

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ŁOCHOWIE**

REGULAMIN KREDYTU NA ZAKUP POJAZDÓW MECHANICZNYCH

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Bank oraz spłaty kredytów na zakup pojazdów mechanicznych.
2. Przedmiotem kredytowania są pojazdy samochodowe, ciężarowe, maszyny i urządzenia rolnicze i leśne, pojazdy jednośladowe oraz inne pojazdy podlegające rejestracji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łochowie;
- 2) **Kredyt** – Środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie Kredytu i niniejszym Regulaminie,
- 3) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
- 4) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę Klientów,
- 5) **Przewłaszczenie na zabezpieczenie** – rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu, w którym na mocy umowy zawartej pomiędzy Bankiem a właścicielem pojazdu mechanicznego (określanym Przewłaszczającym), Przewłaszczający przenosi na Bank, do czasu spłaty zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu prawo własności pojazdu.
- 6) **Rachunek Bankowy** - rachunek, prowadzony w złotych polskich, należący do Kredytobiorcy,
- 7) **Rata kapitałowo-odsetkowa** - suma raty kapitałowej i należnych odsetek,
- 8) **Rezydent** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz miejsce zamieszkania w Polsce (tj., zameldowanie na pobyt stały lub czasowy dłuższy niż trzy miesiące),
- 9) **Pojazd mechaniczny** – samochód osobowy lub ciężarowy o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, maszyny i urządzenia rolnicze i leśne, motocykl, lub inny pojazd zaakceptowany przez Bank podlegający rejestracji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- 10) **Taryfa** – Taryfa Prowizji i Opłat bankowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie
- 11) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;

- 12) **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie której zostaje udzielony kredyt
- 13) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o udzielenie Kredytu,
- 14) **Wniosek o Kredyt** – wniosek o udzielenie Kredytu,
- 15) **Wpłata własna** – udział własny Wnioskodawcy w cenie nabycia środka transportu, nie podlegający kredytowaniu,
- 16) **Zdolność kredytowa** – zdolność do terminowej spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami określonymi przez Bank.
- 17) **Przedstawiciel** – podmiot gospodarczy świadczący na rzecz Banku usługi pośrednictwa w zakresie uzyskania przez klienta kredytowania zakupu pojazdów mechanicznych.
- 18) **Komisant** – osoba lub firma świadcząca usługi w zakresie sprzedaży komisowej pojazdów.

ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW NA ZAKUP POJAZDÓW MECHANICZNYCH

§ 3

1. Bank udziela Kredytu z przeznaczeniem na zakup nowego lub używanego pojazdu mechanicznego, o których mowa w ustępie 3.
2. Kredyt udzielany jest w formie bezgotówkowej lub gotówkowej.
3. Kredyt udzielany jest na sfinansowanie zakupu pojazdów mechanicznych, oraz na inne cele, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia kredytu na pojeździe mechanicznym, w tym w szczególności na:
 - a) zakup następujących pojazdów :
 - samochodów osobowych,
 - samochodów ciężarowych,
 - autobusów,
 - przyczep,
 - naczep samochodowych,
 - motocykli (w tym czterokołowych, określanych w niektórych przypadkach w świadectwie homologacji jako ciągniki),
 - motorowerów i skuterów (wyłącznie nowych),
 - maszyn i urządzeń rolniczych i leśnych
 - b) refinansowanie kosztów zakupu samochodów,
 - d) sfinansowanie prowizji bankowej,
 - e) sfinansowanie występujących w przypadku kredytowanego pojazdu kosztów ubezpieczenia AC, OC, NNW,
 - f) sfinansowanie kosztów objęcia kredytobiorców (osób fizycznych) ubezpieczeniem na wypadek zgonu, utraty stałego źródła dochodu, czasowej niezdolności do pracy i ochrony prawnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (wyłącznie na podstawie umowy grupowego ubezpieczenia klientów, zawartej z towarzystwem ubezpieczeniowym przez Bank),
 - g) sfinansowanie kosztów pośrednictwa

Przy zakupie nowego samochodu kredyt może być udzielony na sfinansowanie dodatkowego wyposażenia dla podniesienia standardu samochodu.

4. Maksymalna kwota kredytu (brutto) nie może przekroczyć 135% wartości kredytowanego nowego i używanego pojazdu mechanicznego.

