

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

I. Postanowienia ogólne § 1.

- Regulamin kredytowania działalności gospodarczej, zwany dalej „Regulaminem” obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Czyżewie z siedzibą w Czyżewie, 18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52, e-mail: kontakt@bsczyzew.pl, adres do e-Doręczeń: AE:PL-95396-23813-RTRHS-24, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000153001, NIP 723-113-78-43.
- Regulamin określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Czyżewie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej.
- Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
- Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
 - osobom prawnym;
 - osobom fizycznym;
 - jednostkom organizacyjnym nie będącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą, oraz;
 - wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
- Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - kredytów w rachunku bieżącym;
 - kredytów obrotowych;
 - kredytów inwestycyjnych;
 - kredytów pomostowych;
 - innych rodzajów kredytów oferowanych Klientom, prowadzącym działalność gospodarczą;
 - udzielania i potwierdzania gwarancji i poręczeń bankowych;
 - innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** – Bank Spółdzielczy w Czyżewie;
- e-Doręczenia** – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru;
- Jednostka sprzedażowa** – placówka terenowa prowadząca działalność bankową tj.: Centrala, Oddział lub punkt obsługi klienta;
- Klient** – podmiot, o którym mowa w § 1 ust. 4, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych;
- Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 5;
- Kredytobiorca** – strona (określona w § 1 ust. 3) umowy kredytu lub innej umowy, o której mowa w § 1 ust. 5;
- Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, zobowiązująca się wobec Banku do spłacenia zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu w przypadku niewykonania zobowiązania przez Kredytobiorcę;
- kredyt** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust. 5;
- waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie kredytu w jakiej mają być dokonywane płatności;
- rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- okres wykorzystania kredytu** – określony w Umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu;
- okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- karencja w spłacie kapitału** – okres od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu do określonego w Umowie kredytu terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu;
- okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- ostateczny termin spłaty kredytu** – okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;

- wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku (z wyjątkiem posiadanego kredytu w rachunku bieżącym lub kredytu obrotowego na pokrycie podatku VAT), wnoszone w formie:
 - środków pieniężnych dostępnych na rachunkach bankowych,
 - nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsiębiorstwa,
 - zakup nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
 - zakupionych materiałów i urządzeń,
 - poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym, udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, kosztorysami sporządzonymi przez osoby uprawnione;
- nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem na cele mieszkaniowe przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk młodzieżowych, schronisk. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się również wielorodzinnych i jednorodzinnych budynków mieszkalnych budowanych przez dewelopera, z wyjątkiem sytuacji, gdy lokale w tych budynkach będą przeznaczone przez dewelopera pod wynajem na cele mieszkaniowe;
- nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
- Tabela** – tabela oprocentowania produktów bankowych dla klientów instytucjonalnych stosowana w Banku;
- Taryfa** – taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych stosowana w Banku.
- trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z umową kredytową, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezminionej postaci; trwałym nośnikiem jest materiał (np. papier, płyta CD/DVD, pendrive, karta pamięci, lub inny nośnik pamięci) lub narzędzie (np. poczta elektroniczna, blockchain);
- blockchain** - zastosowane przez Bank rozwiązanie polegające na wdrożeniu technologii blockchain, spełniającej wymogi trwałego nośnika dostępnego na stronie <https://bsczyzew.pl/e-dokumenty>;
- zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku;
- marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank i określona w Umowie kredytu;
- wskaźnik referencyjny** – określony jest w Umowie kredytu i służy wraz z marżą kredytu do ustalania wysokości oprocentowania kredytu, na warunkach oraz zasadach określonych w Umowie kredytu; wskaźnikiem referencyjnym jest stawka WIBOR 1M lub WIBOR 3M, określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>;
- Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez Bank** – zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie przez Bank akceptowane, jako zabezpieczenie kredytu, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganym przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach dostępnej w Banku oferty ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie współpracujące i niewspółpracujące z Bankiem. Bank akceptuje ubezpieczenie, jeśli spełnia ono minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.:
 - zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz
 - umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.Aktualna Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsczyzew.pl/ubezpieczenia>;
- Zakłady ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – zakłady ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w ich ofercie dla klientów indywidualnych. Aktualna lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na

§ 3.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
 - a) krótkoterminowych – z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) średnioterminowych – z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c) długoterminowych – z okresem kredytowania powyżej 3 lat;
- 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
 - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
 - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych;
- 3) ze względu na rodzaj waluty:
 - a) w złotych.

