



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BRAŃSKU**

Załącznik
do Uchwały Nr 35./B/2011
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku

REGULAMIN
udzielania kredytów na zakup artykułów
w systemie sprzedaży ratalnej

Brańsk, 2011r.

§1

Niniejszy Regulamin określa szczegółowe zasady i tryb udzielania kredytów na zakup artykułów trwałego użytku w systemie sprzedaży ratalnej.

§2

Kredyty mogą być udzielane osobom fizycznym, dokonującym zakupu wyłącznie w jednostce handlowej prowadzącej sprzedaż artykułów będących przedmiotem kredytu, z którą Bank zawarł umowę o współpracy, określającą warunki kredytowania i zasady rozliczeń wzajemnych. Wzór umowy o współpracy w zakresie sprzedaży ratalnej stanowi **załącznik nr 1** do niniejszego Regulaminu.

§3

Kredyt może być udzielony osobie fizycznej zwanej dalej Kredytobiorcą, posiadającej zdolność do czynności prawnych, która posiada zdolność kredytową, określoną przez Bank na podstawie udokumentowanych stałych dochodów z tytułu pracy zarobkowej, emerytury, renty, prowadzonej działalności gospodarczej, rolniczej lub innych udokumentowanych źródeł dochodów, zapewniających spłatę kredytu wraz z odsetkami,

§4

1. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - a) których wynagrodzenie bądź dochody z działalności gospodarczej są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym,
 - b) obciążonym zobowiązaniami z tytułu kredytów lub innymi zobowiązaniami, w przypadku stwierdzenia przez Bank, że uzyskiwane dochody nie zabezpieczają terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań,
 - c) o nie ustalonych źródłach dochodu,
 - d) u których w historii kredytowej zapisanej w raporcie kredytowym systemu BIK S.A. wystąpiły w ciągu ostatnich 12 miesięcy rachunki o statusie płatności „Zaległość 31-91 dni „ i dłuższe.
2. Bank Spółdzielczy w Brańsku może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyn.

§ 5

1. Kwota udzielonego kredytu jest uzależniona od zdolności kredytowej Kredytobiorcy i nie może być niższa niż 300 zł i wyższa niż 8 000 zł.
2. Kwota kredytu nie może przekraczać 6-cio miesięcznych dochodów netto Kredytobiorcy.
3. Rata kredytu wraz z odsetkami przypadająca do spłaty w danym miesiącu nie może być wyższa niż 50% średnich dochodów netto dla Kredytobiorcy o dochodach netto nie przekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce i nie wyższa niż 65% tych dochodów (dotyczy to wszystkich kredytów posiadanych przez Kredytobiorcę).
4. W przypadku, gdy o kredyt ubiega się więcej niż 1 osoba (osoby te będą współkredytobiorcami), do ustalenia wysokości kredytu przyjmuje się łączne dochody tych osób, z uwzględnieniem postanowień ust. 2 i 3.

§6

1. Okres kredytowania liczony od daty podpisania umowy do dnia całkowitej spłaty kredytu nie może przekroczyć 24 miesięcy.
2. W odniesieniu do osób zatrudnionych na czas określony, okres kredytowania musi być krótszy o 1 miesiąc od okresu udokumentowanego zatrudnienia (posiadania stałych źródeł dochodu).

§7

Kredytobiorca/cy i poręczyciel obowiązany jest do przedłożenia w placówce handlowej niżej wymienionych dokumentów potwierdzających źródła i wysokość dochodów netto z ostatnich 3 miesięcy, a mianowicie:

- a) osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę przedkładają zaświadczenie wystawione przez pracodawcę, zawierające informacje o okresie zatrudnienia i wysokości dochodów (wzór zaświadczenia stanowi **załącznik nr 2** do niniejszego Regulaminu), albo wyciąg z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego BS w Brańsku zawierający wpływ ostatnio otrzymanego wynagrodzenia i oświadczenie o okresie zatrudnienia (wzór oświadczenia stanowi **załącznik nr 3** do niniejszego Regulaminu),

- b) emeryci – odcinek emerytury lub decyzję o jej przyznaniu, albo wyciąg z rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowego w BS w Brańsku zawierający ostatnio otrzymane świadczenie emerytalne,
- c) renciści – decyzję o przyznaniu renty,
- d) osoby prowadzące działalność gospodarczą – zaświadczenie z urzędu skarbowego o wysokości dochodów lub deklaracje podatkowe z dowodem wpłaty podatku za okres ostatnich trzech miesięcy, wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
- e) rolnicy – zaświadczenie o prowadzeniu gospodarstwa i uzyskiwanych dochodach z Urzędu Gminy oraz oświadczenie majątkowe, którego wzór stanowi **załącznik nr 4** do niniejszego Regulaminu,
- f) osoby inne, niż wymienione w lit. a) – e) dokumenty potwierdzające źródła dochodów, zapewniających spłatę kredytu wraz z odsetkami.

