



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Niedzwicy Dużej

Regulamin kredytów gotówkowych

Niedzwica Duża, luty 2026 roku

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin kredytów gotówkowych, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i warunki udzielania przez Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej, kredytów gotówkowych konsumenckich osobom fizycznym.
2. Umowa kredytu i Regulamin są dokumentami, które powinny być czytane przez Kredytobiorcę łącznie.
3. Wyjaśnienie najważniejszych pojęć, używanych w Regulaminie znajdują się na jego końcu.

Ogólne zasady funkcjonowania kredytów gotówkowych

§ 2.

1. Kredyty w Banku udzielane są w złotych (PLN).
2. Kredyt może zostać udzielony jeżeli w wyniku oceny zdolności kredytowej Bank stwierdzi, że Wnioskodawca posiada zdolność do spłaty kredytu.
3. Na wniosek Kredytobiorcy/Wnioskodawcy Bank przekazuje pisemne wyjaśnienie o dokonanej ocenie zdolności kredytowej, o ile wniosek ten zostanie złożony nie później niż po upływie 12 miesięcy od dnia otrzymania decyzji kredytowej.
4. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej umowy, dalej „Umowa kredytu”, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
5. Do kredytu mogą przystąpić maksymalnie 4 osoby.
6. W Umowie kredytu Bank zobowiązuje się przekazać Kredytobiorcy określoną kwotę pieniędzy na czas określony, natomiast Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) wykorzystania kredytu zgodnie z warunkami Umowy kredytu,
 - 2) spłaty wykorzystanego kredyt wraz z odsetkami, prowizjami i opłatami w terminach wskazanych w harmonogramie spłat, który jest integralną częścią Umowy kredytu.
 - 3) ustanowienia prawnej formy zabezpieczenia kredytu i utrzymania jej w całym okresie trwania Umowy kredytu,
 - 4) wypełnienia innych obowiązków wynikających z Umowy kredytu.
8. Bank wypłaci kredyt, jeżeli Kredytobiorca spełni warunki jego uruchomienia w tym:
 - 1) podpisze Umowę kredytu;
 - 2) ustanowi prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli jest wymagane;
 - 3) zapłaci prowizję za udzielenie kredytu, jeżeli jest wymagana;
 - 4) opłaci koszt ubezpieczenia, jeśli jest wymagane;
 - 5) spełni pozostałe warunki określone w Umowie kredytu.

§ 3.

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) podwyższenie kwoty kredytu.
2. Warunkiem wprowadzenia zmian jest zawarcie aneksu do Umowy kredytu, chyba że Umowa kredytu określa to inaczej.

Zasady zmiany Taryfy i Regulaminu

§ 4.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej dla klientów indywidualnych, dalej „Taryfa”, obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:
 - 1) nastąpi wprowadzenie, zmiana lub uchylenie:
 - a) przepisów prawa lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych, z którymi wiąże się obowiązek Banku lub uprawnienie do wprowadzenia zmian w zakresie opłat lub prowizji;
 - 2) Bank zmieni zakres lub sposób świadczenia usług tj.:
 - a) wprowadzi nowe produkty, usługi lub
 - b) zmieni cechy produktów lub usług,z zastrzeżeniem, że Kredytobiorca nie jest zobligowany do korzystania z nich lub ich opłacania. Jest to zależne od decyzji Kredytobiorcy – rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi będzie stanowiło dla Banku potwierdzenie woli

