

Regulamin kredytowania ludności

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

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 ludności w BZ WBK S.A. zwanym dalej Regulaminem.
2. 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).
3. Postanowienia niniejszego Regulaminu nie mają zastosowania do kredytów dla ludności objętych postanowieniami innych regulaminów Banku.

Rozdział II Kredytobiorca

§ 2

1. Kredytobiorcą może być osoba fizyczna spełniająca następujące warunki:
 - 1) stale zamieszkująca w Polsce,
 - 2) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 3) posiadająca stałe, udokumentowane źródło dochodów,
 - 4) posiadająca zdolność kredytową rozumianą jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
 - 5) inne, jeżeli wymagają tego powszechnie obowiązujące przepisy, w szczególności wymienione w § 16.
2. 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.
3. Kredyt może być udzielony maksymalnie dwóm osobom, które występują jako Kredytobiorca łączny (ich dochody są sumowane).
4. 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

1. Kredyty dla ludności są przeznaczone na cele nie związane z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą oraz wykonywaniem przez niego wolnego zawodu.
2. Kredyty dla ludności nie mogą być przeznaczone na zakup bankowych papierów wartościowych emitowanych przez BZ WBK S.A.
3. Wysokość udzielanego kredytu, a także okres kredytowania, są określane przez strony w umowie o kredyt w zależności od jego przeznaczenia, zdolności kredytowej Kredytobiorcy

i przedstawionego przez Kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

4. Bank zastrzega sobie prawo ustalania minimalnej kwoty kredytu oraz wymagania od Kredytobiorcy poniesienia części kosztów finansowania przedmiotu kredytowania (wplata własna).

§ 4

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

§ 5

1. Kredyty dla ludności oprocentowane są według stopy stałej lub zmiennej.
2. Bank pobiera odsetki od kredytu w okresach i kwotach określonych w umowie o kredyt.
3. W przypadku zastosowania stopy zmiennej dla kredytu udzielanego w złotych polskich, Bank zastrzega sobie prawo zmiany oprocentowania w czasie trwania umowy o kredyt, jeżeli zmiana stopy procentowej spowodowana jest zmianą kosztów pozyskania środków pieniężnych przez Bank w następstwie jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany stóp procentowych NBP,
 - 2) zmiany poziomu cen instrumentów finansowych na krajowym rynku pieniężnym,
 - 3) zmiany poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS.
4. O każdej zmianie oprocentowania, o której mowa w ust. 3 Bank powiadomi listownie Kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia.

§ 6

1. Bank pobiera prowizję i opłaty z tytułu kredytów dla ludności zgodnie z zawartą umową o kredyt oraz obowiązującą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności.
2. O każdej zmianie w Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności w zakresie dotyczącym umowy o kredyt, Bank powiadomi Kredytobiorcę listownie.

Rozdział IV Tryb zawierania umów kredytowych

§ 7

1. Kredyty dla ludności udzielane są na podstawie:
 - 1) pisemnego wniosku Kredytobiorcy złożonego na formularzu obowiązującym w Banku,
 - 2) dokumentów dotyczących proponowanego zabezpieczenia,
 - 3) dokumentów stwierdzających wysokość stałych dochodów,
 - 4) innych dokumentów określonych w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności tych, o których mowa w § 16.
2. Bank dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów o których mowa w ust. 1 pkt. 3).

§ 8

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

§ 9

1. Udzielenie przez Bank kredytu następuje w siedzibie Oddziału 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.
2. Uruchomienie kredytu następuje po spełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
 - 1) dokonaniu wpłaty własnej (o ile jest wymagana),
 - 2) poniesieniu kosztów prowizji z tytułu rozpatrzenia wniosku,
 - 3) podpisaniu przez obydwie strony umowy o kredyt i umów zabezpieczeń,
 - 4) skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 5) innych określonych w umowie o kredyt.

Rozdział V Warunki spłaty kredytu

§ 10

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

§ 11

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.

§ 12

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

§ 13

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

§ 14

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

§ 15

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o zmianie danych osobowych i adresowych.
2. Doręczenia przesłane na adres wskazany przez Kredytobiorcę są skuteczne z upływem 14 dni od ich wysłania, niezależnie od tego, czy korespondencja została podjęta.

§ 16

1. Podstawowe warunki kredytowania dla danego rodzaju kredytu zawarte są w załącznikach do niniejszego Regulaminu.
2. Szczegółowe warunki kredytowania reguluje umowa o kredyt.
3. W sprawach nie uregulowanych niniejszym regulaminem lub umową o kredyt mają zastosowanie obowiązujące przepisy, a w szczególności:
 - 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 - t.j. z późniejszymi zmianami),
 - 2) Ustawa z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. Nr 16 poz. 93 wraz z późniejszymi zmianami),
 - 3) Ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 wraz z późniejszymi zmianami),
 - 4) Ustawa z dnia 17.07.1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz.U. z 1998 r. Nr 108, poz. 685 wraz z późniejszymi zmianami),
 - 5) Rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 12.10.2006 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich oraz warunków i trybu rozliczeń z tytułu pokrywania odsetek należnych bankom od kredytów studenckich (Dz.U. z 2006 r. Nr 186, poz. 1371 wraz z późniejszymi zmianami),
 - 6) 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. z 2005 r. nr 184, poz.1539),
 - 7) Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. nr 183, poz. 1538).