

Obowiązuje od dnia 01.11.2017 r.

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

- Bank Zachodni WBK S.A., zwany dalej BZ WBK S.A. lub Bankiem udziela osobom fizycznym kredytów w złotych polskich na zasadach określonych w Regulaminie kredytowania klientów indywidualnych w Banku Zachodnim WBK S.A. zwanym dalej Regulaminem.
- Pod pojęciem kredytu rozumie się środki finansowe, które Bank oddaje Kredytobiorcy do dyspozycji w wysokości i na warunkach określonych w umowie o kredyt. Pojęcie kredytu obejmuje również zgodę Banku na zadłużanie się przez Kredytobiorcę w koncie osobistym do określonej w umowie kwoty (limit kredytowy).
- Postanowienia niniejszego Regulaminu nie mają zastosowania do kredytów dla klientów indywidualnych objętych postanowieniami innych regulaminów Banku.

Rozdział II Kredytobiorca

§ 2

- Kredytobiorcą może być osoba fizyczna spełniająca następujące warunki:
 - zamieszkująca w Polsce,
 - posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - posiadająca stałe, udokumentowane źródło dochodów,
 - posiadająca zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
 - inne, jeżeli wymagają tego powszechnie obowiązujące przepisy, w szczególności wymienione w § 19.
- W przypadku pozostawania Kredytobiorcy w związku małżeńskim opartym o ustrój wspólności majątkowej, konieczne jest wspólne zaciągnięcie kredytu ze współmałżonkiem albo wyrażenie zgody przez współmałżonka na zaciągnięcie kredytu, albo udzielenie przez niego poręczenia cywilnego lub poręczenia wekslowego.
- Kredyt może być udzielony maksymalnie dwóm osobom, które występują jako Kredytobiorca łączny (ich dochody są sumowane).
- Bank może odstąpić od wymogu spełniania przez Kredytobiorcę warunków przewidzianych w ust.1 punktach 1) i 3) oraz ust. 2.

Rozdział III Warunki kredytowania

§ 3

- Kredyty dla klientów indywidualnych są przeznaczone na cele nie związane z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą oraz wykonywaniem przez niego wolnego zawodu.
- Kredyty dla klientów indywidualnych nie mogą być przeznaczone na:
 - zakup bankowych papierów wartościowych emitowanych przez BZ WBK S.A.

- remont domu albo lokalu mieszkalnego, w przypadku kredytu w kwocie powyżej 255.550 zł,
- nabycie lub utrzymanie:
 - prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, a także ich budowy lub przebudowy w rozumieniu art. 3 pkt 6 i 7a ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 290 ze zm.,
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu,
 - prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części,
 - udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej.
- Wysokość udzielanego kredytu, a także okres kredytowania, są określone przez strony w umowie o kredyt w zależności od jego przeznaczenia, zdolności kredytowej Kredytobiorcy i przedstawionego przez Kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
- Bank zastrzega sobie prawo ustalania minimalnej kwoty kredytu oraz wymagania od Kredytobiorcy poniesienia części kosztów finansowania przedmiotu kredytowania (wplata własna).

§ 4

- Podstawowym zabezpieczeniem wiarytelności Banku jest stały, udokumentowany dochód Kredytobiorcy lub jego stan majątkowy.
- Bank w zależności od przeznaczenia kredytu, kwoty kredytu oraz okresu kredytowania może przyjmując następujące formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu:
 - poręczenie cywilne,
 - weksel i poręczenie wekslowe,
 - przewłaszczenie,
 - ubezpieczenie,
 - zastaw rejestrowy,
 - zastaw zwykły,
 - blokada środków na rachunku bankowym,
 - blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych oraz blokada środków finansowych na rachunku pieniężnym prowadzonym przez dom maklerski,
 - pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym w domu maklerskim,
 - hipoteka,
 - kaucja,
 - inne ogólnie stosowane przez Bank formy zabezpieczenia spłaty kredytu.
- Poszczególne formy zabezpieczenia mogą występować łącznie.
- Koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem, zwolnieniem i zmianą zabezpieczenia kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 5

- Kredyty dla klientów indywidualnych oprocentowane są według stopy stałej lub zmiennej.
- Bank pobiera odsetki od kredytu w okresach i kwotach określonych w umowie o kredyt.
- W przypadku, gdy oprocentowanie określone w umowie o kredyt przekroczy oprocentowanie wskazane w art. 359 § 2¹ Kodeksu