Maksymalna kwota kredytu na zakup pojazdów mechanicznych wynosi:

- nowe i używane pojazdy samochodowe – 300.000,00 zł

- nowe maszyny i urządzenia rolnicze i leśne – 1.000.000,00 zł
- używane maszyny i urządzenia rolnicze i leśne – 700.000,00 zł

§ 4

Bank kredytuje zakup pojazdów mechanicznych nabywanych od:

- 1) osób fizycznych,
- 2) przedsiębiorcy mającego siedzibę w Polsce, który uzyskuje dochody z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej,
- 3) komisji samochodowej ,
- 4) salonu samochodowego.

WARUNKI KREDYTOWANIA

§ 5

1. Warunkiem przyznania kredytu jest:

- a) posiadanie zdolności kredytowej oraz możliwość zabezpieczenia spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami,
- b) złożenie wniosku kredytowego wraz z dokumentami wskazanymi we wniosku, tj.:
 - dowód osobisty (ew. karta stałego pobytu) oraz - w przypadku kredytu udzielanego osobie fizycznej dodatkowo jeden z następujących dokumentów: paszport, prawo jazdy.
Dopuszczalne jest przedstawienie przez kredytobiorcę jednego dokumentu tożsamości, w przypadku gdy:
 - kredytobiorca pozostaje w małżeńskiej wspólnocie majątkowej, a jego współmałżonek wyraża zgodę na zaciągnięcie kredytu,
 - współwłaścicielem kredytowanego pojazdu zostaje syn, córka, ojciec lub matka kredytobiorcy, przedstawiający dowód osobisty (ew. kartę stałego pobytu) oraz jeden z następujących dokumentów: paszport, prawo jazdy.
 W uzasadnionych przypadkach Bank może podjąć indywidualną decyzję o udzieleniu kredytu osobie przedstawiającej inny niż ww. drugi dokument potwierdzający jej tożsamość,
 - w zależności od źródła uzyskiwanych dochodów Kredytobiorca przedstawia:

Osoby fizyczne	
Zatrudnienie na czas nieokreślony lub określony nie krótszy niż okres kredytowania:	
	Warunki dodatkowe
zaświadczenie o dochodach	minimalny staż pracy w aktualnym miejscu pracy wynosi 3 miesiące lub 1 miesiąc w przypadku zmiany zakładu pracy, pod warunkiem, że przerwa w zatrudnieniu nie przekracza 3 miesięcy (w przypadku niespełnienia tego warunku możliwe jest podjęcie decyzji o udzieleniu kredytu pod warunkiem pozytywnej oceny sytuacji majątkowej wnioskodawcy i/lub jego współmałżonka).
Zatrudnienie na czas określony krótszy niż okres kredytowania:	
	Warunki dodatkowe