§ 4.

Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień dla danego rodzaju kredytu.

§ 5.

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej w okresie do 12 miesięcy przed złożeniem kompletnego wniosku o udzielenie kredytu, po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie (nie dotyczy przypadków rejestracji w związku ze zmianą wyłącznie formy prawnej podmiotu i kontynuowania przez niego dotychczasowej działalności).

II. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

Oprocentowanie

§ 6.

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej, zgodnie z obowiązującą Tabelą.
2. Oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowi sumę wartości wskaźnika referencyjnego i marży Banku, ustalonej na okresy 1-miesięczne lub 3-miesięczne przy zastosowaniu zasad określonych w Umowie kredytu.
3. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem – zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.
4. Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany stawek WIBOR nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
5. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawek WIBOR, Bank będzie informował w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsczyzew.pl).
6. Aktualna Tabela oprocentowania oraz aktualne stawki WIBOR dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsczyzew.pl).
7. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań wskaźnika referencyjnego wskazanego w § 2 ust. 29), stanowiącego podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji zastosuje w miejsce stawki referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
 - 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres odpowiadający okresowi przyjętemu dla ustalenia stawki referencyjnej, a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla tego okresu bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stawki referencyjnej, oraz
 - 3) jest najbardziej zbliżony do stawki referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie 1) i 2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
8. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 9 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stawki referencyjnej wymienionej w § 2 ust. 29) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
9. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 9 i 10, obowiązywać będzie od

§ 7.

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w umowie kredytu. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.
5. W przypadku, gdy stawka WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR jest równa 0 (zero) punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku ustalonej w Umowie Kredytu. W przypadku gdy zapis, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie został zawarty w umowie kredytu, niniejszego postanowienia w odniesieniu do tej umowy nie stosuje się.

§ 8.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Rodzaje i wysokość prowizji mogą podlegać negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą.
3. Prowizje mogą być pobierane poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, zapłacone przelewem lub gotówką w kasie Banku oraz poprzez potrącenie kwoty prowizji z kwoty kredytu.
4. Prowizja za udzielenie kredytu powinna zostać wpłacona przez Kredytobiorcę najpóźniej w chwili uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu w formie ustalonej w Umowie kredytu.
5. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
6. 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:
 - 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, WIBID dla okresów 1 i 3-miesięcznych, co najmniej o 0,01%;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
7. Zmiany o których mowa w ust. 6 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
8. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych jak również wynikająca z wprowadzenia nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 6.
9. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną, zgodnie z zapisami § 27 ust 3.
10. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (<https://bsczyzew.pl/e-dokumenty>).
11. 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 14 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.

III. Wniosek kredytowy

§ 9.

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa wniosek sporządzony według wzoru ustalonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej oraz ustalenia wartości

proponowanych przez niego prawnych zabezpieczeń kredytu. Wniosek kredytowy powinien zawierać m.in.:

- 1) pełną nazwę Klienta lub imię i nazwisko Klienta oraz jego siedzibę (adres);
 - 2) rodzaj wnioskowanego kredytu;
 - 3) wnioskowaną kwotę kredytu;
 - 4) cel (przeznaczenie) kredytu;
 - 5) okres kredytowania;
 - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu;
 - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu;
 - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych w stosunku do Klienta;
 - 10) informacje o powiązaniach personalnych, kapitałowych i organizacyjnych Klienta.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Bank w terminie:
- 1) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych;
 - 2) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych, licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę.
4. W przypadku podjęcia decyzji o nieudzieleniu kredytu lub odrzuceniu wniosku o kredyt, Bank zwróci oryginały dokumentów stanowiących załączniki do wniosku do rąk własnych Wnioskodawcy lub odeśle listem poleconym na adres Wnioskodawcy. Oryginał wniosku o kredyt oraz kopie dokumentów stanowiących załączniki do wniosku pozostają w aktach Banku.