- cywilnego, Bank zastosuje oprocentowanie równe oprocentowaniu wskazanemu w art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego (odsetki maksymalne).
- W przypadku zastosowania stopy zmiennej dla kredytu udzielanego w złotych polskich oprocentowanie kredytu równe jest stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP) powiększonej o odpowiednią ilość punktów procentowych zgodnie z zawartą umową. Zmiana wartości stopy referencyjnej NBP spowoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu. W indywidualnych przypadkach dopuszcza się inny sposób ustalania oraz zmiany oprocentowania kredytu niż wskazany powyżej pod warunkiem jego określenia w umowie.
- O każdej zmianie oprocentowania, o której mowa w ust. 4 Bank powiadomi listownie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia inne niż Kredytobiorca.
- Bank pobiera prowizję i opłaty z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych zgodnie z zawartą umową o kredyt oraz obowiązującą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności zwaną dalej Taryfą. Taryfę lub wyciąg z Taryfy zawierający opłaty i prowizje związane z umową o kredyt Bank załącza do umowy o kredyt. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie. Przesłanki zmiany Taryfy określa Taryfa.

§ 6

Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w następujących przypadkach:

- wprowadzenie lub zmiana przepisów prawa regulujących działalność sektora bankowego lub finansowego, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- wydanie lub zmiana przez instytucje nadzorcze lub inne właściwe organy lub Związek Banków Polskich rekomendacji, zaleceń lub dobrych praktyk w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- wydanie decyzji lub orzeczeń sądowych w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt,
- konieczność doprecyzowania postanowień Regulaminu,
- zmiany zakresu lub sposobu obsługi kredytu, do którego zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów, wycofanie lub zmianę istniejących produktów.

§ 7

- Bank zobowiązuje się informować o zmianach w Regulaminie oraz Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności:
 - Kredytobiorcę, którego wiąże „Porozumienie dotyczące elektronicznej formy kontaktu pomiędzy Klientem a Bankiem (Elektroniczny kanał kontaktu)” - przez skrzynkę pocztową w rozumieniu Regulaminu Elektronicznego kanału kontaktu;
 - Kredytobiorcę innego niż wskazany w pkt. 1) powyżej – przesyłką pocztową na wskazany Bankowi adres do korespondencji.
- Bank zobowiązuje się informować Kredytobiorcę o zmianach stopy oprocentowania kredytu, w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy przesyłką pocztową na wskazany Bankowi adres do korespondencji lub w innej formie uzgodnionej z Kredytobiorcą.

Rozdział IV Tryb zawierania umów kredytowych

§ 8

- Kredyty dla klientów indywidualnych udzielane są na podstawie:
 - pisemnego wniosku Kredytobiorcy złożonego na formularzu obowiązującym w Banku,
 - dokumentów dotyczących proponowanego zabezpieczenia,
 - dokumentów stwierdzających wysokość stałych dochodów,
 - innych dokumentów określonych w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności tych, o których mowa w § 19.
- Bank dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów o których mowa w ust. 1 pkt. 3).

§ 9

- Przyznanie kredytu następuje po dokonaniu przez Bank pozytywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz po zaakceptowaniu proponowanych przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
- Bank zastrzega sobie prawo nieudzielenia kredytu bez podania przyczyny.
- Bank może udzielić Kredytobiorcy przyrzeczenia zawarcia umowy o kredyt w przyszłości (promesa kredytowa), pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę określonych w treści tej promesy warunków.

§ 10

- Udzielenie przez Bank kredytu następuje na podstawie pisemnej umowy zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron, wyrażonego podpisami Kredytobiorcy (lub jego pełnomocnika) oraz upoważnionych przedstawicieli Banku.
- Uruchomienie kredytu następuje po spełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
 - dokonaniu wpłaty własnej (o ile jest wymagana),
 - poniesieniu kosztów prowizji z tytułu udzielenia kredytu,
 - podpisaniu przez oboje strony umowy o kredyt i umów zabezpieczeń,
 - skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - innych określonych w umowie o kredyt.

Rozdział V Warunki spłaty kredytu

§ 11

- Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu.
- Przez spłatę kredytu rozumie się zwrot udzielonego kredytu oraz zapłatę wszystkich innych należności wynikających z umowy o kredyt.

