



**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW STUDENCKICH
Z DOPŁATAMI Z FUNDUSZU POŻYCZEK I KREDYTÓW STUDENCKICH
W PIENIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM**

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW STUDENCKICH Z DOPŁATAMI Z FUNDUSZU POŻYCZEK I KREDYTÓW STUDENCKICH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów studenckich z dopłatami z Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich, zwany dalej Regulaminem, określa warunki i tryb udzielania kredytów studenckich w Pienińskim Banku Spółdzielczym.

§ 2.

Dla celów Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Pieniński Bank Spółdzielczy;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 3) **Fundusz** – Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich, o którym mowa w Ustawie z dnia 17 lipca 1998r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. z 2014r., poz. 1026 z późn. zm);
- 4) **kredyt** – kredyt studencki;
- 5) **Kredytobiorca** – Student, któremu udzielono kredytu;
- 6) **legitymacja** – dokument potwierdzający status Studenta, doktoranta lub uczestnika studiów doktoranckich;
- 7) **MNiSW** – Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego;
- 8) **Placówka Banku** - jednostka organizacyjna Banku (Oddział/Filia) prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 9) **okres studiów, w tym studiów doktoranckich** - suma okresów studiowania obejmująca okresy studiów w poszczególnych uczelniach lub na poszczególnych kierunkach a w przypadku studiów doktoranckich okresy studiów w zakresie poszczególnych dziedzin nauki lub sztuki oraz dyscyplin naukowych lub artystycznych, z wyłączeniem urlopów, o których mowa w § 11 ust. 3;
- 10) **podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015r., poz. 1348);
- 11) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015 r., poz. 1348);
- 12) **Student** – osoba fizyczna, która ma prawo do otrzymania kredytu, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich, tj. studenci i doktoranci uczelni, o których mowa w ustawie z dnia 27 lipca 2005 r. - Prawo o szkolnictwie wyższym (Dz. U. z 2012 r., poz. 572, z późn. zm);
- 13) **Umowa kredytu** - umowa kredytu studenckiego, którą Bank zawarł z Kredytobiorcą;
- 14) **wniosek** - wniosek o udzielenie kredytu;
- 15) **Wnioskodawca** - Student, wnioskujący o udzielenie kredytu, spełniający warunki określone w Ustawie o pożyczkach i kredytach studenckich;
- 16) **zaświadczenie o odbywaniu studiów** - zaświadczenie uczelni lub jednostki naukowej prowadzącej studia doktoranckie, potwierdzające, że ubiegający się o przyznanie pożyczki lub kredytu jest studentem, a w przypadku studiów doktoranckich – doktorantem.

§ 3.

1. Kredyt może być udzielony Wnioskodawcy, który:
 - 1) posiada obywatelstwo polskie, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 2) rozpoczął studia przed ukończeniem 25. roku życia.

2. Do okresu studiów nie wlicza się okresu:

- 1) kolejnych studiów, po złożeniu egzaminu dyplomowego na studiach drugiego stopnia lub na jednolitych studiach magisterskich;
 - 2) kolejnych studiów pierwszego stopnia, po złożeniu egzaminu dyplomowego na tym poziomie kształcenia;
 - 3) kolejnych studiów drugiego stopnia, po złożeniu egzaminu dyplomowego na tym poziomie kształcenia;
 - 4) kolejnych studiów doktoranckich po ukończeniu studiów na tym poziomie kształcenia;
 - 5) udzielonych urlopów od zajęć w uczelni albo jednostce naukowej prowadzącej studia doktoranckie.
3. Wyłączeń, o których mowa w ust. 2, nie stosuje się, jeżeli student nie korzystał z kredytu na studiach poprzedzających studia wymienione w ust.2 pkt 1-4.
 4. Warunku posiadania obywatelstwa polskiego nie stosuje się, jeżeli odrębne przepisy lub umowy międzynarodowe stanowią inaczej, a także wobec:
 - 1) cudzoziemców, którym udzielono zezwolenia na pobyt stały;
 - 2) cudzoziemców posiadających status uchodźcy nadany w Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 3) cudzoziemców korzystających z ochrony czasowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 4) pracowników migrujących, będących obywatelami państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, a także członków ich rodzin, jeżeli mieszkają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 5) cudzoziemców, którym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej udzielono zezwolenia na pobyt rezydenta długoterminowego Wspólnot Europejskich;
 - 6) cudzoziemców, którym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej udzielono zezwolenia na pobyt czasowy w związku z okolicznością, o której mowa w art. 159 ust. 1 lub art. 186 ust. 1 pkt 3 lub 4 ustawy z dnia 12 grudnia 2013 r. o cudzoziemcach (Dz. U. z 2013 r. poz. 1650, z późn. zm.);
 - 7) cudzoziemców, którym udzielono ochrony uzupełniającej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 8) obywateli państw członkowskich Unii Europejskiej, państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub Konfederacji Szwajcarskiej i członków ich rodzin, posiadających prawo stałego pobytu.
 5. Kredyt udzielany jest na okres obejmujący:
 - 1) okres studiów;
 - 2) okres karencji w spłacie kredytu, określony zgodnie z § 15 ust. 2;
 - 3) okres spłaty kredytu, przy czym ostateczny termin spłaty kredytu zostanie ustalony po zakończeniu wypłat miesięcznych rat kredytu.
 6. Student w okresie studiów może otrzymać tylko jeden kredyt z dopłatami z Funduszu.
 7. Bank odmawia udzielenia kredytu jeżeli wysokość dochodu na osobę w rodzinie Studenta jest większa niż maksymalna wysokość miesięcznego dochodu uprawniająca do otrzymania kredytu. Maksymalną wysokość dochodu określa właściwy Minister do spraw szkolnictwa wyższego.