§ 10.

Bank jest zobowiązany do poinformowania Wnioskodawcy/ Kredytobiorcy, Poręzcycieli oraz innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, w tym również współmałżonków wyżej wymienionych osób, będących osobami fizycznymi o:

- 1) przetwarzaniu ich danych osobowych w celu:
 - a) zawarcia i realizacji transakcji, oraz
 - b) prowadzenia działań marketingowych, pod warunkiem wyrażenia na to zgody przez osobę, której dane te dotyczą;
- 2) nieudostępnianiu tych danych osobowych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych i innych przepisach powszechnie obowiązujących;
- 3) prawach osoby udostępniającej swoje dane do dostępu do tych danych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, cofnięcia zgody na przetwarzanie (jeżeli dane były przetwarzane w oparciu o udzieloną wcześniej zgodę) oraz wniesienia skargi do organu nadzorczego w zakresie przetwarzania danych osobowych zgodnie z art. 15-22 i 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

IV. Umowa kredytu

§ 11.

1. W zawartej umowie kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
 - 1) numer i datę zawarcia;
 - 2) strony umowy;
 - 3) kwotę i walutę kredytu;
 - 4) cel, na który kredyt został udzielony;
 - 5) zasady i termin spłaty kredytu;
 - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
 - 7) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;
 - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych;
 - 10) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;
 - 11) zakres odpowiedzialności Kredytobiorcy za terminowe i prawidłowe realizowanie umowy;
 - 12) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;
 - 13) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku.
3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiązuje się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

§ 12.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia i utrzymania prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie kredytu.
2. Kredytobiorca w całym okresie kredytowania ponosi koszty ustanawiania, utrzymywania oraz odnawiania ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w Umowie kredytu.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia

na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:

- 1) nie dotrzymania warunków umowy kredytu;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) istotnego obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu w rozumieniu § 24 ust. 3;
 - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w rozumieniu § 24 ust. 2, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
4. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin nie krótszy niż 30 dni.
5. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

§ 13.

W okresie obowiązywania umowy kredytu, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki umowy kredytu, tj.:

- 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
- 3) terminy spłaty rat kapitałowych kredytu;
- 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

§ 14.

Zmiany Umowy kredytu wymagają formy pisemnej z wyjątkiem zmiany wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmiany stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki referencyjnej, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania.

§ 15.

W przypadku planowanej zmiany umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia osoby trzeciej ustanawiające zabezpieczenie o planowanej zmianie, celem uzyskania oświadczenia o wyrażeniu zgody na zmianę treści umowy.

§ 16.

Jeżeli umowa kredytu uzależnia uruchomienie kredytu od spełnienia warunków dodatkowych lub, gdy forma prawnego zabezpieczenia kredytu wymaga wcześniejszego podpisania umowy kredytu, Bank w treści umowy wprowadza klauzulę stwierdzającą, że postawienie środków do dyspozycji następuje po spełnieniu określonych umową warunków dodatkowych lub po uprawomocnieniu się stosownych czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.

V. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 17.

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy. Odrębnego rachunku kredytowego nie otwiera się w przypadku udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
2. Kredytobiorca nie może jednocześnie korzystać w Banku z dwóch kredytów ewidencjonowanych w rachunku bieżącym.
3. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub w granicach umocowania, osoba przez niego upoważniona. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa umowa tego rachunku.

§ 18.

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie kredytu oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Wypłata kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków, od których uzależnione jest uruchomienie kredytu.
3. Wykorzystanie kredytu może nastąpić poprzez:
 - 1) przełanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek;
 - 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę;
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę;
 - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu.
4. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji lub działalności eksploatacyjnej dokonywanych w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: „płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...”.
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed wypłatą kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu.
6. Bank uzależnia wypłatę kolejnych transz kredytu od:
 - 1) nie pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu, przy czym pogorszenie tej sytuacji rozumie się zgodnie z § 24 ust. 2;
 - 2) należytego i terminowego wykonywania zobowiązań wynikających z zawartej Umowy w odniesieniu do już wykorzystanej części kredytu;
 - 3) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz;
 - 4) spełnienia innych warunków ustalonych indywidualnie z Kredytobiorcą.

