

Rozdział I
Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady i warunki udzielania i spłaty kredytów i pożyczek udzielanych osobom fizycznym w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

§ 2

Dla celów niniejszego Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku,
- 2) **Bazy danych** – zbiory danych prowadzone w celów oceny ryzyka kredytowego przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm.) oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1015 i 1188, z 2015 r. poz. 396 oraz z 2016 r. poz. 1948),
- 3) **Calkowity koszt kredytu/pożyczki** – wszelkie koszty, do poniesienia których został zobowiązany Kredytobiorca/Pożyczkobiorca w związku z zawartą umową w szczególności odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeśli są znane bankowi oraz koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku, gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu/pożyczki lub do uzyskania go na oferowanych warunkach, z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę,
- 4) **Calkowita kwota kredytu/pożyczki** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu/pożyczki, które Bank udostępni Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy na podstawie umowy o kredyt/pożyczkę, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu/pożyczki, które Bank udostępni Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy na podstawie umowy o kredyt/pożyczkę,
- 5) **Calkowita kwota do zapłaty** – stanowi sumę całkowitego kosztu kredytu/pożyczki i całkowitej kwoty kredytu/pożyczki,
- 6) **Dzień roboczy** – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym Regulaminem,
- 7) **Dzień zawarcia umowy** – dzień podpisania umowy przez Bank oraz wszystkich Kredytobiorców/Pożyczkobiorców,
- 8) **ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- 9) **Pojazd silnikowy** – pojazd wyposażony w silnik, z wyjątkiem motoroweru,
- 10) **Pojazd samochodowy** – pojazd konstrukcyjnie, którego konstrukcja umożliwia jazdę z prędkością przekraczającą 25 km/h; określenie to nie obejmuje ciągnika rolniczego,
- 11) **Posiadacz ROR** – właściciel lub współwłaściciel ROR,
- 12) **Piłącówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów,
- 13) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna ubiegająca się lub korzystająca z kredytu odnawialnego w ROR lub kredytu na zakup pojazdów samochodowych,
- 14) **Kredyt odnawialny dla Posiadacza ROR** – kredyt, którego spłata całości lub wykorzystanej części Kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w Umowie i może być

- 15) **Pożyczkobiorca** – osoba fizyczna ubiegająca się lub korzystająca z pożyczki hipotecznej, pożyczki pieniężnej,
- 16) **Osoba fizyczna** – osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 17) **Zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy do spłaty kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie,
- 18) **Umowa** – umowa o kredyt lub pożyczkę zawarta przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę i Bank,
- 19) **Taryfa** – taryfa prowizji i opłat bankowych obowiązująca w Banku,
- 20) **Odstąpienie od Umowy** – oświadczenie pisemne Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy o rezygnacji z kredytu /pożyczki podlegające przepisom ustawy, złożone w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
- 21) **Ustawa** - ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1497),
- 22) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o udzielenie kredytu odnawialnego w ROR, kredytu na zakup pojazdów mechanicznych, pożyczki pieniężnej, pożyczki hipotecznej,
- 23) **Pożyczka** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Pożyczkobiorcy w wysokości i na warunkach określonych w umowie oraz Regulaminie,
- 24) **Kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i na warunkach określonych w umowie oraz Regulaminie
- 25) **Regulamin** – Regulamin udzielania osobom fizycznym kredytów i pożyczek w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 26) **Usługa dodatkowa/umowa dodatkowa** – usługa świadczona przez Bank lub przez podmiot trzeci za pośrednictwem Banku bądź przez podmiot trzeci na podstawie umowy zawartej z bankiem, której nabycie jest wymagane przez Bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach, dotyczy kredytu odnawialnego w ROR, kredytu na zakup pojazdów mechanicznych, pożyczki pieniężnej,
- 27) **Usługa dodatkowa** usługa oferowana klientowi indywidualnemu łącznie z umową o kredyt, dotyczy pożyczki hipotecznej,
- 28) **Wyróżnik marketingowy** – nazwa produktowa kredytu/pożyczki wyróżniająca dany produkt spośród innych,
- 29) **Zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy do spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
- 30) **Sprzedawca** - przedsiębiorca prowadzący sprzedaż pojazdów samochodowych lub osoba fizyczna sprzedająca pojazd samochodowy.
- 31) **Reklamacja** – każde wystąpienie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy skierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do świadczonych przez Bank usług w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.);
- 32) **Skarga** – każde wystąpienie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, z wyjątkiem reklamacji, skierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;