§ 4.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i ustalone jest jako iloczyn stopy redyskontowej Narodowego Banku Polskiego oraz wskaźnika w wysokości 1,20.

2. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia począwszy od dnia wypłaty pierwszej raty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu włącznie, za faktyczny okres wykorzystania kredytu.
3. W okresie studiów i w okresie od zakończenia studiów do terminu rozpoczęcia spłaty kredytu, o którym mowa w § 15 ust. 2, należne odsetki naliczone według stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, pokrywane są ze środków Funduszu.
4. Oprocentowanie kredytu spłacane przez Kredytobiorcę wynosi 0,50 stopy redyskontowej Narodowego Banku Polskiego począwszy od daty pierwszej spłaty wyznaczonej harmonogramem spłat przez okres równy dwukrotności liczby wypłaconych rat kredytu.
5. Do okresów, w których obowiązuje oprocentowanie w wysokości, o której mowa w ust. 4, wlicza się okres kształcenia na studiach doktoranckich, o ile Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem, o którym mowa w § 15 ust. 11.
6. Po upływie okresów, o których mowa w ust. 5 Kredytobiorca spłaca odsetki w pełnej wysokości oprocentowania kredytu, bez dopłat z Funduszu. Wysokość oprocentowania określona jest w Umowie kredytu.
7. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków kredytu i sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
8. W okresie spłaty kredytu przez Kredytobiorcę, Bank pisemnie informuje Kredytobiorcę, poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o każdej zmianie oprocentowania kredytu wraz z nowym harmonogramem spłaty kapitału i odsetek, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.

§ 5 .

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat Pienińskiego Banku Spółdzielczego, obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;

- 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
3. Zmiany o których mowa w ust. 2 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
4. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub 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 o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsbank.com.pl).

Rozdział 2. Składanie dokumentów

§ 6 .

1. Kredyt udzielany jest na pisemny wniosek Studenta.
2. Do wniosku o kredyt należy dołączyć:
 - 1) zaświadczenie uczelni lub jednostki naukowej prowadzącej studia doktoranckie potwierdzające, że Wnioskodawca jest Studentem, według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu, a w przypadku studiów doktoranckich – doktorantem, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Regulaminu;
 - 2) dokumenty potwierdzające przyjęcie na studia :
 - a) nazwę i adres uczelni, a w przypadku studiów doktoranckich prowadzonych przez inne jednostki niż uczelnie – nazwę i adres jednostki naukowej prowadzącej studia doktoranckie,
 - b) poziom studiów,
 - c) kierunek studiów, a w przypadku studiów doktoranckich – dziedzinę nauki lub sztuki oraz dyscyplinę naukową lub artystyczną,
 - d) formę studiów;
 - 3) dokument potwierdzający udział w rekrutacji na studia albo studia doktoranckie;
 - 4) dokumenty potwierdzające prawo do ubiegania się o kredyt przez obcokrajowców, o których mowa § 3, ust. 4;
 - 5) informację o innych kontynuowanych kierunkach studiów oraz inne uzgodnione z Bankiem dokumenty;
 - 6) zaświadczenie o dotychczas ukończonych studiach wyższych lub studiach doktoranckich (jeżeli dotyczy);
 - 7) w przypadku studiów doktoranckich - oświadczenie o korzystaniu lub nie korzystaniu z pożyczki lub kredytu w trakcie studiów wyższych;
 - 8) dokumenty stwierdzające źródło i wysokość przychodów/dochodów Studenta;
 - 9) dokumenty potwierdzające źródło i wysokość przychodów /dochodów poręczycieli.
3. Osoba ubiegająca się o przyjęcie na studia lub studia doktoranckie obowiązana jest doręczyć Bankowi

