

## REGULAMIN

### UDZIELANIA POŻYCZKI KONSUMENCKIEJ E - POŻYCZKA

### ZA POŚREDNICTWEM SYSTEMU BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ PBSBANK24

### W PODKARPACKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Sanok, maj 2018 r.

#### Postanowienia ogólne

##### § 1

1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Bank udziela pożyczki konsumenckiej "e - pożyczka" w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim z późn. zm. z wykorzystaniem kanału komunikacji na odległość za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej PBSBank24.
2. Niniejszy Regulamin wraz z umową oraz wyciągiem z Taryfy opłat i prowizji jest udostępniany Pożyczkobiorcy przed zawarciem Umowy za pośrednictwem Usługi PBSbank24, na trwałym nośniku w postaci pliku PDF, w sposób umożliwiający pobranie i zapisanie jego treści na urządzeniu Pożyczkobiorcy lub również wysłanie na adres poczty elektronicznej wskazany przez Pożyczkobiorcę

##### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank (PBS)** - Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, 38 – 500 Sanok, ul. Mickiewicza 7,
- 2) **Bazy danych** – zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
- 3) **Dni robocze** - wszystkie dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 4) **Działania windykacyjne** - działania Banku zmierzające do odzyskania swojej wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki we własnym zakresie bądź poprzez organy egzekucyjne,
- 5) **Kontekst** - zakres uprawnień oznaczonego Użytkownika do składania Dyspozycji w ramach dowolnej Usługi PBSbank24, w której występuje on jako Posiadacz – strona oznaczonej Umowy zawartej z Bankiem lub jako Użytkownik, któremu Posiadacz udzielił stosownego pełnomocnictwa lub upoważnienia,
- 6) **Konto osobiste (ROR)/rachunek osobisty ROR** – rachunek płatniczy, oszczędnościowo - rozliczeniowy Pożyczkobiorcy prowadzony w Banku, do którego Posiadacz ma dostęp za pośrednictwem Usługi PBSbank24,
- 7) **Pożyczka/Pożyczka konsumencka** – pożyczka udzielona w oparciu o zapisy niniejszego Regulaminu, niezabezpieczona hipoteką, do której ma zastosowanie ustawa z dnia 12.05.2011 r. o kredycie konsumenckim,
- 8) **Pożyczkobiorca** – użytkownik usługi PBSBank24, będący jednocześnie posiadaczem lub współposiadaczem konta osobistego ROR, który zawarł z Bankiem Umowę pożyczki na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie - tj. za pośrednictwem Usługi PBSBank24, przy wykorzystaniu podpisu elektronicznego, o którym mowa w Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej PBSBank24,
- 9) **Usługa bankowości elektronicznej/usługa PBSBank24/PBSBank24** – usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiającą sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku,  
Usługa bankowości elektronicznej świadczona jest przez Bank na zasadach określonych w obowiązującym w Banku "Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej PBSbank24 dla klienta detalicznego" i realizowana za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- 10) **Oferta/Oferta zawarcia umowy pożyczki** – opatrzony Podpisem elektronicznym Wniosek o pożyczkę, której zakres wyznaczają udostępnione w Systemie oraz przesłane po złożeniu Podpisu elektronicznego na adres poczty elektronicznej w formacie PDF następujące dokumenty: wniosek o pożyczkę wypełniony elektronicznie Umowa, Regulamin, Formularz Informacyjny oraz wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy,
- 11) **Okres korzystania z pożyczki** – okres liczony od dnia uruchomienia pożyczki do dnia określonego w umowie pożyczki jako ostateczny termin spłaty pożyczki,
- 12) **Postawienie zadłużenia w stan wymagalności** – dzień, w którym powstaje obowiązek po stronie Pożyczkobiorcy do natychmiastowej spłaty całości zadłużenia,
- 13) **Podpis elektroniczny** – ciąg znaków wykorzystywany w celu zalogowania się Użytkownika do Usługi bankowości elektronicznej PBSbank24 lub potwierdzenia autentyczności i integralności podpisywanego Zlecenia lub innej Operacji, w tym zawarcia umowy pożyczki oraz weryfikację tożsamości Użytkownika składającego podpis - na zasadach zdefiniowanych w Regulaminie świadczenia usługi bankowości elektronicznej PBSBank24 dla klienta detalicznego,
- 14) **Regulamin** – niniejszy Regulamin udzielania pożyczki konsumenckiej "e - pożyczka" za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej PBSBank24 w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,
- 15) **System/System PBSBank24** - informatyczny system bankowości elektronicznej Banku, za pośrednictwem którego jest realizowana usługa bankowości elektronicznej „PBSbank24”, dostępna dla Użytkownika za pomocą środków porozumienia się na odległość opisanych w Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej PBSBank24 dla klienta detalicznego,
- 16) **Termin uruchomienia pożyczki** – dzień, w którym pożyczka postawiona zostanie do dyspozycji Pożyczkobiorcy,
- 17) **Trwały nośnik/trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Pożyczkobiorcy przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez odpowiedni okres do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci np. pismo (forma papierowa) płyta CD, plik PDF lub karta pamięci,
- 18) **Umowa** - umowa pożyczki,
- 19) **Wniosek o pożyczkę** - wniosek o udzielenie pożyczki złożony przez Klienta w Banku z wykorzystaniem kanału komunikacji na odległość przy użyciu usługi bankowości elektronicznej PBSBank24, stanowiący jednocześnie ofertę złożoną przez Klienta Bankowi o udzielenie pożyczki o parametrach określonych w tym wniosku,

- 20) **Wnioskodawca/Klient** – osobę fizyczną będącą jednocześnie stroną umowy o usługę PBSBank24, jako posiadacz samodzielny lub współposiadacz rachunku ROR, która ubiega się o pożyczkę na cel nie związany z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 21) **Wypowiedzenie umowy pożyczki** – oświadczenie woli Banku, składane Pożyczkobiorcy w okolicznościach określonych w umowie i w Regulaminie, powodujące odmowę dalszego finansowania Pożyczkobiorcy na warunkach określonych w umowie oraz obowiązek spłaty zadłużenia w określonym terminie,
- 22) **Zadłużenie** - dług Pożyczkobiorcy wobec Banku, powstały z tytułu udzielenia pożyczki, obejmujący kwotę niespłaconej pożyczki wraz z odsetkami oraz wszelkimi innymi należnościami Banku,
- 23) **Zarząd** – Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 24) **Zdolność kredytowa** - zdolność do terminowej spłaty rat pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.

### § 3

1. Bank udziela pożyczki konsumenckiej "e - pożyczka" z wykorzystaniem kanału komunikacji elektronicznej poprzez usługę bankowości elektronicznej PBSBank24 na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie oraz Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej PBSBank24 dla klienta detalicznego.
2. Wysokość pożyczki uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy i nie może być niższa niż 1.000 zł. i wyższa niż 10.000,00 zł.
3. Okres korzystania z pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.
4. Łączna wartość zaangażowania Klienta z tytułu pożyczek udzielonych przez Bank za pośrednictwem systemu PBSBank24 nie może przekroczyć kwoty 20.000,00 zł.