zaświadczenie o dochodach	osoby zatrudnione przez pracodawców stosujących praktykę zatrudniania na okresowo odnawiane umowy: - staż pracy w aktualnym miejscu pracy wynosi min. 6 m-cy, kolejne umowy zawierane na czas określony, a ostatnia umowa zawarta na okres minimum 6 m-cy (w przypadku niespełnienia tego warunku możliwe jest podjęcie decyzji o udzieleniu kredytu pod warunkiem pozytywnej oceny sytuacji majątkowej wnioskodawcy i/lub jego współmałżonka).
zaświadczenie o dochodach	osoby zatrudnione na okresowo odnawiane kontrakty, tj. nauczyciele, żołnierze, funkcjonariusze Straży Granicznej itp. - aktualnie obowiązująca umowa zawarta jest przynajmniej na okres 12 miesięcy, - udokumentowanie że: ▪ jest to przynajmniej druga taka umowa z rzędu nie przedzielona dłuższymi okresami pozostawania bez zatrudnienia niż 3 m-ce, lub ▪ aktualnie obowiązująca umowa poprzedzona jest zatrudnieniem na czas nieokreślony, lub łączny okres zatrudnienia kredytobiorcy w okresie ostatnich 36 miesięcy jest nie krótszy niż 24 miesiące,
zaświadczenie o dochodach	Pracownicy żeglugi morskiej: - aktualnie obowiązująca umowa zawarta jest przynajmniej na okres: 2 miesięcy, - udokumentowanie że: ▪ jest to przynajmniej trzecia taka umowa z rzędu nie przedzielona dłuższymi okresami pozostawania bez zatrudnienia niż 3 m-ce, lub ▪ aktualnie obowiązująca umowa poprzedzona jest zatrudnieniem na czas nieokreślony, lub ▪ łączny okres zatrudnienia kredytobiorcy w okresie ostatnich 36 miesięcy jest nie krótszy niż 24 miesiące,
Emerytura	
	Warunki dodatkowe
▪ decyzja o przyznaniu emerytury (lub o waloryzacji), lub ▪ ostatni odcinek emerytury	Oświadczenie o dochodach możliwe w przypadku przedstawienia legitymacji emeryta, wystawionej przez ZUS, MON lub MSWiA w formie karty plastikowej.
Renta	
	Warunki dodatkowe
▪ decyzja o przyznaniu renty stałej, ew. czasowej, której okres kończy się po terminie spłaty ostatniej raty kredytu ▪ ostatni odcinek renty	Oświadczenie o dochodach możliwe w przypadku przedstawienia legitymacji rencisty, wystawionej przez ZUS, MON lub MSWiA w formie karty plastikowej.
Wolne zawody w innych formach niż stosunek pracy	
	Warunki dodatkowe
▪ zaświadczenie lub dyplom dający prawo wykonywania zawodu ▪ zeznanie podatkowe za rok poprzedni oraz deklaracja podatkowa za ostatni miesiąc wraz z wyciągiem z rachunku zawierającym przedmiotowe wpływy lub innymi dokumentami potwierdzającymi osiągnięcie dochodów oraz ich wysokość	Dotyczy: lekarz, adwokat, radca prawny, rzecznik patentowy, komornik, tłumacz przysięgły, notariusz.

Dochody uzyskiwane poza granicami RP	
	Warunki dodatkowe
▪ umowa o pracę lub kontrakt lub zaświadczenie o zatrudnieniu w języku polskim lub tłumaczone przez tłumacza przysięgłego (dopuszczalne są dokument, których tłumaczenie przez pracownika CAK nie budzi wątpliwości), ▪ wyciąg z konta bankowego za 6 ostatnich miesięcy z udokumentowanymi przelewami z tytułu wynagrodzenia (do ustalenia wysokości dochodów wyrażonych w walucie obcej stosuje się przelicznik w wysokości średniego kursu NBP na dzień złożenia wniosku).	• kredyty mogą być udzielane na zakup samochodów osobowych i ciężarowych do 3,5t, • w przypadku zatrudnienia na umowy czasowe, bieżąca umowa musi być zawarta na okres nie krótszy niż 6 miesięcy oraz musi być to co najmniej druga umowa u tego samego pracodawcy, • nie jest wymagane przeprowadzenie dodatkowej weryfikacji telefonicznej, • wszystkie osoby będące współwłaścicielami pojazdu muszą być zameldowane w Polsce, • jeśli Kredytobiorca ma małżonka i pozostaje z nim w ustawowej wspólnocie majątkowej, to współmałżonek musi być współkredytobiorcą,
Osoby fizyczne – przedsiębiorcy	
	Warunki dodatkowe
▪ zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi i braku obciążeń (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem) lub deklaracje podatku (dochodowego oraz VAT) i składek oraz bankowe potwierdzenia przelewów za ostatnie 6 m-cy ▪ zeznanie podatkowe za rok poprzedni oraz podsumowanie podatkowej książki przychodów i rozchodów (bądź wydruk z ewidencji przychodów) za okres bieżący)	Każdorazowo wymagane: ▪ zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub odpis z Krajowego Rejestru Sądowego oraz REGON, ▪ lub wydruk ze strony Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), ▪ prowadzenie przedsiębiorstwa przez okres co najmniej 3 miesięcy (w przypadku niespełnienia tego warunku możliwe jest podjęcie decyzji o udzieleniu kredytu pod warunkiem pozytywnej oceny sytuacji majątkowej wnioskodawcy i/lub jego współmałżonka).
Podmioty gospodarcze, tj. Spółki Akcyjne, Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością.	
	Warunki dodatkowe
Każdorazowo wymagane: ▪ bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni rok rozrachunkowy, ▪ bilans oraz rachunek zysków i strat lub sprawozdanie F01 za okres bieżący, ▪ deklaracja podatkowa CIT za ostatni rok rozrachunkowy, ▪ informacja o stanie należności i zobowiązań przeterminowanych za rok ubiegły i okres bieżący, ▪ dokumenty rejestrowe uzależnione od formy prawnej prowadzonej działalności, ▪ inne wymagane Instrukcją kredytowania działalności gospodarczej.	Minimalny okres prowadzenia działalności 6 miesięcy.