zaświadczenie o odbywaniu studiów niezwłocznie po uzyskaniu statusu studenta lub doktoranta.

4. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości: dowód osobisty, prawo jazdy lub kartę pobytu. W przypadkach, o których mowa w § 3 ust. 4 może być to paszport.
5. Student może skorzystać z kredytu na studiach drugiego stopnia bez konieczności ponownego składania wniosku o kredyt, jeżeli korzystał z kredytu na studiach pierwszego stopnia.
6. Student może skorzystać z kredytu na studiach doktoranckich, bez konieczności ponownego składania wniosku o udzielenie kredytu, o ile korzystał z kredytu w trakcie jednolitych studiów magisterskich, studiów pierwszego stopnia lub studiów drugiego stopnia.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 i 6 Student zobowiązany jest przedstawić zaświadczenie, o którym mowa w ust. 2 pkt.1 oraz wymagane przez Bank dokumenty dla celów oceny zdolności kredytowej i zabezpieczenia spłaty kredytu.
8. Wydłużenie okresu kredytowania wymaga podpisania aneksu do Umowy.
9. Bank może odmówić podpisania aneksu do umowy, jeżeli ocena zabezpieczenia spłaty kredytu jest negatywna.
10. W przypadku, gdy Student ubiega się o pierwszeństwo w otrzymaniu kredytu, do wniosku dołącza się:
 - 1) oświadczenie Studenta o aktualnej liczbie osób w rodzinie, o których mowa w § 7 ust. 1;
 - 2) oświadczenie Studenta lub zaświadczenie naczelnika właściwego urzędu skarbowego o dochodach Studenta i członków jego rodziny podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach ogólnych, uzyskanych w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku, zawierające informacje o wysokości:
 - a) dochodu,
 - b) składek na ubezpieczenie społeczne odliczonych od dochodu,
 - c) należnego podatku;
 - 3) oświadczenie Studenta o wysokości składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych przez Studenta i członków jego rodziny w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku;
 - 4) oświadczenie Studenta o deklarowanych dochodach studenta i członków jego rodziny w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz. U. z 2015 r. poz. 114, z późn. zm.), zawierające w szczególności informacje o wysokości:
 - a) dochodu,
 - b) należnych składek na ubezpieczenie społeczne,
 - c) należnych składek na ubezpieczenie zdrowotne,
 - d) opłacanego podatku dochodowego,
 - e) dochodu po odliczeniu należnych składek i podatku;
 - 5) oświadczenie Studenta o dochodach Studenta i członków jego rodziny uzyskanych w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych;
 - 6) oświadczenie Studenta lub kopię decyzji organu właściwego w sprawach emerytalno-rentowych określające wysokość emerytury lub renty członka rodziny Studenta w przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 6;

- 7) oświadczenie Studenta lub zaświadczenie pracodawcy lub innego podmiotu o wysokości miesięcznego dochodu w bieżącym roku w przypadku, gdy Student posiada stałe źródło dochodów w bieżącym roku.

11. Termin składania wniosków w roku akademickim 2016/2017 upływa z dniem 31 października. Wnioski w kolejnych latach należy składać do 20 października każdego roku.
12. Bank w terminie do dnia 20 listopada dokonuje oceny zabezpieczenia kredytu na podstawie danych określonych w ust. 2 i 10 i informuje Studenta o wyniku oceny.
13. Student, na podstawie informacji o których mowa w ust. 10 ma prawo dokonać zmiany wysokości miesięcznej raty kredytu wskazanej we wniosku o udzielenie kredytu w terminie do dnia 25 listopada.
14. W przypadku negatywnej oceny zabezpieczenia, o którym mowa w § 14, spłaty kredytu przez Bank Student może w terminie do 30 listopada złożyć wniosek o udzielenie kredytu w innym banku. Do wniosku należy dołączyć zaświadczenie potwierdzające, że pierwszy wniosek o udzielenie kredytu został złożony w terminie do 20 października.

