



Bank Spółdzielczy w Lubawie

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW STUDENCKICH Z DOPŁATAMI Z FUNDUSZU KREDYTÓW STUDENCKICH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

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

§ 2.

Dla celów Regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) **ARiMR** – Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;
- 2) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Lubawie;
- 3) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 4) **Fundusz** – Fundusz Kredytów Studenckich, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie kredytów studenckich;
- 5) **kredyt** – kredyt studencki, w rozumieniu Ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce;
- 6) **Kredytobiorca** – Student, któremu udzielono kredytu;
- 7) **legitymacja** – dokument potwierdzający status Studenta, doktoranta lub uczestnika szkoły doktorskiej;
- 8) **MNISW** – Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego;
- 9) **okres studiów, w tym doktorskich** - suma okresów studiowania obejmująca okresy studiów w poszczególnych uczelniach lub na poszczególnych kierunkach a w przypadku szkoły doktorskiej okresy studiów w zakresie poszczególnych dziedzin nauki lub sztuki oraz dyscyplin naukowych lub artystycznych;
- 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 (oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym);
- 11) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 12) **Student** – osoba fizyczna, która ma prawo do otrzymania kredytu, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce;
- 13) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Lubawie dla klientów indywidualnych;
- 14) **Umowa kredytu** - umowa kredytu studenckiego, którą Bank zawarł z Kredytobiorcą;
- 15) **wniosek** - wniosek o udzielenie kredytu studenckiego;
- 16) **Wnioskodawca** - Student, o którym mowa w pkt 13, wnioskujący o udzielenie kredytu;
- 17) **zaświadczenie o odbywaniu studiów** – w przypadku studentów zaświadczenie rektora, a w przypadku doktorantów – rektora albo dyrektora instytutu badawczego, instytutu naukowego Polskiej Akademii Nauk, międzynarodowego instytutu naukowego utworzonego na podstawie odrębnej ustawy działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Centrum Medycznego Kształcenia

Podyplomowego, prezydenta federacji podmiotów systemu szkolnictwa wyższego i nauki; albo osobę przez niego upoważnioną.

§ 3.

1. Kredyt może być udzielony Wnioskodawcy, który:
 - 1) posiada obywatelstwo polskie, z zastrzeżeniem ust. 3;
 - 2) jest studentem, który nie ukończył 30 roku życia lub doktorantem, który nie ukończył 35. roku życia oraz;
 - 3) którego przeciętny miesięczny dochód na osobę w rodzinie poprzedzającego rok złożenia wniosku jest niższy lub równy kwocie określonej na podstawie wysokości miesięcznego dochodu na osobę w rodzinie osoby ubiegającej się o kredyt w danym roku akademickim.
2. Kredyt udzielany jest na okres studiów tylko raz, nie dłużej niż na 6 lat. Kredyt może być udzielony również na okres kształcenia w szkole doktorskiej, tylko raz, nie dłużej niż na 4 lata.
3. 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;
 - 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.
4. Kredyt udzielany jest na okres obejmujący:
 - 1) okres studiów;
 - 2) okres karencji w spłacie kredytu, określony zgodnie z § 15 ust. 3;

- 3) okres spłaty kredytu, przy czym ostateczny termin spłaty kredytu zostanie ustalony po zakończeniu wypłat miesięcznych transz kredytu.
5. Student w okresie studiów może otrzymać tylko jeden kredyt z dopłatami z Funduszu.
6. 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.
7. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
8. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru z wyjątkiem wniosku kredytowego.
9. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

§ 4 .

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, stanowi sumę marży Banku oraz 1,2 stopy redyskontowej weksli Narodowego Banku Polskiego, przy czym marża Banku jest stała a jej wysokość określona jest w Umowie kredytu.
2. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia począwszy od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu łącznie, 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. 3, 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 wysokości oprocentowania kredytu studenckiego ustalonej zgodnie z ust. 1 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 w szkole doktorskiej, 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 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 Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bslubawa.pl).

Rozdział 2. Składanie dokumentów

§ 6 .