Pozostałe źródła dochodu	
Rolnicy – kredyt na cele nie związane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego	
	Warunki dodatkowe
- zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodach z gospodarki rolnej zawierające informację o wielkości gospodarstwa w ha fizycznych i przeliczeniowych oraz rocznego przeciętnego dochodu, lub faktury za okresowe dostawy lub inne dokumenty potwierdzające osiąganie przez niego dochodów oraz ich wysokość, - zaświadczenie o niezaleganiu z opłatami na rzecz KRUS i Urzędu Gminy - nakaz płatniczy i ostatni dowód opłaty podatku lub zaświadczenie z Urzędu Gminy zawierające informację o wysokości podatku i wielkości gospodarstwa w ha fizycznych	
Rolnicy – kredyt na cele związane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego	
	Warunki dodatkowe
- zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodach z gospodarki rolnej zawierające informację o wielkości gospodarstwa w ha fizycznych i przeliczeniowych oraz rocznego przeciętnego dochodu, lub faktury za okresowe dostawy lub inne dokumenty potwierdzające osiąganie przez niego dochodów oraz ich wysokość - zaświadczenie o niezaleganiu z opłatami na rzecz KRUS i Urzędu Gminy - nakaz płatniczy i ostatni dowód opłaty podatku lub zaświadczenie z Urzędu Gminy zawierające informację o wysokości podatku i wielkości gospodarstwa w ha fizycznych - polisa ubezpieczenia mienia (budynków) - Potwierdzony przez ARiMR wniosek o dopłaty bezpośrednie (ostatni) lub decyzja o przyznaniu dopłat obszarowych z ARiMR (ostatnia) lub potwierdzenie przelewu/wyciąg z konta mówiący o wysokości ostatnio uzyskanej dopłaty - Oświadczenie o niezaleganiu z opłatą podatku i składek KRUS na wniosku kredytowym Jeśli występują to: - Umowy dzierżawy - Decyzja o przyznaniu dotacji z ARiMR (ostatnia) lub potwierdzenie przelewu/wyciąg z konta mówiący o wysokości ostatnio uzyskanej dopłaty - dokumenty potwierdzające osiąganie dochodów np. kontrakty na dostawy, faktury za okresowe dostawy (do decyzji analityka w ramach stosowania odstępstw)	Pojazdy, naczepy, przyczepy samochodowe, motory, skutery Maszyny i urządzenia rolnicze i leśne, w tym przyczepy rolnicze – minimalny okres prowadzenia działalności wynosi 36 miesięcy, z zastrzeżeniem że w przypadku gdy prowadzona działalność trwa krócej niż 36 miesięcy, można uwzględnić kontynuację prowadzenia działalności rolniczej. Za kontynuację uważa się przejęcie funkcjonującej działalności rolniczej w obrębie rodziny
Dochody z tytułu umów cywilno-prawnych, umów-zleceń, umów dzierżawy lub umów najmu, zawartych na czas nieokreślony lub o charakterze stałym (powtarzalnym):	
Procedura standardowa	Warunki dodatkowe
- zeznanie podatkowe za rok poprzedni oraz deklaracja podatkowa za ostatni miesiąc lub umowy dokumentujące dochód za ostatnie 9 miesięcy wraz z wyciągami bankowymi potwierdzającymi wpływy z tytułu ich realizacji, - oświadczenie o źródłach i wysokości uzyskiwanych dochodów	

2. Przyjmuje się, że składane dokumenty są aktualne:

- zaświadczenia o dochodach oraz o braku zaległości wobec urzędu skarbowego, ZUS, KRUS i Urzędu Gminy – miesiąc od daty ich wystawienia,
- zeznania podatkowe za poprzedni rok oraz deklaracje PIT-11 – do końca czerwca bieżącego roku.