- Kredytobiorcy i spowoduje tym samym obowiązek opłacania produktów lub usług, z których Kredytobiorca zaczął korzystać.
- 3) Bank wycofa dotychczasowe produkty lub usługi, których dotyczą zapisy Taryfy, jeśli inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem,
 - 4) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za dany miesiąc, zmieni się o co najmniej 3 p.p. w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub o co najmniej 5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 5) wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa GUS za dany miesiąc, zmieni się o co najmniej 3 p.p. w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub o co najmniej 5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 6) jedna ze stóp procentowych, które ogłasza Narodowy Bank Polski (stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa), zmieni się o co najmniej 0,25 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości lub o co najmniej 0,5 p.p. od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji,
 - 7) stopa rezerwy obowiązkowej banków (od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych), którą ogłasza NBP, zmieni się o co najmniej 0,1 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości,
 - 8) wysokość obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmieni się o co najmniej 0,1 p.p. w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez BFG wartości.
2. Zmiana wskaźnika określonego:
- 1) w ust.2 pkt 4, 5, 7 i 8 – może spowodować zmianę poszczególnych pozycji Taryfy zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika,
 - 2) w ust.2 pkt 6 – może spowodować zmianę poszczególnych pozycji Taryfy odwrotnie do kierunku zmiany tego wskaźnika.
3. Zmianę Taryfy Bank może wprowadzić w ciągu sześciu miesięcy od wystąpienia przyczyny.
4. Nowa wysokość opłaty lub stawka prowizji może być maksymalnie dwa razy wyższa od dotychczasowej. Jeśli opłaty lub prowizji nie było albo wynosiła:
- 1) 0 zł – nowa wysokość opłaty nie przekroczy 200 zł ,
 - 2) 0 % – nowa wartość prowizji nie przekroczy 2% wartości, od której jest obliczana.
5. Zmianę danej opłaty lub prowizji dotyczącej Umowy kredytu Bank może wprowadzić nie częściej niż raz na 18 miesięcy.

§ 5.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:
 - 1) nastąpi wprowadzenie lub zmiana lub uchylenie:
 - a) przepisów prawa lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do wprowadzenia zmian,
 - 2) Bank zmieni zakres lub sposób świadczenia usług i:
 - a) wprowadzi nowe produkty lub usługi lub
 - b) wycofa lub zmieni cechy produktów lub usług, a jednocześnie inne dostępne funkcjonalności zapewniają prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem,
 - 3) Bank wprowadzi zmiany w systemie informatycznym, które mają wpływ wzajemne prawa i obowiązki Banku i Kredytobiorcy, a wynikają z:
 - a) rozwoju technologicznego lub
 - b) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na świadczone przez Bank usługi lub sposób, w jaki Kredytobiorca może z nich korzystać,przy czym każda zmiana w systemie informatycznym zapewni prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem.
2. Jeśli Bank zmieni Regulamin, dodając nowe produkty lub usługi lub ulegną zmianie cechy obecnych produktów lub usług, co wpłynie na Taryfę, Kredytobiorca nie jest zobowiązany do korzystania z tych produktów/usług, a co za tym idzie ponoszenia opłat za korzystanie z nich. Jest to zależne od decyzji Kredytobiorcy – rozpoczęcie korzystania z danego produktu lub usługi będzie stanowiło dla Banku potwierdzenie woli Kredytobiorcy i spowoduje tym samym obowiązek opłacania produktów lub usług, z których Kredytobiorca zaczął korzystać.

§ 6.

3. Bank może zmienić Regulamin lub Taryfę również, gdy:

- 1) zmieni nazwy usługi lub produktu,
- 2) sprostuje oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości,
- 3) wprowadzi zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia,
- 4) zmieni wygląd dokumentu,
- 5) połączy lub rozdzieli Regulaminy lub Taryfy,
- 6) zaktualizuje nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe Banku albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu,
- 7) doda, zmieni lub usunie adres strony internetowej, do której były odwołania,

zachowując należyta staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu obowiązków lub uprawnień Kredytobiorcy, przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej wyżej.

Zasady wprowadzania zmian w Regulaminie i Taryfie

§ 7.

1. Bank informuje o proponowanych zmianach w:

- 1) Regulaminie – najpóźniej 30 dni kalendarzowych przed ich wejściem w życie,
- 2) Taryfie – najpóźniej dwa miesiące przed ich wejściem w życie.

2. Informację o proponowanych zmianach Bank przekazuje Kredytobiorcy na trwałym nośniku w wybranym przez Niego kanale komunikacji. W informacji podane są podstawy prawne i okoliczności uzasadniające proponowane zmiany.