1. Kredyt udzielany jest na pisemny wniosek Studenta.
2. Do wniosku o kredyt należy dołączyć:
 - 1) zaświadczenie o odbywaniu studiów, o którym mowa w § 2 pkt 18;
 - 2) dokumenty potwierdzające przyjęcie na studia albo do szkoły doktorskiej (w przypadku Wnioskodawców, którzy na moment składania wniosku, nie uzyskali jeszcze statusu Studenta);
 - 3) dokument potwierdzający udział w rekrutacji na studia albo do szkoły doktorskiej;
 - 4) oświadczenie o liczbie członków rodziny Wnioskodawcy;
 - 5) dokumenty wymagane przez Bank dla celów oceny zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 6) oświadczenie o wysokości miesięcznego dochodu Wnioskodawcy i członków jego rodziny w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku;

- 7) w przypadku studiów doktorskich - oświadczenie o korzystaniu lub nie korzystaniu z 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 szkoły doktorskiej 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. 3 może być to paszport.
 5. Student może skorzystać z kredytu na studiach drugiego stopnia oraz na studiach pierwszego stopnia gdy rozpoczął kontynuację nauki na studiach magisterskich, bez konieczności ponownego składania wniosku o kredyt, jeżeli korzystał z kredytu na studiach pierwszego stopnia.
 6. Student może skorzystać w szkole doktorskiej, 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 kredytu.
 9. Bank może odmówić podpisania aneksu do Umowy kredytu, jeżeli ocena zabezpieczenia spłaty kredytu jest negatywna.
 10. Bank dokonuje oceny zabezpieczenia kredytu na podstawie danych określonych w ust. 2 i informuje Studenta o wyniku oceny.
 11. Student, na podstawie informacji o których mowa w ust. 2 ma prawo dokonać zmiany wysokości miesięcznej raty kredytu wskazanej we wniosku o udzielenie kredytu.
 12. Wnioskodawca udziela, na żądanie Banku, wyjaśnień i informacji mających wpływ na udzielenie Kredytu.

§ 7 .

1. Przy ustalaniu dochodu na osobę w rodzinie Studenta uwzględnia się dochody osiągane przez:
 - 1) Studenta;
 - 2) małżonka Studenta;
 - 3) rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych Studenta;
 - 4) osoby będące na utrzymaniu osób, o których mowa w pkt 1-3 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. Wysokość miesięcznego dochodu na osobę w rodzinie Studenta ubiegającego się o kredyt, ustala się na zasadach określonych w ustawie z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych, w myśl art. 88 ust. 1 Ustawy Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce z dnia 20 lipca 2018 r..

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. 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 szkół doktorskich - maksymalnie przez okres 4 lat. Okresy wypłacania kredytu sumuje się.
2. Wnioski o udzielenie kredytów studenckich w danym roku akademickim przyjmowane są przez Bank przez cały rok kalendarzowy.
3. Kredyt wypłacany jest w miesięcznych transzach nie dłużej niż przez 10 miesięcy w roku akademickim z wyłączeniem okresów urlopów od zajęć lub innych przerw udzielonych zgodnie z regulaminem studiów. Wysokość miesięcznej transzy kredytu wypłacanej Kredytobiorcy w poszczególnych latach określa rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania pożyczek i kredytów studenckich zwane dalej rozporządzeniem.
4. Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję od każdej wypłaconej miesięcznej transzy kredytu.
5. Wypłata miesięcznej transzy kredytu, pomniejszonej o kwotę prowizji, o której mowa w ust. 4 następuje w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę w Umowie kredytu.
6. Wypłata kolejnej miesięcznej transzy 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 miesięcznych transz kredytu Kredytobiorcy z powodu:
 - 1) nieprzedstawienia przez Kredytobiorcę w Banku ważnej legitymacji lub zaświadczenia potwierdzającego status studenta lub doktoranta;
 - 2) skreślenia z listy Studentów;
 - 3) urlopu od zajęć w uczelni lub innej przerwy zgodnej z regulaminem studiów;
 - 4) zawieszenia w prawach Studenta;
 - 5) ukończenia studiów;
 - 6) ujawnienia zatajonych istotnych informacji mających wpływ na udzielenie kredytu studenckiego lub jego wysokość.
2. Kredytobiorca niezwłocznie powiadamia Bank o okolicznościach, o których mowa w ust. 1 pkt 2–5.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, Bank wypowiada Umowę kredytu i żąda jego spłaty z dniem upływu terminu wypowiedzenia.
4. W przypadku ujawnienia, iż Kredytobiorca korzysta z więcej niż jednego kredytu, stosuje się ust. 3.