3. Kryteria i zasady weryfikacji przedłożonych dokumentów oraz źródeł dochodów znajdują się w instrukcjach Banku.

4. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank, na wniosek Wnioskodawcy zwraca oryginały dokumentów, stanowiących podstawę rozpatrzenia wniosku o udzielenie Kredytu, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów.

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI KREDYTOWANIA

§ 6

1. Szczegółowe warunki udzielenia Kredytu, kwota Kredytu, okres na jaki Bank udziela Kredytu, termin i sposób wypłaty Kredytu, zasady ustanowienia zabezpieczeń spłaty Kredytu a także prawa i obowiązki Kredytobiorcy oraz Banku są każdorazowo określone w Umowie Kredytu.

2. Kwota Kredytu oraz okres spłaty Kredytu zależą od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, wartości zabezpieczeń oraz wieku i rodzaju kredytowanego pojazdu mechanicznego

3. Maksymalny okres kredytowania wynosi:

- a) samochody osobowe, samochody ciężarowe z wyłączeniem pojazdów o DMC powyżej 3,5t nie spełniających co najmniej norm EURO 4, autobusy, naczepy samochodowe i przyczepy:
 - nowe - 120 miesięcy,
 - używane - 96 miesięcy,
 - pojazdy o DMC powyżej 3,5t nie spełniających co najmniej norm EURO 4 – 48 miesięcy
- b) motocykle - 72 miesiące,
- c) motorowery i skutery - 36 miesięcy.

Bank nie udziela kredytów na zakup starszych niż 10 lat naczep i przyczep samochodowych.

4. W przypadku okresu kredytowania dłuższego niż 5 lat, suma dotychczasowego okresu użytkowania pojazdu i okresu kredytowania nie może przekroczyć 15 lat.

5. W przypadku motocykli, suma dotychczasowego okresu użytkowania pojazdu i okresu kredytowania nie może przekroczyć 7 lat.

6. Dla pojazdów starszych niż 13 lat bank może udzielić kredytu na 36 miesięcy na kwotę nie większą niż 15 tys. złotych.

7. Minimalna wysokość wymaganego udziału własnego kredytobiorcy przy kredytowaniu zakupu pojazdów uzależniona jest od rodzaju kredytobiorcy i przedmiotu kredytowania i wynosi:

1) dla osób fizycznych:

- a) samochody osobowe oraz samochody ciężarowe i autobusy o dopuszczalnej masie całkowitej nie przekraczającej 3,5t:

Wiek pojazdu	CENA POJAZDU	
	do 100.000zł	powyżej 100.000zł
Nowe	0%	
używane do 8 lat	0%	5%*
używane od 9 lat do 13 lat	10%*	

* z możliwością udzielenia kredytu bez udziału własnego kredytobiorcy w przypadku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu.

- b) przyczepy samochodowe:
 - nowe i używane do 3 lat – 10% ceny pojazdu,
 - używane powyżej 3 lat – 15% ceny pojazdu,
- c) motocykle, motorowery i skutery - 20% ceny pojazdu,

2) dla osób fizycznych - przedsiębiorców oraz podmiotów gospodarczych :

Wiek pojazdu	CENA POJAZDU		
	do 100.000zł	powyżej 100.000zł do 200.000zł	powyżej 200.000zł
Nowe	0%	0%	10%
Używane do 13 lat	0%	10%	20%

Łączne maksymalne zaangażowanie :

Wielkość posiadanego i/lub dzierżawionego przez rolnika areалу ziemi (ha) ;	Całkowite zaangażowanie
< 10	100 000
≥10 i < 30	200 000
≥30 i < 80	250 000
≥80	300 000

2. Cena pojazdu używanego powinna być każdorazowo porównywana z wartością rynkową pojazdu.
3. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek lub wypłaty gotówki w kasie.

§ 7

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Regulaminie kredytu konsumenckiego i w Umowie Kredytu, zgodnie z Uchwałą Zarządu Banku.
2. Odsetki od Kredytu nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Bank pobiera odsetki za okres od dnia wypłaty Kredytu do dnia poprzedzającego spłatę Kredytu.
4. Stopa procentowa ustalona w umowie kredytowej może ulec podwyższeniu lub obniżeniu

w przypadku wystąpienia zmiany co najmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek:

- 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
- 3) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
- 4) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
- 5) rentowności obligacji skarbu państwa;
- 6) stawki bazowej WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym.