3. Jeżeli Kredytobiorca nie zgadza się na zmiany w Regulaminie, ma prawo do 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. Umowa kredytu będzie kontynuowana na dotychczasowych warunkach i zakończy się z końcem okresu wypowiedzenia, który został w niej uzgodniony. Do tego czasu Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

4. Jeżeli Kredytobiorca nie zgadza się na zmiany w Taryfie, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie może bezpłatnie:

- 1) zgłosić do Banku sprzeciw – wtedy Umowa kredytu zakończy się w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
- 2) wypowiedzieć Umowę kredytu ze skutkiem od dnia, w którym został poinformowany przez Bank o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.

5. Jeśli przed datą wejścia w życie zmian w Taryfie Kredytobiorca nie zgłosi sprzeciwu albo nie wypowie Umowy kredytu, będzie to oznaczało, że zgodził się na proponowane zmiany.

6. Bank może poinformować o zmianach w krótszym terminie, niż określony w ust.1, poprzez umieszczenie zmienionego Regulaminu lub Taryfy na stronie internetowej Banku oraz udostępnienie ich w swoich placówkach, w przypadku gdy:

- 1) doda do oferty nową usługę / produkt lub rozszerzy zakres usługi / produktu, z których Kredytobiorca może korzystać dobrowolnie,
- 2) zmieni nazwę usługi lub produktu,
- 3) wycofa opłatę lub prowizję,
- 4) wprowadzi korzystniejsze dla Kredytobiorcy zasady naliczania opłat, prowizji lub oprocentowania – na stałe lub okresowo,
- 5) sprostuje oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości,
- 6) wprowadzi zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
- 7) zmieni wygląd dokumentu,
- 8) zaktualizuje nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe Banku albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu,
- 9) doda, zmieni lub usunie adres strony internetowej do której występują odwołania

zachowując należyta staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu obowiązków i uprawnień Kredytobiorcy

7. O proponowanych zmianach w Regulaminie lub w Taryfie, Bank informuje na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsniedrzwicaduza.pl, skąd można je pobrać na trwałym nośniku.

Reklamacje i spory

§ 8.

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo wysyłając ją na adres : 24-220 Niedrzwica Duża, ul. Lubelska 4 lub na adres dowolnej placówki Banku;
 - b) w postaci elektronicznej –
 - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: reklamacje@bsniedrzwicaduza.pl, albo
 - wysyłając ją na adres do doręczeń elektronicznych: ADE: AE:PL-87145-21948-ETFFT-23, w ramach usługi e-Doręczenia.
 - 2) Ustnie - osobiście w placówce Banku do protokołu reklamacyjnego.Jeśli reklamacja składana jest ustnie w placówce, Bank potwierdza jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.
 2. Forma odpowiedzi na reklamację zależy od sposobu jej złożenia, tj.:
 - 1) na reklamacje Bank odpowiada na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wnioskuje o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – jeśli reklamacja została złożona w postaci papierowej, chyba że Klient wnioskuje o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Klienta – jeśli reklamacja została złożona ustnie.
 - 2) w przypadku reklamacji, o których mowa w ppkt 1, jeśli odpowiedź udzielana jest w postaci elektronicznej:
 - a) Bank korzysta z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego reklamacja została złożona albo ze środka komunikacji elektronicznej, w niej wskazanych,
 - b) jeśli reklamacja zostanie wysłana na adres do doręczeń elektronicznych Bank udzieli odpowiedzi wysyłając ją na adres Klienta do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych
 3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania.
 4. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje o tym Kredytobiorcę pisemnie lub w inny wskazany przez niego sposób o konieczności wydłużenia terminu odpowiedzi, z zastrzeżeniem, że informacja ta może być przekazana wyłącznie na trwałym nośniku informacji oraz podaje:
 - 1) przyczynę opóźnienia,
 - 2) okoliczności, które muszą zostać ustalone,
 - 3) przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który jednak nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od otrzymania reklamacji.
 5. W przypadku niedotrzymania terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, Bank uznaje ją za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy.
 6. W odpowiedzi na reklamację Bank przekazuje:
 - 1) wyjaśnienie faktyczne i prawne, o podjętej decyzji, chyba że reklamacja zostanie rozpatrzona zgodnie z wolą Kredytobiorcy,
 - 2) szczegółowe informacje o stanowisku Banku, wskazując odpowiednie fragmenty Umowy kredytu i przepisy prawa, chyba, że nie jest to konieczne,
 - 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, która udzieliła odpowiedzi,
 - 4) informację o tym, w jaki sposób Kredytobiorca może odwołać się od decyzji Banku, jeżeli jego roszczenia nie zostaną uwzględnione,
 - 5) termin, w którym Bank zrealizujemy żądania Kredytobiorcy, jeśli zostały one uwzględnione. Termin ten wynosi maksymalnie 30 dni od dnia udzielenia odpowiedzi na reklamację.
 7. W przypadku pojawienia się sporu pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, może być on rozstrzygany polubownie lub przed sądem powszechnym właściwym dla miejsca zamieszkania Kredytobiorcy lub siedziby Banku.
 8. Jeżeli Kredytobiorca zdecyduje się na rozwiązanie sporu z Bankiem polubownie (bez sądu), może w tej sprawie zwrócić się do następujących podmiotów:
 - 1) Do Rzecznika Finansowego.