§ 12

- Od niespłaconej w terminie należności z tytułu kredytu oraz od należności wypowiedzianych, po upływie terminu wypowiedzenia, Bank nalicza odsetki od należności przeterminowanych w wysokości określonej w umowie o kredyt.
- W przypadku, gdy oprocentowanie należności przeterminowanych określone w umowie o kredyt przekroczy oprocentowanie wskazane w

art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego, Bank zastosuje oprocentowanie równe oprocentowaniu wskazanemu w art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego (odsetki maksymalne za opóźnienie).

§ 13

Koszty poniesione przez Bank, a powstałe z przyczyny leżącej po stronie Kredytobiorcy, obciążają Kredytobiorcę.

§ 14

- Bank ma prawo wypowiedzieć umowę o kredyt zgodnie z zasadami i w terminach przewidzianych w Ustawie o kredycie konsumenckim lub Ustawie Prawo bankowe.
- W przypadku dokonania zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, w ramach którego został udzielony limit kredytowy, Bank ma prawo zablokować przyznany limit kredytowy.

§ 15

Po upływie terminu spłaty określonego w umowie albo po upływie okresu wypowiedzenia Bank może podjąć działania windykacyjne w celu wyegzekwowania swoich wierzytelności przy wykorzystaniu przyjętego zabezpieczenia. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczeń decyduje Bank.

Rozdział VI Postanowienia końcowe

§ 16

- Kredytobiorca zobowiązany jest do pisemnego poinformowania Banku o każdej zmianie danych osobowych.
- Wszelką korespondencję Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy na ostatnio wskazany Bankowi adres korespondencyjny.
- O ile Kredytobiorca nie zaktualizuje swoich danych osobowych w sposób określony w ust.1 to w sytuacji braku realizacji postanowień umowy kredytowej przez Kredytobiorcę, Bank będzie kontaktował się z Kredytobiorcą na udostępnione i znane Bankowi adresy korespondencyjne, adresy poczty elektronicznej oraz numery telefonów.

§ 17

- Kredytobiorca może złożyć reklamację:
 - ustnie: osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
 - pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub poprzez kuriera lub pośtańca lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
 - w formie elektronicznej przez usługę BZWBK24 Internet.
- Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta oraz wskazane są na stronie internetowej Banku www.bzwbk.pl.
- Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy oraz wyboru klienta zostanie udzielona przez Bank listownie lub przez Skrzynkę odbiorczą (w rozumieniu Zasad korzystania z usług bankowości elektronicznej BZWBK24 dla ludności) lub sms, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania

reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Kredytobiorcy przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.

- Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku www.bzwbk.pl oraz w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta.

§ 18

- Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
- Kredytobiorca może zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- Spór pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem może być rozstrzygnięty polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12 000 złotych polskich. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy>.
- Spór między Kredytobiorcą a Bankiem w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji Kredytobiorcy może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>.

§ 19

- Podstawowe warunki kredytowania dla danego rodzaju kredytu zawarte są w załącznikach do niniejszego Regulaminu:
 - Załącznik nr 1 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w BZ WBK S.A. „Kredyt gotówkowy”,
 - Załącznik nr 2 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w BZ WBK S.A. „Limit kredytowy w koncie osobistym”,
 - Załącznik nr 3 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w BZ WBK S.A. „Kredyt gotówkowy w placówkach działających pod oznaczeniem Bank Zachodni WBK Partner”,
 - Załącznik nr 4 do Regulaminu kredytowania klientów indywidualnych w BZ WBK S.A. „Limit kredytowy w koncie osobistym w placówkach Bank Zachodni WBK Partner”.
- Szczegółowe warunki kredytowania reguluje umowa o kredyt.
- W sprawach nie uregulowanych niniejszym regulaminem lub umową o kredyt mają zastosowanie obowiązujące przepisy, a w szczególności:
 - Ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 – j.t. z późniejszymi zmianami),
 - Ustawa z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16 z 1964 r., poz. 93 z późniejszymi zmianami),
 - Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 126 z 2011 r., poz. 715 z późniejszymi zmianami),
 - Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego

- systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 189 z 2009 r., poz. 1439 - j.t. z późniejszymi zmianami),
- 5) Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 211 z 2010 r., poz. 1384 - j.t. z późniejszymi zmianami).