### § 4

1. Na podstawie art. 105 ust. 4 d) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. Bank może za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta BIK Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy pożyczki, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
2. Pożyczkobiorca poprzez złożenie wniosku o pożyczkę umożliwia gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez: Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Biuro Obsługi Klienta BIK, Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, („Biuro Informacji Kredytowej S.A.”), Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Z. Herberta 8, 00-380 Warszawa, („Związek Banków Polskich”), Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław („Krajowy Rejestr Długów”), InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie ul. J. Kaczmarek 77, 02-679 Warszawa („InfoMonitor”), Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa przekazanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy, a dotyczących go informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, w tym będących danymi osobowymi, powstałymi lub przekazanymi w związku ze złożeniem przez niego wniosku skutkującego podjęciem przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy czynności bankowych, a to na warunkach i w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych oraz innych ustaw.
3. Pożyczkobiorca poprzez złożenie podpisu elektronicznego we wniosku o pożyczkę wyraża również zgodę na przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A., Bank Polskiej Spółdzielczości S.A oraz Podkarpacki Bank Spółdzielczy dotyczących go informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy pożyczki - w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych ustaw.
4. Bank może udostępnić biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych dane o zobowiązaniach Pożyczkobiorcy powstałych z tytułu niniejszej umowy, gdy spełnione będą łącznie następujące warunki: 1) zobowiązanie wobec Banku powstanie z tytułu niniejszej umowy o pożyczkę; 2) łączna kwota zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Banku wyniesie co najmniej 200 złotych, 3) zobowiązanie albo zobowiązania będą wymagalne od co najmniej 30 dni; 4) upłynie co najmniej miesiąc od wystawienia przez Bank listem poleconym albo doręczenia do rąk własnych na adres do doręczeń wskazany przez Pożyczkobiorcę a jeżeli Pożyczkobiorca nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura, 5) nie upłynie 10 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 10 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
5. Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych z późn. zm. Pożyczkobiorca poprzez złożenie podpisu elektronicznego we Wniosku o pożyczkę upoważnia Bank do wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów, a także InfoMonitora danych gospodarczych w rozumieniu art. 2 cytowanej wyżej ustawy o jego zobowiązaniach, uzyskanych przez Krajowy Rejestr Długów oraz InfoMonitor. Pożyczkobiorca upoważnia także do wystąpienia i uzyskania przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy informacji stanowiących tajemnicę bankową obejmujących jego dane osobowe oraz informacje o jego zobowiązaniach wynikających z czynności bankowych, w tym dane o wynikającym z nich zadłużeniu, uzyskanych przez Krajowy Rejestr Długów oraz InfoMonitor od innych banków lub od Biura Informacji Kredytowej S.A i Związku Banków Polskich.
6. Pożyczkobiorca poprzez złożenie podpisu elektronicznego w treści Wniosku o pożyczkę upoważnia Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich do udostępnienia Krajowemu Rejestrowi Długów oraz InfoMonitorowi, z zasobów informacyjnych tych instytucji danych gospodarczych, stanowiących tajemnicę bankową, dotyczących jego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 200 zł (dwieście złotych) – w przypadku konsumentów, w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie informacji gospodarczych z późn. zm. lub o braku danych o takim zadłużeniu.

### § 5

1. Pożyczka może być udzielona na cel nie związany z działalnością gospodarczą, wyłącznie na rzecz jednej, pełnoletniej osoby fizycznej, która:
  - 1) jest użytkownikiem usługi bankowości elektronicznej PBSBank24 i posiada do niej dostęp zgodnie z wymogami przewidzianymi przez Bank, określonymi w przepisach obowiązujących dla tej usługi,
  - 2) jest posiadaczem lub współposiadaczem rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego (ROR) prowadzonego przez Bank,
  - 3) posiada konto poczty elektronicznej (adres e-mail), który wskaże we wniosku o pożyczkę,
  - 4) spełnia pozostałe warunki określone w Regulaminie.
2. Bank udziela pożyczki określonej w Regulaminie wyłącznie w walucie polskiej (PLN).
3. Pożyczka może być udzielona osobie wymienionej w ust. 1, jeżeli uzyskuje ona stałe dochody miesięczne z tytułu:
  - 1) zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, kontraktu menedżerskiego lub umowy cywilnoprawnej,
  - 2) emerytury, zasiłku przedemerytalnego lub renty,
  - 3) prowadzonej działalności gospodarczej lub wykonywania wolnego zawodu z zastrzeżeniem ust. 7 pkt 7)
  - 4) prowadzenia gospodarstwa rolnego,- w wysokości zapewniającej spłatę pożyczki wraz z odsetkami, w terminach ustalonych w umowie.
5. Okres otrzymywania dochodów ze świadczeń na czas określony, uwzględnionych przy ustalaniu zdolności kredytowej nie może się kończyć wcześniej niż przewidywany termin spłaty pożyczki.
6. Jeżeli wnioskodawca uzyskuje dochody z kilku źródeł, do ustalenia jego zdolności kredytowej można przyjąć łączne dochody ze wszystkich źródeł, o ile zostaną one udokumentowane.
7. Pożyczka nie może być udzielona osobie bezrobotnej lub nie uzyskującej żadnego bądź stałego dochodu.

### § 6

1. Proces udzielenia pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie jest w pełni zautomatyzowany i odbywa się w ramach komunikacji Banku z Klientem na odległość, przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej PBSBank24.
2. W celu skorzystania z pożyczki Klient przed rozpoczęciem procesu ubiegania się w Banku o jej udzielenie musi być posiadaczem rachunku bankowego ROR prowadzonego w Banku i posiadać dostęp do usługi bankowości elektronicznej o statusie Użytkownika.
3. Podstawę do udzielenia pożyczki stanowi wniosek, który Klient generuje z wykorzystaniem narzędzi komunikacji z Bankiem dostępnych w systemie bankowości elektronicznej PBSBank24. Wniosek ten, po prawidłowym wypełnieniu przez Klienta i złożeniu go Bankowi za pośrednictwem systemu PBSBank24, stanowi ofertę zawarcia umowy pożyczki, w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. Klient może w każdej chwili przerwać proces ubiegania się o pożyczkę, wykorzystując w tym celu narzędzia wyjścia z wniosku o pożyczkę dostępne do czasu, gdy oferta zawarcia umowy

pożyczki zostanie przyjęta przez Bank, a także po złożeniu tej oferty przez Klienta, ale przed przyjęciem oferty przez Bank i wypłatą kwoty pożyczki. Po wypłaceniu kwoty pożyczki przez Bank, Pożyczkobiorca może odstąpić od umowy pożyczki na zasadach określonych w § 28 niniejszego Regulaminu.

4. Czynność Klienta polegająca na złożeniu w Banku Wniosku o pożyczkę oraz na zawarciu umowy pożyczki - dla swej ważności wymagają złożenia przez Klienta Podpisu elektronicznego z wykorzystaniem posiadanych przez Klienta narzędzi autoryzacyjnych dostępu do usługi bankowości elektronicznej PBSBank24. Narzędzia te stanowią wyraża potwierdzenia tożsamości Klienta oraz potwierdzenie złożenia przez Klienta określonej treści oświadczenia woli złożonego w toku procesu udzielania pożyczki.
5. Usługa **"e-pożyczka"** jest nieaktywna w systemie bankowości elektronicznej "PBSBank 24" każdego dnia w godzinach od 23:00 do 5:00 dnia następnego. System uniemożliwia w tych godzinach wypełnienie i złożenie w Banku Wniosku o udzielenie pożyczki.