§ 8

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą, której wyciąg stanowi załącznik do Umowy Kredytu.
2. Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu:
 - 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
 - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) niezależny od Banku wzrost kosztów czynności bankowej/funkcjonowania produktu,
 - b) podwyższenie standardu usługi,
 - c) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
3. Jeżeli wprowadzone zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzonych zmian.
4. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu – mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
5. W przypadku zmiany Taryfy w zakresie, o którym mowa w ust. 2, Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 3-miesiące, licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.

§ 9

1. Harmonogram spłaty Kredytu przekazywany jest Kredytobiorcy w wersji pisemnej, po uruchomieniu Kredytu.
2. W przypadku zmiany harmonogramu spłaty Kredytu w trakcie okresu obowiązywania Umowy Kredytu (z powodu zmiany wysokości oprocentowania Kredytu bądź czynności zainicjowanej przez Kredytobiorcę np. w przypadku częściowej spłaty kredytu) Bank przekazuje Kredytobiorcy zmieniony harmonogram spłat.

ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

§ 10

1. Przyznanie kredytu uzależnione jest od uzyskania niezbędnego zabezpieczenia jego spłaty w postaci:

	ZABEZPIECZENIE	WARUNKI DODATKOWE / UWAGI
Nowe i używane do 1 roku samochody o wartości do 150.000zł	- Przewłaszczenie pojazdu na Bank z warunkiem zawieszającym, - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	- cena samochodu nie przekracza 100.000zł, - udział własny kredytobiorcy 0%,
	- Przewłaszczenie pojazdu na Bank z warunkiem zawieszającym, - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	- cena samochodu przekracza 100.000zł, - udział własny kredytobiorcy 10%, - dotyczy wyłącznie kredytów na zakup pojazdów (za wyjątkiem motocykli i motorowerów)
Pozostałe pojazdy nowe oraz używane do 1 roku	- Przewłaszczenie częściowe pojazdu na Bank (ew. zastaw rejestrowy na pojeździe/ maszynie urządzeniu, wózku widłowym) - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	
	- Przewłaszczenie pojazdu na Bank pod warunkiem zawieszającym - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	- kwota kredytu nie przekracza 60.000zł, - bez wymogu udziału własnego kredytobiorcy, - dotyczy wyłącznie kredytów na zakup pojazdów (za wyjątkiem motocykli i motorowerów)
Pozostałe pojazdy używane do 13 lat	- Przewłaszczenie częściowe pojazdu na Bank (ew. zastaw rejestrowy na pojeździe/ maszynie, urządzeniu, wózku widłowym) - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	
	- Przewłaszczenie pojazdu na Bank pod warunkiem zawieszającym - Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	- kwota kredytu na pokrycie ceny samochodu (wraz z ew. kwotą przeznaczoną na sfinansowanie potrzeb kredytobiorcy, związanych z eksploatacją i utrzymaniem pojazdu) nie przekracza 20.000zł, w przypadku samochodów sprzedawanych przez autoryzowanych Dealerów maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 30 000 zł - dotyczy wyłącznie kredytów na zakup pojazdów (za wyjątkiem motocykli)

Maszyny i urządzenia rolnicze i leśne nowe i używane do 10 lat	• Przewłaszczenie całkowite lub częściowe na maszynach i urządzeniach rejestrowanych • Zastaw rejestrowy na maszynach i urządzeniach nierejestrowanych • Cesja z praw polisy ubezpieczenia majątkowego na rzecz Banku, odnawialna w całym okresie kredytowania	
--	--	--

UWAGA:

- a) Zabezpieczenie kredytu może być ustanowione wyłącznie na pojeździe/, maszynie i urządzeniu rolniczym i leśnym stanowiącym własność (lub współwłasność) przynajmniej jednego z kredytobiorców.
2. Udzielenie kredytu osobie, która nie ukończyła 25 roku życia uzależnione jest od:
 - przedłożenia wniosku wraz z kompletem dokumentów,
 - udokumentowania okresu zatrudnienia nie krótszego niż 12 m-cy,
 - wniesienia minimalnego udziału własnego w wysokości 10% lub przedstawienia dodatkowego zabezpieczenia w formie poręczenia cywilnego lub wekslowego osoby trzeciej, przy czym osoba poręczająca ukończyła 25 rok życia.
3. Dla kredytów, w przypadku których wysokość kwoty kredytu przeznaczonej na pokrycie ceny pojazdu nie przekracza 25.000 zł, dopuszcza się możliwość odstąpienia od zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy AC na rzecz Banku pod warunkiem podwyższenia oprocentowania kredytu o 2 p.p. na wniosek Kredytobiorcy podwyższenie oprocentowania może zostać zastąpione przystąpieniem do grupowego ubezpieczenia na życie lub ubezpieczenia ochrony prawnej. W przypadku braku cesji praw z polisy AC, obsługujący transakcję pracownik Banku lub Przedstawiciel zobowiązany jest do sporządzenia karty oględzin pojazdu.
4. Bank zwalnia zabezpieczenia spłaty Kredytu w ciągu 14 dni od daty całkowitej spłaty Kredytu

§ 11

Wnioskodawca może skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej przez Bank umowy agencyjnej ubezpieczenia Concordia Auto, oferowanego przez Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, z siedzibą przy ul. Św. Michała 43, 61-119 Poznań.

ZAWARCIE UMOWY KREDYTU, SPŁATA KREDYTU

§ 12

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po dopełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
 - 1) zawarciu Umowy Kredytu oraz umów zabezpieczeń,
 - 2) wniesieniu wymaganych opłat i prowizji,
 - 3) wniesieniu udziału własnego Kredytobiorcy
 - 4) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty Kredytu.

§ 13

1. Kredyt spłacany jest w okresach miesięcznych w formie określonej w Umowie Kredytu:
 - 1) w równych ratach kapitałowo-odsetkowych w całym okresie kredytowania lub
 - 2) w malejących ratach kapitałowo-odsetkowych wraz z upływem okresu kredytowania, z zastrzeżeniem ust. 2 niniejszego paragrafu.
2. Umowa Kredytu może przewidywać inne formy spłaty Kredytu.
3. Dokładna wysokość rat oraz terminy ich zapłaty wskazuje harmonogram spłat stanowiący integralną część Umowy Kredytu.
4. Pierwsza rata Kredytu płatna jest, nie później niż po upływie 2 miesięcy od daty uruchomienia Kredytu.
5. Jeżeli termin spłaty raty Kredytu przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub w sobotę, upływa on w najbliższym, następującym po nim dniu roboczym.
6. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
7. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
8. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia,
9. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
10. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bank niezwłocznie zwraca Kredytobiorcy poniesione na rzecz Banku koszty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.

OBSŁUGA KREDYTU

§ 14

Kredytobiorca dokonuje spłaty Kredytu na rachunek wskazany w Umowie Kredytu.

§ 15

1. Dyspozycje dotyczące obsługi Kredytu Kredytobiorca może złożyć osobiście w każdej z placówek Banku
2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Kredytobiorcę warunków wskazanych powyżej.

§ 16

1. Kredytobiorca może bezpłatnie, w całym okresie obowiązywania Umowy Kredytu, dokonać wcześniejszej spłaty części lub całości Kredytu.
2. W dniu wcześniejszej spłaty Kredytu naliczane i pobierane są odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty Kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie.
3. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu,

Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat. Nie wymaga sporządzenia nowego harmonogramu spłat złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji przedterminowej całkowitej spłaty kredytu.

4. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
5. Dokonanie wcześniejszej spłaty całej kwoty Kredytu wraz z wszystkimi kosztami związanymi z Umową o Kredyt skutkuje rozwiązaniem Umowy Kredytu z dniem tej spłaty.

NIETERMINOWA SPŁATA KREDYTU

§ 17

1. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę części lub całości raty kapitałowo-odsetkowej w terminie określonym w harmonogramie spłat, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane.
2. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy lombardowej NBP. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości stopy lombardowej NBP.
3. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank podejmuje działania windykacyjne z możliwością wypowiedzenia Umowy Kredytowej.