§ 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 ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących wydłużenie okresu, na który został udzielony kredyt, a w szczególności o niezaliczeniu semestru lub roku studiów, urlopie oraz innych przerwach w odbywaniu studiów z uwagi na ewentualne wydłużenie okresu kredytowania. W tym także skreśleniu z listy studentów albo doktorantów, zawieszeniu w prawach studenta albo doktoranta oraz o ukończeniu studiów wyższych albo studiów doktorskich.
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 kredytu, jeżeli ocena zabezpieczenia spłaty kredytu jest negatywna.
5. W przypadku braku wniosku, o którym mowa w ust. 2 ustalony przy podpisywaniu Umowy kredytu termin rozpoczęcia spłaty nie ulegnie zmianie.
6. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania z przyczyn określonych w ust. 1 transze 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 Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową na zabezpieczenie wierzytelności wynikającej z Umowy kredytu (obligatoryjnie);
 - 2) poręczenie wekslowe na wekslu wystawionym przez Kredytobiorcę, przez osobę spełniającą wymogi Banku, na zabezpieczenie wierzytelności wynikającej z Umowy kredytu;
 - 3) poręczenie cywilne udzielone przez BGK lub ARiMR (jeśli dotyczy);
 - 4) weksel in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową na zabezpieczenie prawne poręczenia udzielonego przez BGK (jeśli dotyczy);
 - 5) weksel in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową na zabezpieczenie prawne poręczenia udzielonego przez ARiMR (jeśli dotyczy);
 - 6) inne zabezpieczenia zgodne z wewnętrznymi regulacjami Banku.
2. Bank może wymagać kilku rodzajów zabezpieczenia dla jednego kredytu.
3. W okresie kredytowania Bank może kontrolować ważność prawnego zabezpieczenia kredytu.
4. 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. Dokumentem potwierdzającym ukończenie studiów jest dyplom.
3. Spłatę kredytu wraz z należnymi odsetkami Kredytobiorca rozpoczyna po upływie dwóch lat od terminu ukończenia studiów, chyba że Kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o wcześniejsze rozpoczęcie spłaty kredytu.
4. Na wniosek Kredytobiorcy może zostać ustalony wcześniejszy niż określony w ust. 3 termin rozpoczęcia spłaty kredytu.
5. Kredytobiorca spłaca odsetki w pełnej wysokości oprocentowania kredytu, bez dopłat z Funduszu, po upływie okresu, o którym mowa w ust. 3, z wyjątkiem, gdy przedłużenie okresu spłaty kredytu wynika z kształcenia w szkole doktorskiej o ile Kredytobiorca nie pobierał kredytu na szkole doktorskiej i kontynuowania studiów na innym kierunku studiów rozpoczętym w trakcie pierwszych studiów.
6. Kapitał kredytu jest spłacany przez Kredytobiorcę w równych ratach miesięcznych wraz z należnymi odsetkami.
7. Liczba rat spłaty kredytu stanowi dwukrotność liczby wypłaconych transz kredytu, chyba że Kredytobiorca wystąpił o zmniejszenie liczby rat.
8. W przypadku, o którym nowa w ust. 7 wysokość miesięcznej raty może być zmniejszona o 20 % jego średniego miesięcznego dochodu, co skutkuje koniecznością zawarcia aneksu do Umowy kredytu wydłużającego okres spłaty kredytu i zmniejszenia spłacanej raty kredytu.
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 kredytu oraz harmonogramie spłat.
11. Na wniosek Kredytobiorcy liczba rat spłaty kredytu może być zwiększona o okres kształcenia w szkole doktorskiej, o ile nie korzystał z kredytu na studia w szkole doktorskiej.
12. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie przedstawi w terminie ważnej legitymacji, nie ukończył studiów, upłynął okres spłaty, o którym mowa w ust. 3 lub został skreślony z listy studentów lub doktorantów, 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 wysokości oprocentowania kredytu studenckiego ustalonej zgodnie z § 4 ust. 1.
13. W przypadku, gdy Kredytobiorca utracił status Studenta lub doktoranta, o którym mowa w § 2 pkt 13, 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 wysokości oprocentowania kredytu studenckiego ustalonej zgodnie z § 4 ust. 1.
14. 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 utracił on stałe źródło dochodu lub znalazł się w trudnej sytuacji życiowej, uniemożliwiającej spłatę kredytu.
2. Przez trudną sytuację życiową, rozumie się trudną sytuację materialną Kredytobiorcy i członków jego rodziny, udokumentowaną przez ośrodek pomocy społecznej w przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających

korzystanie ze świadczeń z systemu pomocy społecznej, albo trudną sytuację materialną wynikającą z przypadku losowego powodującego czasową utratę zdolności do spłaty zobowiązań, w szczególności: choroby Kredytobiorcy lub członka jego rodziny, konieczności sprawowania opieki nad chorym członkiem rodziny, szkody spowodowanej przez pożar, klęskę żywiołową lub inną katastrofę.