- 33) **Wniosek** – każde oświadczenie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy dotyczące poprawy funkcjonowania banku, lepszego zaspokojenia potrzeb Kredytobiorców/Pożyczkobiorców, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
- 34) **kredyt konsumencki** – kredyt/pożyczka przeznaczony dla konsumenta, w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 2017 r., poz. 459 j.t., z późn. zm.), tj. dla osoby fizycznej, na cele bezpośrednio niezwiązane z jej działalnością gospodarczą, zawodową lub rolniczą;
- 35) **pozaodsetkowe koszty kredytu** – wszystkie koszty, które ponosi kredytobiorca/pożyczkobiorca w związku z zawartą umową, z wyłączeniem odsetek;
- 36) **strona internetowa Banku** - www.esbank.pl;

ROZDZIAŁ II

Zasady i warunki udzielania kredytów lub pożyczek

§ 3

1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank udziela:
 - 1) pożyczek pieniężnych,
 - 2) kredytów odnawialnych dla Posiadacza ROR,
 - 3) kredytów na zakup pojazdów samochodowych,
 - 4) pożyczek hipotecznych.
2. Kredyty lub pożyczki udzielane są w złotych.

§ 4

1. Kredyty lub pożyczki udzielane są na okres ustalony w Umowie.
2. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu lub pożyczki oraz prawne zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki.
3. Wszelkie zmiany postanowień Umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności chyba, że inaczej stanowi umowa lub Regulamin.
4. Kredyty/pożyczki mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.
5. Bank pobiera opłaty i prowizje od udzielanych kredytów lub pożyczek w wysokościach określonych w Taryfie prowizji i opłat bankowych obowiązującej w Banku.
6. Bank udziela kredytów/pożyczek Kredytobiorcom/Pożyczkobiorcom uzyskującym dochody w złotych.

§ 5

Maksymalna kwota kredytu lub pożyczki jest uzależniona od dochodów Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy i jego zdolności kredytowej.

§ 6

1. Bank uzależnia udzielenie kredytu lub pożyczki od:
 - 1) przedłożenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny jego zdolności kredytowej,
 - 2) posiadania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę zdolności kredytowej,
 - 3) posiadania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - 4) posiadania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę udokumentowanego, stałego źródła

dochodów, dającego gwarancję całkowitej i terminowej spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami,

- 5) zaproponowania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki akceptowanego przez Bank,
2. Kredyty/pożyczki udzielane są osobom posiadającym obywatelstwo polskie albo osobom które są cudzoziemcami posiadającymi zezwolenie na osiedlenie się w Rzeczypospolitej Polskiej lub na pobyt rezydenta długoterminowego UE albo które są cudzoziemcami obywatelami innego państwa członkowskiego UE posiadającymi prawo do stałego pobytu w Rzeczypospolitej Polskiej;
3. Udzielenie kredytów lub pożyczek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 3 i 4 może być uzależnione od wniesienia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę udziału własnego.
4. Bank może uzależnić udzielenie kredytu lub pożyczki od uzyskania zgody współmałżonka Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, jeżeli pozostaje on we wspólności majątkowej, chyba że współmałżonek jest Współkredytobiorcą/Współpożyczkobiorcą albo Poręczycielem.

§ 7

1. Kredyt lub pożyczka udzielane są na pisemny wniosek osoby ubiegającej się o kredyt lub pożyczkę.
2. Do wniosku o kredyt lub pożyczkę należy dołączyć dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów.

ROZDZIAŁ III

Prawne zabezpieczenie kredytów lub pożyczek

§ 8

1. Zabezpieczenie spłaty kredytu lub pożyczki ustalane jest w zależności od ich rodzaju i oceny ryzyka kredytowego.
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca/Pożyczkobiorca.
3. Bank może wymagać łącznego ustanowienia kilku zabezpieczeń.

§ 9

Wypłata kredytu lub pożyczki następuje po podpisaniu Umowy, zapłacie należnych opłat/prowizji i ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu lub pożyczki z zastrzeżeniem dodatkowych warunków wskazanych w umowie w sposób i w terminach tam ustalonych.

ROZDZIAŁ IV

Uprawnienia Banku wynikające z udzielania kredytu lub pożyczki

§ 10

1. Za czynności związane z zawarciem umowy i udzieleniem kredytu lub pożyczki Bank pobiera od Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy prowizję w wysokości przewidzianej w Taryfie prowizji i opłat bankowych obowiązującej w Banku aktualnej na dzień zawarcia Umowy.
2. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca otrzymuje informację o aktualnie obowiązującej Taryfie przed zawarciem umowy.
3. O zmianie Taryfy prowizji i opłat bankowych obowiązującej w Banku w trakcie trwania Umowy, Bank informuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę w sposób określony w umowie.