§ 7 .

1. Przy ustalaniu dochodu na osobę w rodzinie Studenta uwzględnia się dochody osiągane przez:
 - 1) Studenta;
 - 2) małżonka Studenta, a także będące na utrzymaniu Studenta lub jego małżonka dzieci niepełnoletnie, dzieci pobierające naukę do 26 roku życia, a jeżeli 26 rok życia przypada w ostatnim roku studiów, do ich ukończenia, oraz dzieci niepełnosprawne bez względu na wiek;
 - 3) rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych Studenta i będące na ich utrzymaniu dzieci niepełnoletnie, dzieci pobierające naukę do 26 roku życia, a jeżeli 26 rok życia przypada w ostatnim roku studiów, do ich ukończenia, oraz dzieci niepełnosprawne bez względu na wiek.
2. Przy ustalaniu dochodu na osobę w rodzinie Studenta nie uwzględnia się dochodów osób, o których mowa w ust. 1 pkt. 3, jeżeli Student spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada stałe źródło dochodów w bieżącym roku;
 - 2) jego miesięczny dochód w bieżącym roku nie jest mniejszy od minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników, ogłoszanego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę obowiązujących w miesiącu złożenia wniosku o udzielenie kredytu;
 - 3) nie złożył oświadczenia, że pozostaje na utrzymaniu rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych.
3. Do dochodów, o których mowa w ust. 1, nie wlicza się:
 - 1) dochodów tego z rodziców, opiekunów faktycznych lub prawnych, który wyrokiem sądu lub ugodą sądową zobowiązany został do płacenia alimentów na rzecz Studenta;
 - 2) kwot alimentów świadczonych na rzecz innych osób.
4. Przez dochody, o których mowa w ust. 1-3, należy rozumieć dochody wymienione w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych.
5. Dochód z prowadzenia gospodarstwa rolnego ustala się na podstawie powierzchni użytków rolnych w hektarach przeliczeniowych i przeciętnego dochodu z 1 hektara przeliczeniowego, określanego na podstawie ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 1381, z późn. zm.). W przypadku uzyskiwania dochodów z gospodarstwa rolnego oraz dochodów pozarolniczych, dochody te sumuje się.
6. W przypadku przejścia na emeryturę, rentę lub utraty stałego źródła dochodu członka rodziny Studenta

w bieżącym roku, dochód ustala się na podstawie połowy dochodu z ostatniego roku podatkowego i dwukrotności dochodu z ostatnich trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku o udzielenie kredytu.

Rozdział 3. Zawarcie Umowy kredytu i uruchomienie kredytu

§ 8 .

1. Bank po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu informuje Studenta o terminie podpisania Umowy kredytu w sposób ustalony przy składaniu wniosku.
2. Zawarcie Umowy kredytu następuje z chwilą podpisania jej przez Kredytobiorcę oraz osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Banku w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Ostateczny termin podpisywania Umowy kredytu upływa 31 grudnia każdego roku.
4. Warunkiem uruchomienia kredytu jest:
 - 1) podpisanie Umowy kredytu;
 - 2) ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

§ 9 .

1. Kredyt jest wypłacany Kredytobiorcy maksymalnie przez okres 6 lat, a w przypadku studiów doktoranckich - maksymalnie przez okres 4 lat. Okresy wypłacania kredytu sumuje się.
2. Kredyt wypłacany jest w ratach miesięcznych nie dłużej niż przez 10 miesięcy w roku akademickim lub przez 5 miesięcy, jeżeli w ostatnim roku studiów nauka trwa zgodnie z regulaminem studiów tylko jeden semestr.
3. Pierwsza rata kredytu przysługuje za miesiąc październik.
4. Miesięczne raty kredytu wypłacane są Kredytobiorcy w okresie od października do lipca danego roku akademickiego, z tym, że:
 - 1) w roku akademickim, w którym nastąpiło zawarcie Umowy kredytu, wypłata następuje najpóźniej następnego dnia roboczego po podpisaniu Umowy kredytu, z wyrównaniem od października każdego roku;
 - 2) w ostatnim roku akademickim kredyt wypłacany jest przez okres 5 miesięcy, jeżeli nauka trwa zgodnie z regulaminem studiów tylko jeden semestr - w okresie od października do lutego.
5. Wysokość miesięcznej raty kredytu wypłacanej Kredytobiorcy w poszczególnych latach określa rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 18 maja 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich (Dz. U. z 2014 r., poz. 688 z późn. zm.), zwane dalej rozporządzeniem.
6. Kwota kredytu wypłacanego nie może przekroczyć w ciągu jednego roku studiów 6-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłoszonego przez Prezesa GUS za kwartał poprzedzający kwartał, w którym dokonano ustalenia wysokości miesięcznych rat kredytów studenckich przez ministra właściwego do spraw szkolnictwa wyższego.
7. Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję od każdej wypłacanej miesięcznej raty kredytu.
8. Wypłata raty kredytu, pomniejszonej o kwotę prowizji, o której mowa w ust. 7, następuje w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę w Umowie kredytu.
9. Wypłata kolejnej miesięcznej raty kredytu następuje do trzeciego dnia roboczego danego miesiąca.