#### § 7

1. W celu ubiegania się o pożyczkę, Klient po zalogowaniu do systemu PBSBank24 wybiera w nim opcję dostępną w celu uzyskania pożyczki oznaczoną jako **"e-pożyczka"**. Wybór ten możliwy jest w ramach Kontekstu, w którym Wnioskodawca ma dostęp do Konta osobistego (ROR). Wybór tej opcji powoduje uruchomienie ekranu głównej zakładki pożyczki w systemie PBSBank24, a także podstawienie nr rachunku osobistego ROR, z którego posiadacz korzysta w ramach Kontekstu, w którym wybrał opcję złożenia wniosku o pożyczkę, na który to rachunek pożyczka zostanie uruchomiona.
2. Klient samodzielnie zobowiązany jest wypełnić wszystkie niezbędne dane pola zakładki pożyczki, o którą się ubiega, określone jako obligatoryjne w ramach Systemu, w tym kwotę pożyczki, okres kredytowania, liczba rat pożyczki, data spłaty raty w miesiącu kalendarzowym.
3. Z kwoty pożyczki Bank pobiera prowizję, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, należną w związku z udzieleniem pożyczki.
4. Z uwagi na postanowienia ust. 3, Wnioskowana kwota pożyczki, której dotyczy wniosek jest kwotą, która zostanie wypłacona na Konto osobiste ROR, natomiast kwota, którą klient będzie zobowiązany spłacić, będzie wyższa niż kwota wskazane we wniosku tj. będzie obejmować pobierane z kwoty pożyczki prowizję należną w związku z udzieleniem pożyczki.
5. Na podstawie danych określonych przez Klienta, o których mowa w ust. 2, System generuje automatycznie dla Klienta symulację pożyczki, o którą Klient się ubiega w Banku. Symulacja ta obejmuje następujące dane: kwotę pożyczki, kwotę raty przeznaczonej do spłaty miesięcznie, oprocentowanie pożyczki w skali roku, prowizję należną Bankowi, sumę odsetek za cały okres kredytowania, całkowitą kwotę pożyczki, całkowity koszt pożyczki, całkowitą kwotę do zapłaty przez Pożyczkobiorcę, rzeczywistą roczną stopę oprocentowania, a także projekt harmonogramu spłaty pożyczki.
6. Jeżeli Klient zaakceptuje dane zawarte w symulacji, sporządzonej na podstawie podanych przez siebie parametrów pożyczki, nie dokonując jednocześnie żadnych dodatkowych modyfikacji, wówczas możliwe jest przejście do kolejnego etapu obejmującego proces złożenia Wniosku o pożyczkę.

#### § 8

Niewypełnienie któregokolwiek z pól obowiązkowych w Systemie wymaganych przez Bank, dla celu oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, w tym pola adresu e-mail koniecznego aby spełnić wymóg dostarczenia niezbędnych dokumentów dla Pożyczkobiorcy spowoduje wstrzymanie całego procesu udzielania pożyczki.

#### Proces składania wniosków o pożyczkę

#### § 9

Klient, po zaakceptowaniu parametrów wskazanych w symulacji pożyczki, o której mowa w § 7 ust. 5, w zakładce pożyczki w Systemie przechodzi do kolejnego etapu związanego z procesem udzielenia pożyczki, tj. opracowania szczegółów wniosku o pożyczkę lub może zakończyć definitywnie dalszą procedurę udzielenia pożyczki.

#### § 10

1. W przypadku, gdy Klient skorzysta z opcji przejścia do kolejnego etapu wniosku poprzez wciśnięcie przycisku „Wypełnij wniosek”, a następnie „przejdź dalej”. System automatycznie wprowadzi do formularza wniosku o pożyczkę dane dotyczące osoby Klienta ewidencjonowane przez Bank w związku z prowadzeniem na rzecz Klienta rachunku osobistego (ROR), tj. następujące dane:
  - a) imię i nazwisko,
  - b) nazwisko rodowe matki,
  - c) PESEL,
  - d) data urodzenia,
  - e) stan cywilny,
  - f) rozdzielnosc majątkowa,
  - g) wykształcenie,
  - h) numer telefonu komórkowego,
  - i) adres e-mail,
  - j) adres zamieszkania,
  - k) adres korespondencyjny.
2. Dane, o których mowa w ust. 1 mogą być przez Klienta modyfikowane w zakresie pól przeznaczonych do edycji w systemie, o ile uległy one zmianie.

#### § 11

Klient przygotowuje formularz wniosku o pożyczkę w systemie, wypełniając obowiązkowe pola dotyczące: oświadczenia o zatrudnieniu i uzyskiwanych dochodach; informacji o wydatkach i kosztach utrzymania oraz innych danych niezbędnych do podjęcia przez Bank właściwej decyzji kredytowej.

#### § 12

Klient wypełniając wniosek

- 1) wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank dla potrzeb udzielenia pożyczki, w zakresie wskazanym w formularzu wniosku i w niniejszym Regulaminie,
- 2) wyraża zgodę na zawarcie z Bankiem umowy pożyczki za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość (środków komunikacji elektronicznej),
- 3) składa oświadczenie, że ma świadomość ryzyka, jakie wiąże się ze zmianą stopy procentowej, od której uzależnione jest oprocentowanie pożyczki.

#### § 13

W przypadku, gdy Klient nie wyrazi zgody na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank lub nie wyrazi zgody na zawarcie z Bankiem umowy pożyczki za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, nie jest możliwe dalsze procedowanie wniosku w celu udzielenia przez Bank pożyczki, na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie. System nie zezwoli Klientowi na przejście do kolejnego etapu procesu udzielania pożyczki.

#### § 14

1. Po wypełnieniu wszystkich wymaganych pól do wniosku, System generuje dla Klienta następujące dokumenty w postaci plików PDF: Regulamin, projekt umowy pożyczki, formularz informacyjny, projekt harmonogramu spłaty pożyczki oraz wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, Klient - Wnioskodawca może pobrać z Systemu i zapisać w dowolny sposób na swoim urządzeniu lub dysku przenośnym.

#### § 15

1. Klient po zapoznaniu się z dokumentami wymienionymi w § 14 ust. 1:
  - a) składa oświadczenie, że zapoznał się z ich treścią,
  - b) wyraża zgodę na zawarcie z bankiem umowy pożyczki na warunkach określonych we wniosku o pożyczkę oraz w formularzu informacyjnym otrzymanym od Banku przed zawarciem umowy.
2. Udostępnione Klientowi dokumenty dodatkowo zostaną wysłane na wskazany we wniosku adres e-mail.
3. Na tym etapie procesowania wniosku o pożyczkę w opcji **"Proszę o kontakt z Bankiem"** Klient wypełnia pole do określenia godzin, w jakich Pracownik Banku będzie mógł nawiązać kontakt z Klientem, w celu ustalenia szczegółów udzielenia pożyczki lub udzielenia niezbędnej pomocy przez Pracownika Banku w tym zakresie.