§ 11

1. Kredyt/pożyczka jest oprocentowany/a według stałej lub zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, określonej w umowie.
2. Odsetki od udzielonego kredytu/pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia wykorzystania (wypłaty lub od dnia wskazanego w dyspozycji przelewu na wskazany rachunek) kredytu/pożyczki albo jego/jej części, do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
3. Pozaodsetkowe koszty kredytu/pożyczki w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu/pożyczki.
4. Pozaodsetkowe koszty kredytu/pożyczki wynikające z umowy nie należą się w części przekraczającej maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu/pożyczki lub całkowitą kwotę kredytu/pożyczki; sposób

obliczania maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu/pożyczki określa ustawa.²

5. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu/pożyczki nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne). Wysokość odsetek ustawowych ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu/pożyczki nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
7. Jeżeli wysokość odsetek należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne, jeżeli wysokość odsetek za opóźnienie należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
8. W przypadku gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie maksymalnych odsetek za opóźnienie, obliczonych od kwoty zaległości w spłacie kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należą się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.

§ 12

1. Spłata kapitału kredytu/pożyczki i odsetek, określonych w Umowie, może przebiegać według jednej z metod:
 - 1) spłaty w okresach miesięcznych stałych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od salda zadłużenia,
 - 2) spłaty w okresach miesięcznych równych, stałych rat kapitałowo-odsetkowych, będących sumą zmniejszających się rat odsetkowych i rosnących rat kapitałowych (raty annuitetowe).
2. W zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki mogą być zastosowane inne sposoby i terminy spłaty.

ROZDZIAŁ V

Tryb postępowania Banku w przypadku nieterminowej spłaty kredytu lub pożyczki

§ 13

1. Niespłacenie w terminie określonym Umową raty kredytu lub pożyczki lub spłacenie jej w niepełnej wysokości spowoduje, że należność z tytułu zaległej raty staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki przy zastosowaniu podwyższonej stopy procentowej stosowanej w Banku dla kredytów/pożyczek przeterminowanych; Kredytobiorca/pożyczkobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od przeterminowanych należności od dnia wymagalności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego włącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z umową lub harmonogramem spłaty kredytobiorca/pożyczkobiorca powinien dokonać płatności kredytu/pożyczki lub każdej kolejnej raty kredytu/pożyczki lub odsetek od kredytu/pożyczki albo zwrotu całości kredytu/pożyczki i innych należności (odsetek od kredytu/pożyczki, odsetek od należności przeterminowanych, kosztów windykacji) po wypowiedzeniu umowy lub jej rozwiązaniu.
3. Zasady oprocentowania kredytu/pożyczki przeterminowanego/jej oraz warunki zmiany oprocentowania określone są w umowie.
4. Odsetki naliczane są od dnia następnego po terminie płatności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego.
5. Okres wypowiedzenia Umowy kredytu/pożyczki wynosi 30 dni z zastrzeżeniem ust 6.
6. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt odnawialny dla posiadaczy ROR wynosi 2 m-ce.
7. Bank może wypowiedzieć Umowę w przypadkach określonych w Umowie.

§ 14

Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki w przypadku utraty lub wygaśnięcia udzielonego zabezpieczenia.

§ 15

W przypadku spłaty należności, o której mowa w § 13 ust. 1, na wniosek Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy Bank może cofnąć wypowiedzenie, co powoduje, że wypowiedzenie traci moc.

§ 16

1. W przypadku odmowy udzielania kredytu z powodu informacji uzyskanych z bazy danych lub ze zbioru danych Banku, Bank jest zobowiązany przekazać Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy niezwłocznie bezpłatną informację o wynikach takiego sprawdzenia ze wskazaniem bazy danych, w której dokonano sprawdzenia.

ROZDZIAŁ VI

Zasady udzielania pożyczek pieniężnych

§ 17

Pożyczki pieniężne udzielane są na dowolny cel.