§8

1. Podstawową formą zabezpieczenia kredytu jest:

- a) zastaw ustawowy nabywanego towaru na rzecz Banku w trybie art. 588 KC dotyczącego zastawu ustawowego,
 - b) poręczenie według prawa cywilnego osoby fizycznej posiadającej zdolność kredytową oraz spełniającej wymogi określone w § 3 i § 5 jeżeli kwota kredytu przekracza 3000 zł,
2. Bank na wniosek kredytobiorcy może określić inną formę zabezpieczenia kredytu niż wyżej wymienione.

§9

Uruchomienie kredytu przez Bank następuje nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od daty złożenia przygotowanej do zawarcia umowy kredytu (oferty) łącznie z kompletem dokumentów.

§10

1. Z tytułu rozpatrzenia wniosku i udzielenia kredytu Banku pobiera następujące prowizje i opłaty:

- a) opłatę przygotowawczą za przygotowanie i zawarcie umowy kredytu
 - b) za zmianę na wniosek Kredytobiorcy warunków spłaty lub zabezpieczenia kredytu,
 - c) za wydanie na wniosek Kredytobiorcy zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów bankowych oraz innych tytułów, wysokości spłat kredytów oraz zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik,
 - d) za sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty należności Banku od każdego monitu bez względu na liczbę odbiorców wezwania.
2. Wysokość prowizji i opłat określona jest w aktualnie obowiązującej „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla Klientów Detalicznych”.
3. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi z zastrzeżeniem §20 ust. 3

§11

- 1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej określonej w aktualnie obowiązującej uchwale Zarządu BS w Brańsku.
- 2. Odsetki od kredytu naliczane są przez sprzedawcę w placówce handlowej wg wzoru stanowiącego **załącznik nr 5** do niniejszego Regulaminu i pobierane wraz z ratami w terminach i kwotach ustalonych w harmonogramie spłat, który stanowi integralną część umowy kredytu.

§12

Uruchomienie kredytu i postawienie go do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po spełnieniu następujących warunków:

- 1. Sprzedawca przed podpisaniem umowy kredytu wręcza klientowi do wypełnienia upoważnienie, którego wzór stanowi **załącznik nr 6** do niniejszego Regulaminu, po czym kontaktuje się z pracownikiem Banku i przedstawia dane osoby ubiegającej się o kredyt.
- 2. Pracownik kredytowy pobiera z bazy BIK – Klient indywidualny raport kredytowy Wnioskodawcy w celu sprawdzenia wiarygodności oraz wyliczenia zdolności kredytowej według zasad obowiązujących w Banku.

3. Pracownik kredytowy wylicza zdolność kredytową Wnioskodawcy i w ciągu 30 min informuje Sprzedawcę o decyzji kredytowej.
4. Sprzedający przygotowuje umowę kredytu w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, którą podpisuje Kredytobiorca i ewentualny Poręczyciel (wzór umowy stanowi **załącznik nr 7** do niniejszego Regulaminu) oraz pobiera od Kredytobiorcy należną Bankowi kwotę prowizji.
5. Dwa egzemplarze umowy wraz z dokumentacją sprzedawca dostarcza do Banku celem rozliczenia się z dokonanej transakcji.
6. Inspektor kredytowy dokonuje oceny formalnej i merytorycznej przedłożonych przez sprzedawcę dokumentów i po ich zweryfikowaniu pod względem formalno-prawnym przygotowuje propozycję przyznania kredytu według wzoru stanowiącego **załącznik nr 8** do niniejszego Regulaminu a następnie przekazuje do podpisu osobom podejmującym decyzję kredytową.
7. Na dowód przyznanego kredytu Bank podpisuje sporządzoną umowę kredytu i przekazuje na rachunek sprzedawcy środki finansowe za zrealizowaną sprzedaż po potrąceniu należnej prowizji.
8. Bank zawiadamia Kredytobiorcę o przyznaniu kredytu oraz terminach spłaty rat i odsetek przesyłając mu 1 egzemplarz umowy kredytu łącznie z blankietami wpłat.