§ 10 .

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do czasu ukończenia studiów lub studiów doktoranckich przedstawiania Bankowi:

- 1) ważnej legitymacji studenckiej albo
- 2) ważnej legitymacji doktoranta.
2. Legitymację, o której mowa w ust. 1 pkt. 1) przekazuje się dwa razy w roku, w terminie do dnia 31 marca oraz do dnia 31 października. Legitymację, o której mowa w ust. 1 pkt. 2) - raz w roku, w terminie do 31 października.
3. Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli termin przedstawienia legitymacji, o którym mowa w ust. 1, przypada w okresie urlopu od zajęć w uczelni udzielonego przez szkołę wyższą, o ile Bank został poinformowany o urlopie i jego terminie.

§ 11 .

1. Bank zaprzestaje wypłacania rat kredytu, jeżeli Kredytobiorca:
 - 1) nie przedstawił w Banku ważnej legitymacji lub zaświadczenia potwierdzającego status studenta lub doktoranta;
 - 2) został zawieszony w korzystaniu z praw Studenta lub uczestnika studiów doktoranckich na podstawie prawomocnego orzeczenia komisji dyscyplinarnej;
 - 3) korzystał z więcej niż jednego kredytu;
 - 4) utracił status Studenta lub doktoranta z innego powodu niż ukończenie studiów;
 - 5) wystąpił z wnioskiem o zaprzestanie wypłacania kredytu;
 - 6) upłynął okres 6 lat, a w przypadku studiów doktoranckich - okres 4 lat, na który Kredytobiorcy udzielono kredytu.
2. W przypadku, gdy Student został skierowany do odbycia studiów zagranicznych z zachowaniem praw Studenta na uczelni macierzystej, Bank nie zawiesza wypłat kredytu. Kredytobiorca zobowiązany jest dostarczyć z macierzystej uczelni ważną legitymację lub zaświadczenie o studiach, wystawione przez uczelnię macierzystą, w terminach, o których mowa w § 10.
3. Wypłatę kredytu zawiesza się na czas udzielonego Kredytobiorcy urlopu od zajęć w uczelni lub jednostce naukowej prowadzącej studia doktoranckie oraz innych przerw w odbywaniu studiów, udzielonych zgodnie z regulaminem studiów.

§ 12 .

W przypadku, gdy Kredytobiorca przedstawi ważną legitymację lub zaświadczenie w terminie późniejszym niż 31 marca lub 31 października, wznowienie wypłat rat kredytu następuje w miesiącu następującym po miesiącu, w którym złożono ważną legitymację lub zaświadczenie. Za miesiące, w których Student nie przedłożył ważnej legitymacji, nie są wypłacane raty kredytu.

§ 13 .

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących wydłużenie okresu, na który udzielono kredytu, a w szczególności o niezaliczeniu semestru lub roku studiów.
2. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o wydłużenie okresu kredytowania, na który udzielono kredyt w przypadkach określonych w ust. 1. Do wniosku Kredytobiorca dołącza zaświadczenie o odbywaniu studiów określające nowy termin ukończenia studiów oraz dokumenty dla celów oceny zdolności kredytowej i zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Wydłużenie okresu kredytowania wymaga podpisania aneksu do Umowy kredytu.
4. Bank może odmówić podpisania aneksu do umowy, jeżeli ocena zabezpieczenia spłaty kredytu jest negatywna.
5. W przypadku braku wniosku, o którym mowa w ust. 2 ustalony przy podpisywaniu umowy o kredyt termin rozpoczęcia spłaty nie ulegnie zmianie.

6. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania z przyczyn określonych w ust. 1 raty kredytu są wypłacane Kredytobiorcy począwszy od miesiąca, w którym został zawarty aneks do Umowy kredytu.

Rozdział 4. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 14 .

1. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu Bank może przyjąć:
 - 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) poręczenie wekslowe na wekslu wystawionym przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową, przez osobę spełniającą warunki wymagane przez Bank ;
 - 3) inne zabezpieczenia zgodne z wewnętrznymi regulacjami Banku.
2. Bank może wymagać kilku rodzajów zabezpieczenia dla jednego kredytu.
3. Za minimalne wymagane zabezpieczenie kredytu studenckiego przyjmuje się:
 - a) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poręczenie wekslowe na wekslu wystawionym przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową przez osobę spełniającą warunki wymagane przez Bank;
 - b) weksel wraz z poręczeniem wekslowym osoby trzeciej na wekslu wystawionym przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową, na zabezpieczenie należności Banku z tytułu należnych BGK dopłat i odsetek od dopłat.
4. W okresie kredytowania Bank może kontrolować ważność prawnego zabezpieczenia kredytu.
5. Koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

Rozdział 5. Spłata kredytu

§ 15 .

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku o ukończeniu studiów.
2. Spłatę kredytu wraz z należnymi odsetkami Kredytobiorca rozpoczyna po upływie dwóch lat od:
 - 1) terminu ukończenia studiów albo
 - 2) terminu, w którym zgodnie z ostatnim przedstawionym zaświadczeniem o odbywaniu studiów Kredytobiorca powinien ukończyć studia– w zależności od tego, który termin nastąpił wcześniej.
3. Na wniosek Kredytobiorcy może zostać ustalony wcześniejszy niż określony w ust. 2 termin rozpoczęcia spłaty kredytu. W przypadku wystąpienia z wnioskiem o rozpoczęcie spłaty kredytu w okresie studiów, Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia wraz z wnioskiem ważnej legitymacji.
4. Kredytobiorca spłaca odsetki w pełnej wysokości oprocentowania kredytu, bez dopłat z Funduszu, po upływie okresu, o którym mowa w ust. 2, z wyjątkiem, gdy przedłużenie okresu spłaty kredytu wynika z kształcenia na studiach doktoranckich, o ile Kredytobiorca nie pobierał kredytu na studiach doktoranckich i kontynuowania studiów na innym kierunku studiów rozpoczętym w trakcie pierwszych studiów.
5. Kapitał kredytu jest spłacany przez Kredytobiorcę w równych ratach miesięcznych.
6. Liczba rat spłaty kredytu stanowi dwukrotność liczby wypłaconych rat kredytu, z uwzględnieniem zapisów ust. 7.
7. Liczba rat spłaty kredytu może być:
 - 1) większa niż określona w ust. 6, jeżeli:
 - a) Kredytobiorca udokumentuje, że wysokość spłaty kapitału kredytu przekracza 20% jego przeciętnego miesięcznego dochodu,

b) jeżeli Kredytobiorca rozpoczął kształcenie na studiach doktoranckich lub też kontynuuje studia na innym kierunku studiów rozpoczętym w trakcie pierwszych studiów;

- 2) mniejsza niż określona w ust. 6 - na wniosek Kredytobiorcy.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt. 1 lit. a wysokość kolejnych 6 rat kapitałowych miesięcznej spłaty kredytu na wniosek Kredytobiorcy Bank zmniejsza do 20 % jego przeciętnego miesięcznego dochodu, z ostatnich 3 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku.
9. Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości spłaty miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych i terminach ich spłat przesyłając Kredytobiorcy listem poleconym harmonogram spłat, na 30 dni przed terminem rozpoczęcia spłaty kredytu.
10. Termin spłaty rat kredytu i odsetek określone są w Umowie oraz harmonogramie spłat.
11. Na wniosek Kredytobiorcy liczba rat spłaty kredytu może być zwiększona o okres kształcenia na studiach doktoranckich, o ile nie korzystał z kredytu na studiach doktoranckich.
12. Zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu dokonane na podstawie ust. 8 i 11 wymagają sporządzenia aneksu do Umowy.
13. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi w terminie ważnej legitymacji, zgodnie z § 10 ust. 1, Bank wymaga rozpoczęcia spłaty kredytu począwszy od pierwszego dnia drugiego miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin przedstawienia ważnej legitymacji - odsetki od kredytu spłacane przez Kredytobiorcę są naliczane w wysokości 0,75 stopy redyskontowej NBP.
14. W przypadku, gdy Kredytobiorca utracił status Studenta lub doktoranta, o którym mowa w § 11 ust 1 pkt. 4, Bank będzie żądał rozpoczęcia spłaty kredytu począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Kredytobiorca utracił status Studenta lub doktoranta - odsetki od kredytu spłacane przez Kredytobiorcę są naliczane w wysokości 0,75 stopy redyskontowej NBP.
15. W przypadku niespłacenia w terminie raty kredytu Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości, o której mowa w § 19 ust. 2. Odsetki te są spłacane przez Kredytobiorcę w pełnej wysokości.