#### § 16

1. Wnioskodawca, po zapoznaniu się z treścią dokumentów otrzymanych od Banku, wskazanych w § 14 ust.1 oraz po zaznaczeniu stosownych oświadczeń zaznacza przycisk „Chcę uruchomić pożyczkę” i przechodzi do kolejnego etapu.

2. W kolejnym etapie klient otrzymuje informację zawierającą szczegóły składanego wniosku tj. m. in: kwotę raty, kwotę do wypłaty na konto, kwotę pożyczki, oprocentowanie, kwotę prowizji, liczbę miesięcznych rat.

#### **§ 17**

W przypadku gdy Klient akceptuje warunki pożyczki opisane w § 16 ust. 2, potwierdza ten fakt podpisem elektronicznym i wybiera opcję „zatwierdź”. Wówczas Wniosek o pożyczkę przekazywany jest wraz z wszystkimi załączonymi dokumentami przez System do analizy kredytowej i podjęcia decyzji kredytowej przez Bank. Po zatwierdzeniu wniosku Klient powinien sprawdzić status wniosku w zakładce „Wnioski i dyspozycje”. W przypadku, gdy System wyświetli komunikat „zakończony błędem”, procedurę złożenia wniosku należy powtórzyć.

#### **§ 18**

1. Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest w kolejności zgłoszeń rejestrowanych w Systemie.
2. Wnioski o udzielenie pożyczki złożone w dni robocze w godzinach od godz. 5:00 do godz. 14:00 Bank zwykle rozpatruje w terminie do końca dnia roboczego. Wnioski złożone w dniu nie będącym dniem roboczym lub po godz. 14:00 danego dnia roboczego Bank zwykle rozpatruje w terminie do końca następnego dnia roboczego.
3. Bank podejmie decyzję o udzieleniu pożyczki nie później niż w terminie 8 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
4. Jeżeli do rozpatrzenia wniosku konieczne będzie przedstawienie dodatkowych dokumentów, terminy opisane w ust. 2 i 3 liczone są od dnia ich doręczenia Bankowi.
5. W przypadku złożenia Wniosku w dniu wolnym od pracy, terminy opisane w ust. 2 i 3 liczone są od pierwszego dnia roboczego licząc po dniu złożenia Wniosku.

### **Decyzja kredytowa**

#### **§ 19**

Bank udziela pożyczki po rozpatrzeniu prawidłowo złożonego przez Klienta wniosku o pożyczkę, przeprowadzeniu analizy zdolności kredytowej i podjęciu pozytywnej decyzji kredytowej.

#### **§ 20**

1. Bank może odmówić udzielenia pożyczki z powodu braku zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub w oparciu o informacje zawarte w Bazie danych lub wewnętrznym zbiorze danych Banku.
2. Jeżeli Bank odmówi Wnioskodawcy udzielenia pożyczki na podstawie informacji zawartych w Bazie danych lub wewnętrznym zbiorze danych Banku niezwłocznie przekazuje Wnioskodawcy na jego adres e-mail nieodpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia wskazując bazę danych, w której dokonano sprawdzenia.

#### **§ 21**

Wnioskodawca otrzymuje informację o odmowie udzielenia pożyczki poprzez przekazanie treści negatywnej decyzji kredytowej na adres e-mail wskazany we wniosku kredytowym oraz dodatkowo zostanie poinformowany wiadomością sms na wskazany we wniosku numer telefonu.

### **Zawarcie umowy pożyczki**

#### **§ 22**

1. Umowa zostaje zawarta z chwilą przyjęcia przez Bank oferty Klienta o zawarcie umowy pożyczki na zasadach określonych we wniosku o pożyczkę i postawienia pożyczki (wypłaty kwoty pożyczki) do dyspozycji Pożyczkobiorcy, bez konieczności składania przez Bank oświadczenia o przyjęciu oferty.
2. Zawarcie umowy pożyczki w sposób opisany w ust. 1 spełnia wymogi art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. w zakresie warunków składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej zrównanej z formą pisemną.
3. Po wypłacie pożyczki Bank wysłała na podany we wniosku adres e-mail Klienta, na trwałym nośniku w formacie PDF: treść zawartej z Bankiem Umowy pożyczki, harmonogram spłat, wyciąg z taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe oraz wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.

#### **§ 23**

Harmonogram spłat, o którym mowa w § 22 ust. 3 określa termin płatności rat, wysokość raty pożyczki z wyodrębnieniem jej poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki, które Pożyczkobiorca jest zobowiązany ponieść.

#### **§ 24**

Zawarcie umowy pożyczki daje Bankowi uprawnienia do kontroli sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy. W przypadku zmiany całkowitej kwoty pożyczki po zawarciu Umowy, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przedstawienia, na żądanie Banku, dokumentów i informacji dotyczących jego aktualnej sytuacji finansowej.

#### **§ 25**

1. Zmiana warunków umowy pożyczki wymaga dla swej skuteczności zawarcia aneksu do umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem wyjątków opisanych w Umowie oraz Regulaminie. W przypadku, gdy dla wprowadzenia określonej zmiany umowy zastrzeżona jest forma pisemna, wówczas podpisanie wszystkich niezbędnych dokumentów przez Klienta i Bank następuje bezpośrednio w placówce Banku, z pominięciem trybu przewidzianego w niniejszym Regulaminie dla zawarcia umowy pożyczki.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany informować Bank o każdej zmianie miejsca zamieszkania, nazwiska, pracodawcy i innych okolicznościach mogących mieć wpływ na terminową spłatę pożyczki, w tym do powiadomienia Banku w przypadku uzyskania pożyczki w innym banku lub dokonania poręczeń, a także do umożliwienia Bankowi przeprowadzanie badań w miejscu zamieszkania Pożyczkobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej oraz realności złożonych oświadczeń niezbędnych do udzielenia pożyczki.
3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany przedstawić informacje i dokumenty żądane przez Bank, związane z wykonywaniem określonych uprawnień Banku.
4. Pożyczkobiorca ma prawo w trakcie trwania Umowy dokonać zmiany adresu e-mail, przekazanego Bankowi we Wniosku o pożyczkę. Zawiadomienie o zmianie Pożyczkobiorca może złożyć pisemnie w dowolnej placówce Banku, a także pocztą elektroniczną na adres siedziby Banku.

#### **§ 26**

W razie stwierdzenia zagrożenia terminowej spłaty pożyczki Bank może zażądać od Pożyczkobiorcy ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia. Koszty związane z ustanowieniem takiego zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.

### **Wypłata pożyczki**

#### **§ 27**

1. Wypłata pożyczki następuje po przyjęciu przez Bank oferty Klienta.
2. Pożyczka wypłacana jest w formie bezgotówkowej na Konto osobiste (ROR) Pożyczkobiorcy prowadzone przez Bank, wskazany przez Pożyczkobiorcę we wniosku o pożyczkę.
3. Najpóźniej w dniu uruchomienia pożyczki, w formie potrącenia z kwoty pożyczki, Bank pobiera prowizję należną Bankowi w związku z zawarciem umowy pożyczki.
4. Zawarcie umowy pożyczki daje Bankowi uprawnienie do kontroli prawidłowości wykorzystania udzielonej pożyczki, oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy.