§13

Bank może odmówić udzielenia kredytu w przypadku stwierdzenia braku zdolności kredytowej Kredytobiorcy lub Poręczyciela, względnie wątpliwości co do prawdziwości dokumentów będących podstawą oceny zdolności kredytowej. W takiej sytuacji Bank zawiadamia sprzedawcę, który we własnym zakresie rozlicza się z kupującym.

§14

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Kredytobiorcy z tytułu gwarancji i rękojmi oraz wszelkich innych roszczeń jakie mogą powstać w związku z zawartą umową kredytu. Odpowiedzialność ta spoczywa na sprzedawcy. Zgłoszenie roszczeń z tych tytułów nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowych spłat kredytu.
2. Jeżeli z tytułu gwarancji lub rękojmi Kredytobiorca ubiega się o zwrot równowartości ceny towaru lub wymiany towaru na inny, wówczas po uznaniu reklamacji sprzedawca zobowiązany jest do przekazania kwoty stanowiącej równowartość ceny towaru do Banku w celu rozliczenia kredytu.

§15

1. Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty części lub całości kredytu.
2. W przypadku przedterminowych spłat rat kredytu, Bank dokonuje korekty pobranych odsetek po spłacie ostatniej raty kredytu.
3. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kredytu.
4. Bank zobowiązany jest rozliczyć się z Kredytobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania spłaty kredytu.

§16

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

- 1) ubieganiu się oraz uzyskaniu w innych bankach kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń, podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia,
- 2) udzielonych poręczeniach,
- 3) zmianie nazwiska, adresu zamieszkania i miejsca pracy lub utraty stałych źródeł dochodów,
- 4) wszczętych przeciwko niemu sądowych i administracyjnych postępowaniach egzekucyjnych.

§17

1. Bank może wypowiedzieć całość lub część umowy kredytu, również w części dotyczącej terminu spłaty kredytu w przypadku:
 - a) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek na skutek utraty zdolności kredytowej,
 - b) pozostawania w zwłoce przez Kredytobiorcę z zapłatą co najmniej 2 rat kredytu – po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy w trybie określonym w umowie kredytu do zapłaty zaległych rat w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu,
 - c) znacznego obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego zabezpieczenia,

- d) ujawnienia, że Kredytobiorca lub Poręczyciele złożyli fałszywe dokumenty lub niezgodne z prawdą oświadczenia,
 - e) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
2. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni.

§18

1. Kredyt nie spłacony w terminie płatności określonym w umowie kredytu bądź w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu, jest oprocentowany według stopy oprocentowania kredytów przeterminowanych, określonej w aktualnie obowiązującej uchwale Zarządu BS w Brańsku
2. Odsetki określone w ust. 1 naliczane są od następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu lub oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu.

§19

1. W przypadku niespłacenia kredytu lub odsetek w terminie określonym w umowie kredytu Bank podejmuje niezwłocznie postępowanie windykacyjne. Koszty monitów obciążają Kredytobiorcę. Środki przekazane na spłatę należności bankowych zalicza się kolejno na spłatę kosztów postępowania windykacyjnego, należnych odsetek a następnie rat kapitałowych.
2. Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia wierzytelności z ustanowionych zabezpieczeń zwrotności kredytu, jak również wyboru formy zabezpieczenia, z której będzie dochodził spłaty wierzytelności.

§20

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo odstąpienia od umowy kredytu bez podania przyczyny w terminie 10 dni. Wzór odstąpienia od umowy dołączony jest do umowy kredytu i stanowi **załącznik nr 9** do niniejszego Regulaminu.
2. Jeżeli Kredytobiorca odstąpi od umowy zgodnie z przepisami Ustawy o kredycie konsumenckim i postanowieniami umowy kredytu, odstąpienie staje się skuteczne, jeżeli zostanie złożone łącznie z kwotą kredytu w siedzibie Banku pod wskazanym adresem.
3. W razie odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy kredytu zgodnie z ust. 1 i 2 Bank zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić poniesione przez Kredytobiorcę na rzecz Banku koszty udzielonego kredytu z wyjątkiem opłaty przygotowawczej, o której mowa w §10 ust. 1 pkt.a).

§21

Bank zapewnia ochronę danych osobowych kredytobiorcy i poręczycieli zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§22

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu Cywilnego oraz Ustawy o kredycie konsumenckim.