§ 16 .

1. Bank zawiesza spłatę kapitału kredytu wraz z odsetkami na wniosek Kredytobiorcy, jeżeli znalazł się on w trudnej sytuacji materialnej spowodowanej utratą stałego źródła dochodu lub przypadkiem losowym, uniemożliwiającym spłatę kredytu.
2. Przez trudną sytuację życiową, rozumie się udokumentowaną przez ośrodek pomocy społecznej sytuację Kredytobiorcy i członków jego rodziny, w której spełnione są przesłanki uzasadniające korzystanie ze świadczeń z systemu pomocy społecznej, albo trudną sytuację materialną wynikającą z przypadku losowego powodującego długotrwałą utratę zdolności do spłaty zobowiązań, w szczególności: choroby Kredytobiorcy lub członka jego rodziny, konieczności sprawowania opieki nad chorym członkiem rodziny, szkody spowodowanej przez pożar, powódź lub inną katastrofę.
3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca dołącza dokumenty potwierdzające trudną sytuację materialną.
4. Okres zawieszenia spłaty kredytu wynosi maksymalnie 12 miesięcy w całym okresie trwania spłaty kredytu. Okresy zawieszenia spłaty sumuje się.

5. W okresie zawieszenia spłaty należne odsetki pokrywane są przez BGK za środków z Funduszu.

§ 17 .

1. Spłata kredytu może następować poprzez:
 - 1) wpłatę gotówkową;
 - 2) pobieranie środków pieniężnych z rachunku Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, na podstawie udzielonego przez Kredytobiorcę pełnomocnictwa;
 - 3) wpłatę dokonaną przelewem.
2. Za datę spłaty raty uznaje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy.
3. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Placówki Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

§ 18 .

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami. W tym celu Kredytobiorca winien powiadomić Bank najpóźniej w terminie 3 dni przed planowaną spłatą.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
3. W przypadku wystąpienia o wcześniejszą spłatę kredytu w okresie studiów, Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić wraz z wnioskiem ważną legitymację.
4. Wcześniejsza spłata części kredytu powoduje skrócenie okresu kredytowania albo zmniejszenie rat kapitałowych przy pozostawieniu pierwotnego okresu kredytowania zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy i nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy kredytu. Brak dyspozycji powoduje skrócenie okresu przy zachowaniu dotychczasowej wysokości rat.
5. Bank nie pobiera prowizji w związku z wcześniejszą spłatą całości lub części kredytu.

§ 19 .

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przeksięgowania niespłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
3. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
4. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
5. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Odsetki za opóźnienie od zadłużenia przeterminowanego są spłacane przez Kredytobiorcę w pełnej wysokości.
7. Koszt wysłania wezwań określa Taryfa.

Rozdział 6. Umorzenie kredytu

§ 20 .

1. Kredyt może być umorzony w 20 % Kredytobiorcy, który ukończył studia w grupie 5 % najlepszych absolwentów uczelni lub absolwentów studiów doktoranckich w danym roku akademickim. Umorzeniu podlega pozostała do spłaty na dzień dostarczenia do Banku wniosku, o którym mowa

w ust. 2, kwota kredytu wypłaconego w okresie studiów ukończonych w tej grupie.