### **Odstąpienie od umowy pożyczki**

#### **§ 28**

1. Pożyczkobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy pożyczki bez podania przyczyny, w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy pożyczki, tj. od daty wpływu kwoty pożyczki na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy. Gdy termin odstąpienia od Umowy przypada w dniu wolnym od pracy, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu. Dla zachowania terminu, jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy, powinno być złożone na piśmie na adres podany we wzorze oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Oświadczenie może być złożone na wzorze oświadczenia o odstąpieniu.
3. Pożyczkobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wykorzystania pożyczki, do dnia spłaty pożyczki. Pożyczkobiorca, w przypadku odstąpienia od Umowy, jest zobowiązany zwrócić Bankowi kwotę udostępnionego pożyczki wraz z odsetkami, o których mowa powyżej, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Dniem spłaty pożyczki jest dzień przekazania środków pieniężnych Bankowi.
4. W przypadku odstąpienia od Umowy, Bankowi nie przysługują żadne opłaty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych w związku z udzieloną pożyczką, na rzecz organów administracji publicznej.

### **Opłaty i prowizje. Oprocentowanie pożyczki.**

## § 29

1. W związku z zawartą umową oraz innymi czynnościami lub usługami realizowanymi przez Bank w okresie trwania umowy, Bank pobiera się od Pożyczkobiorcy opłaty i prowizje, w wysokości i na zasadach określonych zgodnie z Umową oraz obowiązującą taryfą opłat i prowizji.
2. Obowiązująca „Taryfa opłat i prowizji” może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy, z tym zastrzeżeniem, że podwyższenie stawek opłat i prowizji w okresie trwania Umowy może nastąpić w przypadku: 1) wzrostu któregośkolwiek wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych (rocznego, kwartalnego lub miesięcznego) ogłaszanego przez GUS, proporcjonalnie do wzrostu któregośkolwiek z tych wskaźników, 2) podwyższenia minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podstawie odrębnych przepisów lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia za pracę, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny w okresach kwartalnych na podstawie art. 20 pkt.2 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, proporcjonalnie do podwyższenia lub wzrostu, minimalnego wynagrodzenia lub wyżej opisanego wskaźnika, 3) podwyższenia cen energii lub taryf telekomunikacyjnych bądź opłat lub wynagrodzeń, stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności bankowych lub instytucji przez instytucje za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe, nie więcej niż proporcjonalnie do wzrostu takich cen, wynagrodzeń lub kosztów, 4) podwyższenia kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych, rachunkowych lub innych przepisów prawa powszechnego oraz uchwał, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów, dotyczących działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług, w tym podwyższenia składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub innych składek lub kosztów ponoszonych przez Bank, których wysokość jest ustalana na podstawie przepisów prawa przez inne organy lub instytucje, proporcjonalnie do wzrostu kosztów działania Banku ponoszonych w związku z tymi zmianami.
4. Bank ma prawo do wprowadzenia nowych stawek opłat lub prowizji w przypadku wprowadzenia nowych usług dostępnych dla Pożyczkobiorcy i za czynności podejmowane przez Bank w celu świadczenia tych nowych usług, lub gdy Bank w celu świadczenia usług dotychczasowych podejmuje nowe czynności, w sposób rodzący wzrost kosztów, a podjęcia nowych czynności wynika z: przepisów prawa, uchwał, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów, zmian systemów informatycznych Banku lub zmian oferty Banku dotyczącej usług wynikających z Umowy dedykowanej do wszystkich klientów Banku, bądź z umów zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności wynikających z Umowy.
5. Podwyższenie stawek opłat i prowizji w stosunku do wartości wskaźników opisanych w ust. 3 następuje w odniesieniu do ich wysokości obowiązującej w dniu, w którym Bank ustalił lub poprzednio wprowadził zmianę stawek opłat lub prowizji w Taryfie opłat i prowizji, mających zastosowanie do pożyczki, z której korzysta Pożyczkobiorca.
6. Bank ma prawo do obniżenia lub wycofania stawek opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji, bez stosowania powyższych limitów i terminów takiej zmiany.
7. Zmiana Taryfy opłat i prowizji, następuje na podstawie uchwały Zarządu Banku, z dniem określonym w tej uchwale.
8. Bank informuje Pożyczkobiorcę o zmianie stawek opłat i prowizji, w sposób opisany w § 30.

## Oprocentowanie pożyczki

### § 30

1. Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej (stopy bazowej) określonej przez Zarząd Banku.
2. W przypadku pożyczki oprocentowanej według zasad, o których mowa w ust. 1 - z zastrzeżeniem ust. 3, Bank może dokonać zmiany tej stopy (w przypadku pożyczek zmiany stopy bazowej) tj. podwyższyć lub obniżyć oprocentowanie pożyczki - bez wymogu wypowiedzenia warunków umowy pożyczki w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednego lub kilku spośród podanych niższych czynników: 1) stopy referencyjnej, lombardowej, depozytowej, redyskonta weksli lub oprocentowania pożyczki lombardowego, Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, 2) któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, (roczny lub kwartalny lub miesięczny) ogłaszanego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego; 3) rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego; 4) stawki oprocentowania rynku międzybankowego WIBID 1M, 3M, 6M, 1Y lub stawki WIBOR 1M, 3M, 6M lub 1Y, obowiązującej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca, o wartość co najmniej 0,1 jednego punktu procentowego - w stosunku do ich wartości, obowiązującej w dniu, w którym Bank ustalił lub poprzednio wprowadził zmianę stopy oprocentowania w Tabeli oprocentowania produktów bankowych w PBS, mającej zastosowanie do pożyczki.
3. Podwyższenie oprocentowania pożyczki może nastąpić nie więcej, niż o taką samą liczbę punktów procentowych, o jaką doszło do podwyższenia stawki procentowej, jednego z opisanych w ust. 2 wskaźników i w stosunku do ich wartości obowiązującej w dniu, w którym Bank poprzednio ustalił lub wprowadził zmianę stopy oprocentowania pożyczki/pożyczki. Jeżeli doszło do zmiany więcej niż jednego wskaźnika, opisanego w ust. 2 lub gdy doszło do obniżenia i podwyższenia kilku wskaźników, Bank ma prawo do pozostawienia oprocentowania na tym samym poziomie lub ma prawo podwyższyć oprocentowanie w relacji do wskaźnika wybranego według pierwszeństwa wynikającego z opisanej w ust. 2 kolejności, w relacji do wskaźnika o największej procentowej wartości zmiany, lub w relacji do średniej procentowej wartości wskaźników, które uległy zmianie. Z zastrzeżeniem ust. 4, decyzja Banku o obniżeniu oprocentowania pożyczki może być podjęta bez stosowania powyższych limitów takiej zmiany.
4. Zmiana wysokości oprocentowania pożyczki, o którym mowa w ust. 1 następuje z dniem określonym w uchwale Zarządu Banku w tej sprawie. Bank powiadamia Pożyczkobiorcę o zmianie wysokości oprocentowania, przed dniem wejścia zmiany w życie w formie wiadomości elektronicznej przesłanej na adres e-mail wskazany przez Pożyczkobiorcę we Wniosku o pożyczkę. Informację o zmianie oprocentowania Bank przekaże Pożyczkobiorcy na trwałym nośniku. Informacja o zmianie, zawiera określenie stopy oprocentowania, wysokości raty pożyczki po dokonaniu zmiany oraz informację o liczbie i częstotliwości płatności rat, o ile ulegają one zmianie, a także pouczenie o prawie do wypowiedzenia umowy i jego skutkach, jeżeli Pożyczkobiorca nie wyraża zgody na dokonane zmiany. Pożyczkobiorca ma prawo w każdym czasie na piśmie, zmienić dyspozycję dotyczącą trybu informowania.
5. W przypadku, gdy zmiana wysokości stopy oprocentowania jest wynikiem zmiany wysokości odsetek, o których mowa w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, Bank przekazuje Pożyczkobiorcy zawiadomienie o zmianie, w sposób opisany w ust. 4 po zmianie wysokości odsetek.
6. Odsetki naliczane są od kwoty pożyczki w okresach miesięcznych za czas korzystania z pożyczki tj. od dnia wypłaty pożyczki do dnia poprzedzającego spłatę kolejnej raty.
7. Dla obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 a w latach przestępnych 366 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
8. Od kwoty kapitału niespłaconego w terminie (zadłużenia przeterminowanego) Bank nalicza odsetki za opóźnienie według zmiennej stopy procentowej, w wysokości stanowiącej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie, za okres od dnia wymagalności do dnia spłaty zadłużenia. Stopa odsetek ustawowych za opóźnienie jest równa stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 5,5 punktów procentowych. Zmiana wysokości oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego następuje wraz ze zmianą wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i nie wymaga zawiadomienia ani wypowiedzenia warunków umowy pożyczki. Informację o zmianie wysokości oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego Bank publikuje w placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.pbsbank.pl](http://www.pbsbank.pl).