§ 18

1. W przypadku braku spłaty należności z tytułu Umowy Kredytu w umówionym terminie, Bank będzie uprawniony do odzyskania swoich wierzytelności w drodze postępowania egzekucyjnego.
2. Bank pobiera należności w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - 2) składki ubezpieczeniowe / koszty na pokrycie przez Bank składki ubezpieczeniowej;
 - 3) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 4) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 5) odsetki przeterminowane;
 - 6) odsetki bieżące;
 - 7) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 8) bieżące raty kapitałowe.

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 19

Do podstawowych obowiązków Kredytobiorcy należy:

- 1) ustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie Kredytu, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami Banku;
- 2) przedłożenie dokumentów wskazanych przez Bank;
- 3) wykorzystywanie Kredytu zgodnie z przeznaczeniem;
- 4) dokonywanie we wskazanych terminach spłaty rat Kredytu wraz z odsetkami;
- 5) powiadamianie Banku o każdej zmianie danych osobowych, w szczególności adresu

- zamieszkania, nazwiska, stanu cywilnego;
- 6) terminowego opłacania składek z tytułu ubezpieczenia autocasco w pełnym zakresie, przez czas trwania Umowy Kredytu lub umów zabezpieczeń;
 - 7) dokonanie zapłaty należnych Bankowi prowizji i opłat, wynikających z Umowy Kredytu,

POSTANOWIENIA KONCOWE

§ 20

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do rzetelnego i niezwłocznego informowania Banku o:
 - 1) zmianach danych osobowych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą Umową Kredytu,
 - 2) okolicznościach mających wpływ na sytuację prawną lub finansową Kredytobiorcy, ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu, pogarszających zdolność kredytową Kredytobiorcy,
2. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy Kredytu oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres podany przez Kredytobiorcę.

§ 21

Nie stanowią zmiany warunków Umowy Kredytu i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:

- 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
- 2) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
- 3) zmiany funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności Kredytu,
- 4) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży.

§ 22

1. Umowa Kredytu może być wypowiedziana przez każdą ze Stron.
2. Wypowiedzenie Umowy Kredytu dokonywane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu wynosi 30 dni.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę Kredytu, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących ważnych przyczyn:
 - 1) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu;
 - 2) utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy w zakresie umożliwiającym udzielenie Kredytu w wysokości określonej w Umowie Kredytu,
 - 3) zagrożenia upadłością Kredytobiorcy,
 - 4) nie dotrzymania lub naruszenia postanowień umów na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia spłaty Kredytu,
 - 5) naruszenia przez Kredytobiorcę zasad i terminów spłaty Kredytu określonych w Umowie Kredytu.

5. Po upływie terminu wypowiedzenia lub w przypadku niespłacenia Kredytu w umówionym terminie kwota niespłaconej należności Banku z tytułu Umowy Kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobiera odsetki w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP.
6. Wypowiedzenie Umowy Kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień z niej wynikających.

§ 23

Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia jednej z następujących przyczyn:

- 1) wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę lub Bank z upływem okresu wypowiedzenia,
- 2) z dniem otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Kredytobiorcy lub kredytobiorców.
- 3) z chwilą całkowitej spłaty kwoty Kredytu wraz ze wszystkimi kosztami związanymi z Umową o Kredyt.

§ 24

1. W przypadku sporu powstałego między Kredytobiorcą a Bankiem, Strony podejmują starania w celu jego rozstrzygnięcia w drodze polubownej.
2. Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg określa „Instrukcja rozpatrywania skarg , wniosków i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Łochowie”
3. W przypadku niemożności uzyskania polubownego rozstrzygnięcia sporu zgodnie z ust. 1 Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumenckiego działającego przy Związku Banków Polskich.
4. Zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego, opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
5. Wszelkie spory nierozwiązane w drodze polubownej bądź na mocy decyzji Bankowego Arbitra Konsumenckiego, mogą być równie rozstrzygane przez sąd Powszechny, właściwy dla siedziby Banku Spółdzielczego.
6. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
7. Miejscem spełnienia przez Kredytobiorcę świadczeń wynikających z Umowy Kredytu jest siedziba Banku.

§ 25

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie właściwe, powszechne obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Kodeks Cywilny, Prawo Bankowe, Ustawa o kredycie konsumenckim, Regulamin kredytu konsumenckiego w Banku Spółdzielczym w Łochowie oraz Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Łochowie.