2. Umorzenia kredytu, o których mowa w ust. 1, dokonuje Bank, na wniosek kredytobiorcy potwierdzony przez kierownika podstawowej jednostki organizacyjnej, inny jednoosobowy organ uczelni albo dyrektora jednostki naukowej.
3. Kredytobiorca składa wniosek o umorzenie kredytu, o którym mowa w ust. 2, w Banku, w terminie 30 dni od dnia uzyskania jego potwierdzenia.
4. Kredyt, na wniosek Kredytobiorcy znajdującego się w trudnej sytuacji życiowej, może być umorzony w całości w przypadku trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań, jeśli Kredytobiorca udokumentuje trwałą niezdolność do pracy i trudną sytuację materialną. Wniosek zawiera oświadczenie Kredytobiorcy o zgodzie na gromadzenie i przechowywanie jego danych osobowych, zawartych w orzeczeniu, o którym mowa w ust. 5.
5. Podstawą umorzenia, o którym mowa w ust. 4, jest orzeczenie wydane na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz.U. z 2011 r. Nr 127, poz. 721, z późn. zm.) lub ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2015 r. poz. 748 z późn. zm.).
6. Bank może umorzyć kredyt w części lub całości przy braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń lub w przypadku śmierci Kredytobiorcy.
7. Umorzeń, o których mowa w ust. 2 i 6, dokonuje Bank, najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów stanowiących podstawę umorzenia. Umorzenie kredytu dokonywane przez Bank, poprzedza zawarcie Umowy zwolnienia z długu.
8. Kredyt, na wniosek Kredytobiorcy, może być umorzony częściowo w przypadku trudnej sytuacji życiowej Kredytobiorcy.
9. Umorzeń, o których mowa w ust. 4 i 9, dokonuje minister właściwy do spraw szkolnictwa wyższego po zasięgnięciu opinii Komisji do Spraw Pożyczek i Kredytów Studenckich.
10. Przez trudną sytuację życiową, o której mowa w ust. 4 i 9, rozumie się udokumentowaną przez ośrodek pomocy społecznej sytuację kredytobiorcy i członków jego rodziny, w której spełnione są przesłanki uzasadniające korzystanie ze świadczeń z systemu pomocy społecznej, albo trudną sytuację materialną wynikającą z przypadku losowego powodującego długotrwałą utratę zdolności do spłaty zobowiązań, w szczególności: choroby kredytobiorcy lub członka jego rodziny, konieczności sprawowania opieki nad chorym członkiem rodziny, szkody spowodowanej przez pożar, powódź lub inną katastrofę.
11. Zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu dokonane w związku z umorzeniem kredytu wymagają sporządzenia aneksu do Umowy.

Rozdział 7. Reklamacje

§ 21 .

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 34-450 Krościenko n/D, ul. Rynek 12;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.

2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z harmonogramu spłaty wobec Banku, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Rozdział 8. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 22

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Kredytobiorcy:
 - 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 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 630);
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w Rozdziale 7, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 630).

Rozdział 9. Postanowienia końcowe

§ 23 .

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy:

- 1) ustawa z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. z 2014, poz. 1026 z późn. zm.);
- 2) rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 18 maja 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich oraz warunków i trybu rozliczeń z tytułu pokrywania odsetek należnych bankom od kredytów studenckich (Dz. U. z 2014 r., poz. 688);
- 3) Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Prawo wekslowe.

§ 24 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu:
 - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
 - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Kredytobiorcy:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (www.bsbank.com.pl).
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu zgodnie z trybem określonym w Umowie kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 25 .

1. Kanał dystrybucji informacji, o którym mowa w § 5 ust. 5., oraz § 23 ust. 2 jest określany we Wniosku kredytowym.
2. Zasady dystrybucji określone dla Kredytobiorcy mają także

zastosowanie dla innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu spłaty kredytu.

3. Kredytobiorca może w każdym czasie złożyć dyspozycję zmiany kanału dystrybucji. Zmiana będzie obowiązywać od najbliższej zmiany wysokości oprocentowania kredytu przypadającej po dacie złożenia dyspozycji, bądź innej zmiany skutkującej zmianą harmonogramu spłaty kredytu.
4. Jeżeli Kredytobiorca wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
 - 1) sprawdzania / logowania się, nie rzadziej niż raz na miesiąc nie później niż przed dniem spłaty raty kredytowej, skrzynki odbiorczej poczty elektronicznej e-mail w celu zapoznania się z zmienionym harmonogramem spłat / wiadomościami na temat zmian w Regulaminie i/lub Taryfie opłat i prowizji. Obowiązek ten powstaje każdego miesiąca obowiązywania Umowy kredytu i przez cały okres spłaty kredytu;
 - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje, o których mowa w ust. 1;
 - 3) niezwłocznego skontaktowania się z Bankiem w razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do prawidłowej komunikacji z Bankiem za pośrednictwem poczty elektronicznej lub doręczania informacji, o których mowa w ust. 1.