## Spłata pożyczki

### § 31

1. Raty pożyczki podlegają comiesięcznej spłacie łącznie z odsetkami, w terminach i w wysokości ustalonej według zasad określonych w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca w czasie obowiązywania Umowy pożyczki może pobrać za pośrednictwem Usługi PBSBank24 bezpłatnie harmonogramu spłaty.
3. Z zastrzeżeniem opisanych w Regulaminie wyjątków, wpłaty na poczet spłaty zobowiązań wynikających z umowy pożyczki zaliczane są przez Bank w następującej kolejności: koszty, prowizje i opłaty związane z obsługą pożyczki, odsetki z tytułu należności przeterminowanych, zaległe odsetki umowne, bieżące odsetki umowne, niespłacona w terminie pożyczka, bieżąca rata kapitału.
4. Pożyczkobiorca, w zależności od złożonych dyspozycji, może dokonywać spłaty pożyczki:
  - 1) w formie dyspozycji przelewów lub wpłat kierowanych na rachunek pożyczki (rachunek kredytowy),
  - 2) w formie zlecenia obsługi spłaty pożyczki w ciężar Konta osobistego (ROR) i wówczas spłaty mogą być kierowane na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy wskazany do obsługi zadłużenia,
  - 3) w formie opcji spłaty pożyczki, oferowanej jako funkcja usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank. Zasady dokonywania spłat przy pomocy usług bankowości elektronicznej określa Regulamin Usługi.
5. Zlecenie automatycznej obsługi spłaty pożyczki jest zawarte we Wniosku o pożyczkę. Późniejsza zmiana sposobu spłaty spośród tych opisanych w ust. 4 pkt. 1 lub 2, może być dokonana pisemnie w dowolnej placówce Banku, a także pocztą elektroniczną przesłaną ze wskazanego Bankowi adresu poczty elektronicznej.

6. Pożyczka powinna być spłacana w ratach kapitałowo – odsetkowych równych w okresie obowiązywania danej stopy procentowej, na które składają się pełne należne odsetki za okres od dnia uruchomienia pożyczki do terminu pierwszej spłaty, a w kolejnych okresach pełne należne odsetki za okres 1 miesiąca, oraz część kapitału w wysokości różnicy pomiędzy stawką należnych odsetek za ten okres, a wysokością całej raty kapitałowo – odsetkowej (w ratach annuitetowych). Jeżeli długość okresu od dnia uruchomienia pożyczki do dnia spłaty pierwszej raty powoduje, że kwota należnych odsetek za ten okres jest wyższa niż wysokość całej raty, rata za ten okres ma charakter odsetkowy i pokrywa wyłącznie kwotę należnych odsetek.
7. Za datę spłaty zobowiązań z tytułu pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek pożyczki (rachunek kredytowy Banku).
8. Jeżeli termin spłaty pożyczki przypadnie w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym, następującym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.