3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca dołącza dokumenty potwierdzające utratę stałego źródła dochodów trudną sytuację życiową.
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) pobieranie środków pieniężnych z rachunku Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, na podstawie udzielonego przez Kredytobiorcę pełnomocnictwa;
 - 2) wpłatę dokonaną przelewem.
2. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest po terminie płatności raty, za datę spłaty raty uznaje się datę wpływu środków na rachunek, z którego następuje spłata kredytu.
3. W przypadku, gdy spłata kredytu wynikająca z harmonogramu, dokonywana jest przed terminem płatności raty, za datę spłaty uznaje się termin płatności raty.
4. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

§ 18 .

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu będącego w okresie spłaty na podstawie złożonej dyspozycji bez konieczności podpisania aneksu do Umowy kredytu.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
3. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
4. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu. Najbliższa rata kredytu uwzględniać będzie korektę odsetek od dnia dokonania nadpłaty do terminu jej płatności. Termin płatności raty pozostaje bez zmian.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w okresie studiów, Kredytobiorca zobowiązany jest wystąpić do Banku z właściwym wnioskiem, do którego dołącza ważną legitymację.
6. Wcześniejsza spłata części kredytu powoduje zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych przy pozostawieniu pierwotnego okresu kredytowania.
7. Inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
8. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty kredytu Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną.
9. Przedterminowa, całkowita spłata kredytu skutkuje rozwiązaniem Umowy kredytu z dniem tej spłaty.
10. 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. W przypadku, gdy Kredytobiorca korzystał z więcej niż jednego Kredytu, na skutek czego Bank wypowiedział Umowę Kredytu, Kredytobiorca spłaca odsetki w wysokości odsetek ustawowych od dnia upływu terminu wypowiedzenia umowy.

Rozdział 6. Umorzenie kredytu

§ 20

1. Na wniosek Kredytobiorcy Kredyt zostaje umorzony przez Bank:
 - 1) w 50% – w przypadku gdy Kredytobiorca ukończył studia wyższe albo studia doktoranckie w grupie do 1%;
 - 2) w 35% – w przypadku gdy Kredytobiorca ukończył studia wyższe albo studia doktoranckie w grupie od 1,01% do 5%;
 - 3) w 20% – w przypadku gdy Kredytobiorca ukończył studia wyższe albo studia doktoranckie w grupie od 5,01% do 10%
– najlepszych absolwentów studiów pierwszego stopnia albo studiów drugiego stopnia, albo jednolitych studiów magisterskich, albo szkół doktorskich w danym roku akademickim.
2. Przy obliczaniu liczby osób w grupach, o których mowa w ust. 1, liczbę niecałkowitą zaokrągla się w górę do liczby całkowitej.
3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się zaświadczenie rektora, a w przypadku doktorantów – rektora albo dyrektora instytutu badawczego, instytutu naukowego Polskiej Akademii Nauk, międzynarodowego instytutu naukowego, Centrum Medycznego Kształcenia Podyplomowego, prezydenta federacji podmiotów systemu szkolnictwa wyższego i nauki, o którym mowa w § 2 pkt 18 potwierdzające znalezienie się Kredytobiorcy w określonej grupie najlepszych absolwentów studiów, o których mowa w ust. 1.
4. Rektor, w porozumieniu z organem samorządu studenckiego, a w przypadku szkoły doktorskiej – rektor albo dyrektor instytutu badawczego, instytutu PAN, międzynarodowego instytutu naukowego, Centrum Medycznego Kształcenia Podyplomowego, prezydenta federacji, w porozumieniu z organem samorządu doktorantów, w terminie do dnia 31 grudnia, sporządza i ogłasza listy rankingowe najlepszych absolwentów studiów pierwszego stopnia, studiów drugiego stopnia, jednolitych studiów magisterskich lub szkół doktorskich w poprzednim roku akademickim.