§ 18

1. Bank udziela pożyczek pieniężnych na czas określony w Umowie.
2. Maksymalna kwota pożyczki pieniężnej jest uzależniona od dochodów Wnioskodawcy i jego zdolności kredytowej. Bank może oddać do dyspozycji Pożyczkobiorcy kwotę nie niższą niż 1.000,00 zł i nie wyższą niż 80.000,00 zł.
3. Maksymalny okres, na który może być udzielona pożyczka pieniężna wynosi 7 lat.
4. W okresach szczególnego zainteresowania klientów nabywaniem towarów i usług, z przeznaczeniem na okolicznościowe zakupy i finansowanie wycieczek, mogą być udzielane kredyty lub pożyczki sezonowe na warunkach określonych każdorazowo w Uchwale Zarządu Banku.

ROZDZIAŁ VII

Zasady udzielania kredytów odnawialnych

§ 19

1. Kredyt może być udzielony Posiadaczowi ROR, który spełnia następujące warunki:
 - 1) posiada ROR w Banku przez okres co najmniej 3 miesięcy i zawarł umowę o prowadzenie rachunku, przy czym od ww. okresu może być zaliczony również okres posiadania rachunku w innym banku, wówczas Posiadacz ROR winien dostarczyć Bankowi historię rachunku poświadczoną przez bank, w którym rachunek ten dotychczas posiadał.
 - 2) przekazuje na ROR comiesięcznie dochody z tytułu zatrudnienia lub inne dochody, względnie dochody z tytułu emerytury lub renty.
 - 3) nie spowodował niedopuszczalnego salda debetowego w okresie 3 miesięcy przed złożeniem Wniosku, a jeżeli spowodował powstanie takiego salda, to winno być ono uregulowane w ciągu 14 dni.
 - 4) posiada udokumentowane źródło dochodów.

§ 20

Bank w uzasadnionych przypadkach może skrócić okres, o którym mowa w § 19 ust. 1 pkt 1, jeżeli Posiadacz ROR daje, w ocenie Banku rękojmię należytego wykonywania zobowiązań wynikających z zawarcia Umowy.

§ 21

1. Kredyt jest udzielany w formie linii kredytowej w ROR na maksymalny okres 5 lat, przy czym każdorazowo po okresie 12 miesięcy od dnia podpisania Umowy, po wpłaceniu przez Kredytobiorcę prowizji zgodnie z Taryfą, następuje odnowienie kredytu na kolejne 12 miesięcy, bez konieczności dokonywania spłaty kredytu oraz składania wniosku i podpisywania aneksu do Umowy.
2. Kredyt odnawialny oznacza, że każda spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w Umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania.

§ 22

Kwota kredytu nie może być wyższa niż 80 000,00 zł określana jest ona indywidualnie w Umowie i

¹ Nie dotyczy kredytów odnawialnych w ROR oraz pożyczek hipotecznych

² Nie dotyczy kredytów odnawialnych w ROR oraz pożyczek hipotecznych

jest uzależniona od wysokości wpływów na ROR, przy czym nie może być wyższa niż:

- 1) jednokrotność średnich miesięcznych wpływów na ROR z ostatnich trzech miesięcy dla rachunków ES Student,
- 2) trzykrotność średnich miesięcznych wpływów na ROR z ostatnich trzech miesięcy dla rachunków ES Komfort oraz ES Senior,
- 3) sześciokrotność średnich miesięcznych wpływów na ROR z ostatnich trzech miesięcy dla rachunków ES Prestiż.

ROZDZIAŁ VIII

Zasady udzielania kredytów na zakup pojazdów samochodowych

§ 23

Przedmiotem kredytowania może być:

- 1) zakup pojazdów:
 - nowych,
 - używanych (tzw. demo car).
- 2) potrzeby konsumpcyjne kredytobiorców w maksymalnej kwocie wynoszącej 5.000,00 zł.

§ 24

Kredyt na zakup używanych pojazdów samochodowych może być udzielony pod warunkiem, że:

- 1) nie upłynęło więcej niż 3 lata od daty produkcji pojazdu,
- 2) zakup udokumentowany jest fakturą VAT,
- 3) źródło pochodzenia pojazdu nie budzi wątpliwości i jest należycie udokumentowane
- 4) pojazd sprzedawany w okresie gwarancyjnym posiada aktualny dokument gwarancyjny,
- 5) pojazd nie figuruje w rejestrze Centrum Obsługi Rejestrów Sądowych.

§ 25

Maksymalny okres, na który może być udzielony kredyt wynosi 7 lat.

§ 26

Bank udziela kredytu na czas określony w Umowie.