#### **§ 32**

1. Pożyczkobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki przed terminem określonym w Umowie, bez konieczności wcześniejszego informowania Banku o zamiarze dokonania spłaty, w oparciu o stosowną dyspozycję spłaty, przekazaną Bankowi zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie złoży stosownej dyspozycji dotyczącej spłaty całości lub części pożyczki zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu oraz § 33, wówczas:
  - 1) jeżeli pożyczka obsługiwana jest z prowadzonego przez Bank rachunku bankowego w ramach zlecenia obsługi spłaty pożyczki, każda wpłata kierowana na rachunek kredytowy (w formie przelewu, wpłaty dokonywanej w innym banku, lub przy wykorzystaniu opcji spłaty pożyczki w ramach usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank na mocy odrębnych umów), zostanie automatycznie zaliczona w dniu wpływu środków do Banku, bezpośrednio na rachunek kredytowy na poczet spłaty ewentualnych kosztów i odsetek należnych do tego dnia, a w pozostałej części na poczet kapitału pożyczki. Wówczas odsetki za okres od daty wpływu środków do Banku, do wyznaczonego dnia spłaty najbliższej raty, zostaną pobrane z rachunku bankowego w dniu wymagalności raty, przy czym będą to odsetki w wysokości wynikającej z obowiązującego harmonogramu wg stanu na dzień wymagalności raty pomniejszone o odsetki naliczone i zapłacone w dniu wpływu środków na rachunek kredytowy - wówczas powstała nadpłata odsetek zostanie zwrócona na rachunek bankowy w chwili całkowitego rozliczenia pożyczki,
  - 2) jeżeli pożyczka obsługiwana jest z prowadzonego przez Bank rachunku bankowego w ramach zlecenia obsługi spłaty pożyczki, każda wpłata kierowana na ten rachunek bankowy przed terminem płatności raty, jest na nim księgowana w dniu wpływu do Banku. Spłata pożyczki następuje wówczas w dniu wymagalności raty pożyczki, poprzez automatyczne obciążenie rachunku bankowego kwotą wymagalnej raty, w wysokości określonej zgodnie z Umową,
  - 3) jeżeli pożyczka obsługiwana jest z wyodrębnionego rachunku przeznaczonego do obsługi zadłużenia, każda wpłata kierowana przed terminem płatności raty na rachunek kredytowy (w formie przelewu lub wpłaty dokonywanej w innym banku), jest księgowana na wyodrębnionym rachunku przeznaczonym do obsługi zadłużenia, w dniu wpływu do Banku. Spłata pożyczki następuje wówczas w dniu wymagalności raty pożyczki, poprzez automatyczne obciążenie rachunku przeznaczonego do obsługi zadłużenia, kwotą wymagalnej raty, w wysokości określonej zgodnie z Umową.
3. W przypadku spłaty całości lub części pożyczki przed terminem określonym w Umowie, całkowity koszt pożyczki ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy, chociażby Pożyczkobiorca poniósł je przed spłatą.
4. Bank obowiązany jest zliczyć się z Pożyczkobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania przedterminowej spłaty całości pożyczki.
5. Całkowita spłata pożyczki, jeżeli nie została zrealizowana automatycznie zgodnie z ust.2 pkt. 1), wymaga dla swej skuteczności złożenia osobistej dyspozycji w placówce Banku albo dyspozycji telefonicznej bądź przekazanej faxem, na numer Oddziału Banku udzielającego pożyczki, zawierającej co najmniej oznaczenie Pożyczkobiorcy, miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy oraz numer Umowy lub numer rachunku pożyczki, oraz jednoznacznie polecającej Bankowi zaksięgowanie całkowitej spłaty pożyczki. Całkowita spłata dokonywana na mocy dyspozycji składanej faxem lub telefonicznie, może być zrealizowana wyłącznie z tych środków pieniężnych, które wpłynęły do Banku przed lub wraz ze złożeniem takiej dyspozycji, w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu, kierowanych na rachunek kredytowy i w wysokości wystarczającej do dokonania całkowitej spłaty pożyczki. Bank w dacie określonej przez Pożyczkobiorcę spłaca pożyczkę, zgodnie z kolejnością opisaną w § 31 ust. 3 ze środków skierowanych na spłatę pożyczki.
6. W przypadku dyspozycji składanej osobiście w placówce Banku, spłata może być zrealizowana w formie wpłaty gotówkowej kierowanej na rachunek kredytowy lub w formie przelewu środków, z dowolnego rachunku bankowego, do dysponowania którym jest uprawniona osoba składająca dyspozycję.
7. W przypadkach opisanych w ust.2 pkt.2 i 3, Umowa nie przewiduje gwarancji spłaty całkowitej kwoty pożyczki wypłaconej na jej podstawie.

#### **§ 33**

1. Kredytobiorca ma prawo dokonać częściowej spłaty (nadpłaty) pożyczki, którą Bank w zależności od treści dyspozycji:
  - 1) zaliczy na poczet ewentualnych kosztów i odsetek wyliczonych wg stanu na dzień dokonywania spłaty, a w pozostałej części na poczet kapitału pożyczki, oraz bez konieczności zawierania aneksu, dokona przeliczenia wysokości pozostałych rat kapitałowo – odsetkowych, przy zachowaniu dotychczasowego okresu korzystania z pożyczki określonego w Umowie, wręczając Pożyczkobiorcy zaktualizowany harmonogram spłat, lub
  - 2) zaliczy na poczet ewentualnych kosztów i odsetek wyliczonych wg stanu na dzień dokonywania spłaty, a w pozostałej części na poczet kapitału pożyczki, oraz zawrze z Pożyczkobiorcą aneks do umowy, na mocy którego zostanie skrócony okres korzystania z pożyczki i przy uwzględnieniu tego okresu ustalona zostanie nowa wysokość rat kapitałowych. Okres korzystania z pożyczki zostanie ustalony zgodnie z wnioskiem Pożyczkobiorcy, o ile Pożyczkobiorca będzie posiadał ustaloną przez Bank zdolność kredytową do obsługi rat w wysokości wynikającej z przyjętego okresu. Przy zawarciu aneksu Bank wręczy Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust.1 pkt.1 może być złożona osobiście w dowolnej placówce Banku, albo przekazana w formie telefonicznej bądź faxem, na numer Oddziału Banku udzielającego pożyczki, zawierającej co najmniej oznaczenie Pożyczkobiorcy, miejsca zamieszkania oraz numer Umowy lub numer rachunku pożyczki oraz jednoznacznie polecającej Bankowi zaksięgowanie dokonanej nadpłaty na poczet pożyczki do dnia wymagalności najbliższej raty. Pozostałe dyspozycje opisane w ust. 1 mogą być złożone wyłącznie osobiście, w dowolnej placówce Banku.
4. Częściowa spłata pożyczki, dokonywana na mocy dyspozycji złożonej osobiście w placówce Banku może być zrealizowana w formie wpłaty gotówkowej, przelewu lub w ciężar środków wpłaconych na poczet spłaty pożyczki, przed lub wraz ze złożeniem dyspozycji. Częściowa spłata pożyczki, dokonywana na mocy dyspozycji składanej telefonicznie lub faxem, może być zrealizowana wyłącznie z tych środków pieniężnych, które wpłynęły do Banku przed lub wraz ze złożeniem takiej dyspozycji, w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu, kierowanych na rachunek kredytowy.

#### **Postępowanie w przypadku nieterminowej spłaty pożyczki**

#### **§ 34**

1. Jeżeli Pożyczkobiorca opóźnia się ze spłatą raty pożyczki, gdy kwota wpłaty jest niższa od ustalonej zgodnie z umową lub gdy Pożyczkobiorca opóźnia się ze spłatą całości pożyczki w związku z wypowiedzeniem lub odstąpieniem od umowy pożyczki, Bank pobiera odsetki karne od należności przeterminowanych, za każdy dzień opóźnienia, w wysokości opisanej w § 30 ust.8.
2. Odsetki karne od należności przeterminowanych za opóźnienie, naliczane są od dnia wymagalności do dnia spłaty zadłużenia.
3. W przypadku niespłacenia w terminie określonym w umowie całości lub części raty kapitału i/lub odsetek Bank może wysłać do Pożyczkobiorcy pisemne upomnienie do uregulowania zobowiązania w nieprzekraczalnym terminie 7 dni licząc od daty doręczenia upomnienia. Wysłanie upomnienia może nastąpić nie więcej niż 2 razy po powstaniu zaległości.
4. W przypadku niespłacenia – w terminie określonym w umowie co najmniej dwóch pełnych rat pożyczki, Bank wzywa Pożyczkobiorcę do uregulowania zobowiązania w nieprzekraczalnym terminie 7 dni licząc od daty doręczenia wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki. Bank wysyła wezwanie nie więcej niż 2 razy po powstaniu takiej zaległości.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty sądowe oraz koszty postępowania egzekucyjnego w wysokości wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

#### **§ 35**

1. Umowa pożyczki może zostać rozwiązana: 1) przez Pożyczkobiorcę - w każdym czasie, bez podania przyczyn z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, 2) przez Bank, w przypadkach opisanych w ust. 3 i 4 – z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, 3) w każdym czasie za porozumieniem stron.
2. Wypowiedzenie umowy następuje na piśmie.
3. Bank może wypowiedzieć umowę pożyczki w przypadku niedotrzymania terminów płatności dwóch kolejnych rat pożyczki, w pełnej wysokości, po uprzednim co najmniej jednym wezwaniu, o którym mowa w § 34 ust.3.