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego znajdują się na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:

 - a) pisemnie na adres: Biuro Rzecznika Finansowego Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa,
 - b) za pośrednictwem platformy ePUAP,
 - c) przez formularz na stronie internetowej (należy mieć kwalifikowany podpis elektroniczny),
 - d) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi eDoręczenia (należy mieć kwalifikowany podpis elektroniczny),
 - e) osobiście w: siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym przez niego Oddziale Terenowym.
 - 2) Do Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich.
-

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów arbitrażowych przez Arbitra Bankowego znajdują się na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbitr-bankowy. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:

- a) pisemnie na adres: Bankowy Arbitraż Konsumencki ul. Kruczkowskiego 8, 00–380 Warszawa lub
- b) e–mailem na adres: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.

3) Do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF znajdują się na stronie internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_rynk/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania można złożyć:

- a) pisemnie na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. Nr 419, 00–549 Warszawa lub
- b) e–mailem na adres: sad.polubowny@knf.gov.pl

9. Nadzór nad sektorem bankowym sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

10. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

11. Dla Umowy kredytu obowiązuje język polski. Obsługa Umowy kredytu prowadzona jest w języku polskim.

Inne postanowienia

§ 9.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeksu cywilnego oraz Prawa bankowego.

Definicje pojęć użytych w Regulaminie

Pojęcia	definicje
Bank	Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Inny kredyt	kredyt zaciągnięty w Banku lub innym banku na spłatę którego zaciągany jest kredyt
Kredyt /Kredyt konsumencki	kredyt, który Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie zgodnie z Ustawą o kredycie konsumenckim.
karencja	okres od dnia zawarcia Umowy kredytu do terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo–odsetkowej kredytu, który jest określony w Umowie kredytu.
Kredytobiorca	osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu na cele niezwiązane z jej działalnością gospodarczą lub rolniczą
okres kredytowania	okres od dnia zawarcia Umowy kredyt do dnia, który został określony w Umowie kredytu, jako ostateczny termin jego spłaty
okres wypowiedzenia Umowy kredytu	okres od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia
placówka Banku	jednostka organizacyjna, w której Bank prowadzi bezpośrednią obsługę klientów
Regulamin	ten dokument, czyli „Regulamin kredytów gotówkowych”
Rata kredytu	łączna kwota raty kapitałowej i odsetkowej jaką Kredytobiorca ma obowiązek spłacić za dany okres rozliczeniowy (np. za miesiąc), w okresie karencji w spłacie rat kapitałowych rata kredytu może składać się wyłącznie z kwoty odsetek
Taryfa	„Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej dla klientów indywidualnych”, która znajduje się na stronie internetowej Banku www.bsniedzwicaduza.pl i jego placówkach
trwały nośnik	materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową kredytu , przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmiennionej postaci;
Umowa kredytu	umowa, na podstawie której zostaje udzielony kredyt
Wnioskodawca	osoba fizyczna, która składa formalny wniosek o udzielenie kredytu w Banku