5. Bank dokonuje umorzenia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia złożenia przez Kredytobiorcę wniosku.
6. Umorzeniu, o którym mowa w ust. 1, podlega kwota kredytu wypłacona w okresie:
 - 1) studiów pierwszego stopnia;
 - 2) studiów drugiego stopnia;
 - 3) jednolitych studiów magisterskich;
 - 4) kształcenia w szkole doktorskiej
 – pozostała do spłaty na dzień złożenia przez Kredytobiorcę wniosku do Banku.
7. Umorzenie kredytu zgodnie z ust. 1 powoduje skrócenie okresu kredytowania.
8. Uczelnie i jednostki naukowe prowadzą ewidencję wydanych zaświadczeń, o których mowa w ust. 3.

§ 21 .

1. Na wniosek Kredytobiorcy, Kredyt może zostać umorzony przez ministra:
 - 1) w całości – w przypadku trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań przez Kredytobiorcę, która nastąpiła po zawarciu umowy kredytu;
 - 2) w części – w przypadku szczególnie trudnej sytuacji życiowej Kredytobiorcy.
2. Przez szczególnie trudną sytuację życiową, o której mowa w ust. 1 pkt 2, rozumie się:
 - 1) trudną sytuację materialną Kredytobiorcy oraz członków jego rodziny udokumentowaną przez ośrodek pomocy społecznej – w przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających korzystanie ze świadczeń z systemu pomocy społecznej lub
 - 2) trudną sytuację materialną Kredytobiorcy wynikającą ze zdarzenia losowego, powodującego czasową utratę zdolności do spłaty zobowiązań, w szczególności choroby Kredytobiorcy lub członka jego rodziny, konieczności sprawowania opieki nad chorym członkiem rodziny, szkody spowodowanej przez pożar, klęskę żywiołową lub inną katastrofę.
3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się:
 - 1) orzeczenie wydane na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych albo ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1;
 - 2) dokumenty potwierdzające trudną sytuację życiową Kredytobiorcy – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.
 - 3) harmonogram spłaty kredytu.
4. Wniosek o umorzenie kredytu, o którym mowa w ust. 1, składa się do ministra nie wcześniej niż 30 dni przed rozpoczęciem spłaty Kredytu. Do wniosku dołącza się oświadczenie Kredytobiorcy o zgodzie na przetwarzanie jego danych osobowych.
5. Umorzeniu, o którym mowa w ust. 1, podlega kwota Kredytu pozostała do spłaty na dzień umorzenia kredytu.

§ 22 .

1. Kredyt może zostać umorzony przez Bank w całości albo w części w przypadku śmierci Kredytobiorcy lub w przypadku braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń.
2. Bank dokonuje umorzenia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów stanowiących podstawę umorzenia.
3. Kredyt objęty poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego, udzielonym na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb

Państwa oraz niektóre osoby prawne, na wniosek Banku Gospodarstwa Krajowego, jest umarzany przez ministra w przypadku braku prawnych możliwości dochodzenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego roszczeń z tytułu realizowanego poręczenia kredytu.

Rozdział 7. Reklamacje

§ 23 .

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 14-260 Lubawa, ul. Rzepnikowskiego 2;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w Banku;
 - 4) **elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-20468-20197-UIHSB-20 w ramach usługi eDoręczenia.**
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 opóźnień;
 - 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

§ 24

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.;

- 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 2016 r.

Rozdział 9. Postanowienia końcowe

§ 25 .

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy:

- 1) ustawa Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce z dnia 20 lipca 2018 r.;
- 2) rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie kredytów studenckich;
- 3) Kodeks cywilny, Prawo bankowe, Prawo wekslowe.

§ 26 .

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji Umowy 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) przesyłając 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.bslubawa.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.

§ 27 .

1. Kanał dystrybucji informacji, o którym mowa w § 4 ust. 8, § 5 ust. 5, § 18 ust. 8, § 23 ust. 2 oraz § 26 ust. 2 pkt 1 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 . 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.
5. Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa za pośrednictwem Infolinii Banku. Pracownik Infolinii Banku przyjmuje zgłoszenie odnotowując wszystkie informacje dotyczące incydentu podane przez Kredytobiorcę.

Regulamin obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2025 r.