4. W przypadku niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę warunków udzielenia pożyczki, złożenia w celu uzyskania pożyczki dokumentów nierzetelnych lub fałszywych bądź złożenia oświadczeń niezgodnych ze stanem rzeczywistym, niedotrzymania warunków umów ustanawiających zabezpieczenie spłaty pożyczki, lub w przypadku utraty zdolności kredytowej przez Pożyczkobiorcę - Bank może wypowiedzieć Umowę lub obniżyć kwotę pożyczki.
3. Termin wypowiedzenia Umowy liczony jest od daty doręczenia wypowiedzenia. Obniżenie kwoty pożyczki wywołuje skutek w dniu doręczenia Pożyczkobiorcy oświadczenia o obniżeniu kwoty pożyczki.
4. Kwota pożyczki wraz z odsetkami staje się wymagalna następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
5. Koszty związane z ewentualnym zaspokojeniem się Banku z przedmiotu zabezpieczenia, ponosi Pożyczkobiorca.

#### **Postanowienia końcowe**

##### **§ 36**

Spłata całości zobowiązań z tytułu pożyczki powoduje wygaśnięcie umowy pożyczki.

##### **§ 37**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku na piśmie o zmianie nazwiska i adresu. Wszelka korespondencja przesyłana jest na ostatnio podany Bankowi adres zamieszkania lub adres do korespondencji, o ile taki został wskazany chyba, że Bankowi znane jest aktualne miejsce zamieszkania lub pobytu Pożyczkobiorcy.
2. Wszelkie zawiadomienia lub oświadczenia zawarte w korespondencji przesyłanej przez Bank, uważa się za doręczone z chwilą, gdy doszły do Pożyczkobiorcy w taki sposób, że mógł się on zapoznać z ich treścią.
3. W przypadku wysłania korespondencji pocztą, doręczenie jest dokonywane na zasadach określonych w przepisach prawa powszechnego regulujących działalność pocztową.

##### **§ 38**

1. Niniejszy Regulamin jest wręczany Pożyczkobiorcy przed zawarciem Umowy.
2. Bank ma prawo do zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu w trakcie trwania Umowy, w następujących przypadkach: 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub przepisów dotyczących Banku, w tym zmian orzecznictwa sądowego, dotyczącego wykładni tych przepisów - w zakresie wynikającym z tych zmian, 2) konieczności dostosowania regulaminu do wymogów wynikających z decyzji, zaleceń oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne organy, w zakresie wynikającym z tych decyzji, zaleceń oraz rekomendacji, 3) zmian systemów informatycznych w Banku - w zakresie wynikającym z tych zmian, 4) rozwiązania lub zmian zasad realizacji, umów zawartych przez Bank lub na rzecz Banku z podmiotami, za pośrednictwem których lub przy udziale których, Bank wykonuje czynności związane z zawarciem lub realizacją Umowy - w zakresie wynikającym z nowych lub zmienionych umów zawartych z takimi podmiotami, 5) zmiany zakresu, formy lub warunków czynności dotychczas realizowanych przez Bank na mocy umowy, bądź wprowadzeniu nowych czynności, będącej wynikiem dostosowania oferty Banku do usług banków konkurencyjnych lub będącej wynikiem zmian oferty Banku dotyczącej usług wynikających z Umowy, dedykowanej do wszystkich klientów Banku. Zmiana regulaminu lub wprowadzenie nowego regulaminu obowiązującego Pożyczkobiorcę w oparciu o przesłanki wymienione w pkt. 4 lub 5 nie będzie dotyczyła uprzednio wymagalnych zobowiązań Banku i wynikających z tego uprawnień Pożyczkobiorcy.
3. W przypadku zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w trakcie trwania umowy, a także w przypadku zmiany stawek opłat lub prowizji, Bank informuje Pożyczkobiorcę o zmianach na trwałym nośniku w postaci wiadomości elektronicznej zapisanej w formacie PDF przesłanej na adres e-mail wskazany przez Pożyczkobiorcę we Wniosku o pożyczkę lub na inny adres e-mail wskazany Bankowi do korespondencji przez Pożyczkobiorcę w okresie spłaty pożyczki.
4. Zmiana Regulaminu lub stawek opłat i prowizji jest wiążąca dla Pożyczkobiorcy, jeżeli w terminie 14 dni od daty, w której informacja o zmianie doszła do Pożyczkobiorcy, w taki sposób, że mógł zapoznać się z jej treścią, Pożyczkobiorca nie złoży Bankowi oświadczenia o wypowiedzeniu umowy, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia lub równoznacznego z nim oświadczenia o braku akceptacji zmian, o czym Bank pouczy w przekazanym Pożyczkobiorcy zawiadomieniu o zmianie.

##### **§ 39**

1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa cywilnego, ustawy Prawo bankowe, Ustawy o kredycie konsumenckim, a w zakresie dotyczącym zasad wykorzystania Usługi PBSBank24 do udzielenia pożyczki - "Regulamin świadczenia usługi bankowości elektronicznej PBSBank24 dla klienta detalicznego".
2. Pożyczkobiorca ma prawo złożyć reklamację i zgłosić w niej zastrzeżenia dotyczące wszelkich usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności: 1) osobiście w każdej placówce Banku obsługującej klientów, 2) przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Banku, 3) telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta: 801 372 772 lub +48 13 46 55 750, 4) pocztą elektroniczną na adres Biura Obsługi Klienta bok@pbsbank.pl. Pożyczkobiorca będący użytkownikiem Usługi PBSBank24 może również złożyć reklamację po zalogowaniu się do tej usługi, wybierając zakładkę „Wiadomości”. Reklamacja może być złożona w formie: 1) pisemnej – osobiście w placówce Banku obsługującej klientów albo przesyłką pocztową wysłaną na adres korespondencyjny Banku, 2) ustnej – telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Banku, 3) elektronicznej – za pośrednictwem wiadomości e-mail lub usługi PBSBank24. Wraz ze składaną reklamacją Pożyczkobiorca powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Pożyczkobiorcę zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek Pożyczkobiorcy Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej: 1) listem poleconym wysłanym na adres korespondencyjny Pożyczkobiorcy albo 2) pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w systemie Banku lub podany w treści reklamacji, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca wnioskował o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank w informacji przekazywanej Pożyczkobiorcy: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. W trakcie rozpatrywania reklamacji Bank może zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia, dokumenty lub weryfikację i pisemne potwierdzenie zebranych dokumentów. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Pożyczkobiorca może: 1) zwrócić się do Zarządu Banku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi, 2) zwrócić się o pomoc do organizacji konsumenckich (Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta), 3) skorzystać z instytucji mediacji albo sądu polubownego przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich i/lub przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
3. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej, Pożyczkobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego. Spory powstałe pomiędzy Pożyczkobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Pożyczkobiorcy: 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 roku, na zasadach opisanych na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl), 2) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 roku, na zasadach opisanych na stronie internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
4. Bank informuje, że organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumenta jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**Zarząd  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**