, za podstawę ustalenia wysokości pożyczki hipotecznej przyjmuje się niższą wartość nieruchomości niż wynikająca z wyceny rzeczoznawcy.
3. W szczególnych przypadkach zmniejszonego ryzyka kredytowego możliwe jest udzielenie pożyczki hipotecznej w wysokościach przekraczających poziom określony w ust. 1.

§ 28

1. Bank udziela pożyczki na czas i w kwocie określonej w Umowie.
2. W przypadku, gdy zabezpieczeniem pożyczki hipotecznej jest hipoteka na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości, ostateczny termin spłaty pożyczki nie może przypadać później niż 1 rok przed wygaśnięciem prawa użytkowania wieczystego.

Rozdział IX

Zasady udzielania pożyczki lombardowej

§ 29

Bank uzależnia wysokość pożyczki od formy i wartości zabezpieczenia, przy czym możliwe jest łączenie różnych form zabezpieczenia.

§ 30

Bank udziela pożyczek lombardowych pod warunkiem ustanowienia przez pożyczkobiorcę zabezpieczenia przewidzianego przez Bank dla tego rodzaju produktu, zgodnie z obowiązującymi w Banku „Zasadami ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzycelności Banku”.

§ 31

Bank udziela pożyczki na czas określony w Umowie.

Rozdział X

Postanowienia końcowe

§ 32

1. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy z tytułu kredytu lub pożyczki, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia następuje w terminie 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty kredytu lub pożyczki.
2. Na wniosek Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy możliwe jest zwolnienie części prawnego zabezpieczenia przez Bank przed całkowitą spłatą kredytu lub pożyczki, jeżeli pozostałe zabezpieczenie w pełni gwarantuje ochronę interesów Banku i zabezpiecza w ocenie Banku ryzyko kredytowe.

§ 33

Kredytobiorca lub Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie nazwiska, adresu, formy własności itp. pod rygorem odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe dla Banku z powodu zatajenia tych zmian. Kredytobiorca lub Pożyczkobiorca odpowiada za wszystkie szkody powstałe na skutek mylnie podanych niezbędnych informacji.

§ 34

Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 109 ust.2 Prawa bankowego ma charakter wiążący dla Stron umowy kredytu lub pożyczki.

§ 35

Bank zachowuje w tajemnicy wszelkie dane osobowe w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych i informacje dotyczące kredytobiorców i osób trzecich, uzyskane w związku z zawarciem Umowy, i zobowiązuje się do nieudostępniania ich za wyjątkiem wypadków dopuszczonych na podstawie obowiązujących ustaw.

§ 36

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego, przepisy wykonawcze do ww. przepisów oraz Ustawa o kredycie konsumenckim.