

## Regulamin kredytowania ludności

### 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 ludności w BZ 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 ludności objętych postanowieniami innych regulaminów Banku.

### Rozdział II Kredytobiorca

#### § 2

- Kredytobiorcą może być osoba fizyczna spełniająca następujące warunki:
  - stałe zamieszkanie 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 § 16.
- 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 spełnienia przez Kredytobiorcę warunków przewidzianych w ust.1 punktach 1) i 3) oraz ust. 2.

### Rozdział III Warunki kredytowania

#### § 3

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

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

#### § 4

- Podstawowym zabezpieczeniem wierzytelności Banku jest stały, udokumentowany dochód Kredytobiorcy lub jego stan majątkowy.
- Bank w zależności od przeznaczenia kredytu, kwoty kredytu oraz okresu kredytowania może przyjąć 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 ludności oprocentowane są według stopy stałej lub zmiennej.
- Bank pobiera odsetki od kredytu w okresach i kwotach określonych w umowie o kredyt.
- 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:
  - zmiany stóp procentowych NBP,
  - zmiany poziomu cen instrumentów finansowych na krajowym rynku pieniężnym,
  - zmiany poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS.
- O każdej zmianie oprocentowania, o której mowa w ust. 3 Bank powiadomi listownie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia.
- 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.

#### § 6

Bank zobowiązuje się informować Kredytobiorcę o zmianach w Regulaminie, Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK SA za czynności bankowe dla ludności oraz zmianach stopy

oprocentowania kredytu, w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy, w jednej z poniżej wskazanych form:

- poprzez zamieszczenie treści zmian na wyciągach bankowych / eWyciągach;
- poprzez przesłanie stosownej informacji wraz z wyciągiem / dołączenie stosownej informacji do eWyciągu;
- poprzez wysłanie informacji w formie odrębnej korespondencji na wskazany adres;
- poprzez wysłanie tych informacji na wskazany przez Kredytobiorcę adres poczty elektronicznej;
- poprzez udostępnienie tych informacji za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej BZWBK24 internet.

### Rozdział IV Tryb zawierania umów kredytowych

#### § 7

- Kredyty dla ludności 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 § 16.
- Bank dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów o których mowa w ust. 1 pkt. 3).

#### § 8

- 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.

#### § 9

- 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 obydwie strony umowy o kredyt i umów zabezpieczeń,
  - skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu,
  - innych określonych w umowie o kredyt.

### Rozdział V Warunki spłaty kredytu

#### § 10

- Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu.

- 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**

- 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.

#### **§ 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**

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

#### **§ 16**

- Podstawowe warunki kredytowania dla danego rodzaju kredytu zawarte są w załącznikach do niniejszego Regulaminu.
- 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 - t.j. z późniejszymi zmianami),
  - Ustawa z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. Nr 16 poz. 93 wraz z późniejszymi zmianami),
  - Ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 wraz 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. z 2005 r. nr 184, poz.1539),
- Ustawa z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. nr 183, poz. 1538).