ROZDZIAŁ IX

Zasady udzielania pożyczek hipotecznych

§ 27

1. Bank udziela pożyczek hipotecznych osobom fizycznym, zamieszkałym na stałe na terenie działania Banku, posiadającym nieruchomości na terenie działania Banku.
2. Bank udziela pożyczek hipotecznych osobom fizycznym, będącym właścicielami, użytkownikami wieczystymi nieruchomości lub posiadającymi spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu.
3. Pożyczki hipoteczne mogą być udzielane także współwłaścicielom nieruchomości na zasadach współwłasności łącznej lub w częściach ułamkowych. Pożyczka udzielana jest wtedy wszystkim współwłaścicielom.
4. Bank udziela kredytów w PLN.

§ 28

Pożyczki hipoteczne udzielane są pod warunkiem:

- 1) posiadania zdolności kredytowej, to znaczy tym Wnioskodawcom, którzy posiadają źródło dochodu zapewniające terminową spłatę wnioskowanej pożyczki wraz z odsetkami i kosztami oraz terminowo regulującym inne zobowiązania wobec Banku, fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielania pożyczki,
- 2) uzyskuje dochody w PLN
- 3) udokumentowania przez Wnioskodawcę:
 - a) prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - b) stałego źródła dochodu umożliwiającego spłatę pożyczki,
 - c) stałego źródła dochodu uzyskiwanego z tytułu posiadanej lub nabywanej nieruchomości w przypadku, gdy spłata pożyczki będzie pokrywana z tych dochodów,
 - d) przedłożenia przez Wnioskodawcę aktualnej wyceny nieruchomości, wykonanej w ciągu 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o pożyczkę hipoteczną proponowanej na zabezpieczenie spłaty pożyczki, sporządzonej przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.

§ 29

1. Pożyczki hipoteczne, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, udzielane są w wysokości nie przekraczającej 50% aktualnej wartości rynkowej nieruchomości, według wyceny rzeczoznawcy majątkowego, o której mowa w § 28 pkt 2) lit.d.
2. Jeżeli wycena nieruchomości, o której mowa w § 28 pkt 2) lit.d, odbiega od cen notowanych na lokalnym rynku nieruchomości, za podstawę ustalenia wysokości pożyczki hipotecznej przyjmuje się niższą wartość nieruchomości niż wynikająca z wyceny rzeczoznawcy majątkowego.
3. Wysokość pożyczki hipotecznej nie może być niższa niż 10.000 zł.

§ 30

1. Pożyczki hipoteczne udzielane są na okres od 1 roku do 10 lat.
2. W przypadku, gdy zabezpieczeniem pożyczki hipotecznej jest hipoteka na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości, ostateczny termin spłaty pożyczki nie może przypaść później niż 1 rok przed wygaśnięciem prawa użytkowania wieczystego.
3. W szczególnych przypadkach obniżonego ryzyka możliwe jest udzielenie pożyczki hipotecznej w wysokości przekraczającej wartość rynkową nieruchomości, o której mowa w § 29 ust.1, w kwocie wyższej niż określona w § 29 ust. 3 i na okres dłuższy niż określony w ust. 1, w takich przypadkach wniosek zostanie rozpatrywany indywidualnie, a decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Zarząd Banku.

§ 31

1. Bank nie świadczy usług doradczych.
2. Bank może oferować lub zawierać umowy o pożyczkę wraz z innymi odrębnymi produktami lub usługami finansowymi (tzw. usługami dodatkowymi), w przypadku gdy umowa jest dla Pożyczkobiorcy dostępna również bez tych produktów lub usług, w tym na innych warunkach niż łącznie z tymi produktami lub usługami.

ROZDZIAŁ X

Reklamacje

§ 32

1. Reklamacja może być złożona:
 - 1) osobiście w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu reklamacyjnego,
 - 2) listownie w formie pisemnej na adres dowolnej placówki Banku lub siedziby Banku, której adres znajduje się na stronie internetowej Banku www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/,
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany na stronie internetowej Banku: info@esbank.pl,
 - 4) faksem w formie pisemnej na numer wskazany na stronie internetowej Banku: 44/744 10 01.
2. Adresy siedziby Banku, placówek Banku oraz formularze reklamacji zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

§ 33

1. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy;
 - 2) adres korespondencyjny;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy;
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 5) własnoręczny podpis Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.
 - 6) ewentualnie numer rachunku kredytowego.
2. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, bank zwraca się do Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy o ich uzupełnienie w formie w jakiej Kredytobiorca/Pożyczkobiorca złożył reklamację.
3. W sytuacji odmowy podania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe, ze względu na niekompletność oświadczenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy. Niezależnie od

powyższego Kredytobiorca/Pożyczkobiorca jest informowany o rozpatrzeniu reklamacji w terminie, o którym mowa w § 34 ust. 1.

4. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
5. Bank przyjmując reklamację na żądanie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy potwierdza pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą/Pożyczkobiorcą fakt złożenia przez niego reklamacji.

§ 34

1. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 1, może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych. Za szczególne skomplikowane przypadki, o których mowa w ust. 2 uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 1 Bank w formie pisemnej przed upływem tego terminu:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wyjaśnia okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 2.
2. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1 i 2 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem.
3. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 1, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, o których mowa w ust. 3 terminu określonego w ust. 2, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.
4. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
5. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.

§ 35

1. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 2) wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że Kredytobiorca/Pożyczkobiorca poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 36

1. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W razie sporu z bankiem Kredytobiorca/Pożyczkobiorca może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
3. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację Kredytobiorca/Pożyczkobiorca może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych banku, w tym Rady Nadzorczej banku;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;
 - 4) złożyć wniosek w sprawie rozwiązania sporu do Rzecznika Finansowego lub
 - 5) wystąpić z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego wskazując Bank jako pozwanego.

4. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich są:
- 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl;
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp;
 - 3) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej: www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc.
- § 37**
- Do skarg stosuje się odpowiednio postanowienia §32-§36 za wyjątkiem postanowień zawartych w § 34 ust. 6 i § 36 ust. 3 pkt 4 i ust. 4 (w zakresie w jakim dotyczą Rzecznika Finansowego).
- § 38**
- Do wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia §32- §36 za wyjątkiem postanowień zawartych w § 34 ust. 6 i § 36 ust. 3 pkt 4, ust. 4 (w zakresie w jakim dotyczą Rzecznika Finansowego).

ROZDZIAŁ XI Postanowienia końcowe

§ 39

1. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy z tytułu kredytu lub pożyczki, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia następuje w terminie 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty kredytu lub pożyczki.
2. Przez spłatę kredytu/pożyczki rozumie się zwrot całkowitej kwoty do zapłaty, która składa się z całkowitej kwoty kredytu/pożyczki oraz całkowity koszt kredytu/pożyczki wynikające z umowy.
3. Na wniosek Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy możliwe jest zwolnienie części prawnego zabezpieczenia przez Bank przed całkowitą spłatą kredytu lub pożyczki, jeżeli pozostałe zabezpieczenie w pełni gwarantuje ochronę interesów Banku i zabezpiecza w ocenie Banku ryzyko kredytowe.
4. Opłaty i inne koszty uiszczone przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę przed zawarciem umowy podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy umowa nie została zawarta lub kwota kredytu/pożyczki nie została wypłacona przez Bank w terminie wskazanym w umowie.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego; pisma, oświadczenia i wezwania doręczane są przez Bank na zasadach określonych w umowie.

§ 40

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn.
Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi w zakresie określonym regulaminem,
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikającą z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej w zakresie dotyczącym usług określonych w regulaminie.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w trakcie trwania Umowy, Bank doręcza Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Regulamin uwzględniający zmiany.
3. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca może odmówić przyjęcia zmian składając Bankowi pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy informacji o wprowadzonych zmianach. Odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem Umowy.
4. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia tekstu wprowadzonych zmian lub zmienionego

Regulaminu Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie wypowie Umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w uchwale Banku wprowadzającej zmianę.

5. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca, który wypowiedział Umowę jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej Umowy należności Banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
6. W przypadku, o którym mowa w niniejszym paragrafie, okres wypowiedzenia wynosi:
 - 1) 3 miesiące;
 - 2) dla kredytów odnawialnych w ROR – 1 miesiąc;
 przy czym kredytobiorca/pożyczkobiorca według własnego uznania może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki, na zasadach określonych w umowie.
7. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki.
8. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia kredytobiorcę/pożyczkobiorcę w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
9. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się ust. 14 powyżej.
10. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 41

Regulamin na podstawie art. 384 kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i Banku.

§ 42

Bank zachowuje w tajemnicy wszelkie dane osobowe w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2016r. ,poz. 922) i informacje dotyczące Kredytobiorców, Pożyczkobiorców i osób trzecich, uzyskane w związku z zawarciem Umowy i zobowiązuje się do nie udostępniania ich za wyjątkiem wypadków dopuszczonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących.

§ 43

1. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami regulaminu zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Regulamin na podstawie art. 384 kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla kredytobiorcy i Banku.