§ 19.

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy jest realizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w PLN na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania płatności w ciężar kredytu, w sposób opisany w Umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

§ 20.

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie kredytu;
- 2) następny po dniu wypłaty ostatniej transzy lub złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu.

§ 21.

1. Kredytobiorca, za zgodą Banku, może skorzystać z karencji w spłacie rat kapitałowych kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
2. Okres karencji liczony jest od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu do określonego w Umowie kredytu terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu.

§ 22.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu;
 - 2) przedterminowo:
 - a) w przypadku dokonania spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami,
 - b) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank,
 - c) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok.
3. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
4. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu ustalony w Umowie kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty odpowiednio przesunąć się na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
5. W okresie spłaty Kredytobiorca jest uprawniony do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu.
6. W przypadku przedterminowej spłaty części kredytu na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile Umowa kredytu nie stanowi inaczej, Kredytobiorca powinien wskazać, czy wcześniejsza spłata:
 - 1) skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych,
 - 2) zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
7. W przypadku braku dyspozycji Kredytobiorcy, jeżeli umowa kredytu nie stanowi inaczej, Bank w wyniku przedterminowej spłaty części kredytu zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
8. 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.
9. Po dokonaniu wcześniejszej częściowej spłaty kredytu Bank sporządza i przekazuje Kredytobiorcy oraz innym osobom będącym dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, nowy harmonogram spłat na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną.

VI. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

§ 23.

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 nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego Bank ma prawo pobrać należność bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, z rachunku prowadzonego w Banku, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie udzielił Bankowi pełnomocnictwa, o którym mowa w zdaniu poprzednim, niniejszego postanowienia nie stosuje się.
3. Od niespłaconej kwoty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.

4. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank po 3 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła wezwanie do uregulowania zaległości, w którym informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia. W przypadku, gdy zwłoka w spłacie zadłużenia z tytułu rat kredytowych trwa powyżej 60 dni kalendarzowych i Kredytobiorca nie złożył wniosku o restrukturyzację, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
5. W przypadku niewyegzekwowania – w trybie określonym w ust. 2 i 4 – zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia z ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
6. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
7. Za każdy wysłany monit – zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu – Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

§ 24.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu lub/raz zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu lub wstrzymać wypłatę kredytu lub jego części do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank w następujących przypadkach:
 - 1) niesplacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu;
 - 2) utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej;
 - 3) nieprzedstawienia dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 4) nienależytego wykonywania zobowiązań przez Kredytobiorcę, wynikających z niniejszej Umowy, w tym nieskładania przez Kredytobiorcę w Banku niezbędnych dokumentów (takich jak: bieżące sprawozdania finansowe, księgi rachunkowe, inne dokumenty rachunkowe, dane z dokumentacji rachunkowej, dane na temat majątku ruchomego i nieruchomego, polisy ubezpieczeniowe, itp.) i informacji w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
 - 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
 - 6) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w rozumieniu ust. 2;
 - 7) utraty lub istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia w rozumieniu ust. 3 i odmowy przez Kredytobiorcę lub braku możliwości ustanowienia nowego lub dodatkowego zabezpieczenia;
 - 8) złożenia nieprawdziwych lub fałszywych oświadczeń lub dokumentów lub podanie niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia;
 - 9) w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu będącego zabezpieczeniem kredytu, wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe;
 - 10) otrzymania przez Bank informacji o zaprzestaniu przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej bądź o jego podziale lub otwarciu likwidacji w rozumieniu właściwych przepisów lub o powstaniu stanu zagrożenia utratą przez Kredytobiorcę zdolności do wykonywania zobowiązań pieniężnych w rozumieniu z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe lub o ogłoszeniu upadłości Kredytobiorcy albo otwarciu wobec niego któregośkolwiek z postępowań restrukturyzacyjnych.
- 11) nieinformowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy tj. o:
 - a) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - b) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - c) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - d) udzielanych poręczeniach,
 - e) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - f) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - g) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, lub postępowania egzekucyjnego.
2. Przez pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy rozumie się spełnienie któregośkolwiek z poniżej wymienionych czynników:

- 1) poziom przychodów obniżył się o więcej niż 30% w relacji do wartości planowanych lub stosownie (w przypadku braku biznesplanu/projektu finansowej) do wartości osiągniętych na koniec roku poprzedzającego ostatni rok obrotowy;
 - 2) poziom wyniku finansowego netto obniżył się o więcej niż 30% w relacji do wartości planowanych lub stosownie (w przypadku braku biznesplanu/projektu finansowej) do wartości osiągniętych w okresie analogicznym roku poprzedniego, z uwzględnieniem cykliczności;
 - 3) poziom wskaźnika płynności pierwszego stopnia rozumianego jako relacja aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych, jest niższy od 1, chyba że taka wartość została ustalona czasowo w zaakceptowanym przez bank biznesplanie/projekcie finansowej;
 - 4) poziom wskaźnika ogólnego zadłużenia przekroczył 75%, chyba że wyższa wartość została ustalona czasowo w zaakceptowanym przez bank biznesplanie/projekcie finansowej;
 - 5) na rachunku kredytobiorcy od daty dokonania poprzedniego przeglądu wystąpiły zajęcia (w kwocie zagrażającej zdolności kredytowej).
3. Za istotne obniżenie wartości zabezpieczenia uznaje się jej spadek o co najmniej 10% w stosunku do wartości przyjętej w dniu zawarcia Umowy. Jeżeli przedmiotem zabezpieczenia jest nieruchomości, Bank jest uprawniony do badania jej wartości nie częściej niż jeden raz do roku w całym okresie obowiązywania Umowy oraz po każdym nieprzewidzianym zdarzeniu wpływającym na wartość nieruchomości (takim, jak: zniszczenie lub istotne uszkodzenie posadowionych na nieruchomości obiektów budowlanych lub ich części lub urządzeń budowlanych w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane lub samego gruntu) poprzez zlecenie wyceny, którą sporządza uprawniony rzeczoznawca majątkowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Kredytobiorca zobowiązany jest każdorazowo pokryć koszt sporządzenia tej wyceny.
 4. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę na piśmie, doręczając mu oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu, a Poręczycielom oraz innym Dłużnikom Banku z tytułu zabezpieczenia przekazuje pisemne zawiadomienie. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu oraz zawiadomienia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, doręczane są bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, a Bank wyznacza jednocześnie termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest doręczenie oświadczenia o wypowiedzeniu i zawiadomienia, odpowiednio Kredytobiorcy i Poręczycielowi, także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
 5. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 dni, o ile umowa kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
 6. W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa powyżej, Bank wstrzymuje uruchomienie innych kredytów przyznanych i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.
 7. Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
 8. Zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w dniu ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.
 9. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
 10. Jeżeli kredytobiorca opóźnia się ze spłatą kredytu, Bank wzywa go do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni roboczych, informując o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Bank nie jest związany wnioskiem Kredytobiorcy o restrukturyzację, dokonuje oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz złożonego wniosku o restrukturyzację, który może odrzucić. W przypadku pozytywnej oceny, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, na warunki restrukturyzacji muszą wyrazić zgodę Bank i Kredytobiorca.
 11. Bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia jego upadłością, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
 12. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, prawa i obowiązki wynikające z Umowy Kredytu przysługują i obciążają spadkobiercę albo solidarnie spadkobierców Kredytobiorcy albo zapisobiercę windykacyjnego, ustalonych na podstawie aktu notarialnego poświadczenia dziedziczenia bądź prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku, chyba że Bank w uzgodnieniu z właścicielami przedsiębiorstwa w spadku albo spadkobiercami Kredytobiorcy postanowi inaczej.
 13. Postanowienia ust. 12 mają także zastosowanie w przypadku, gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a na podstawie umowy spółki lub zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw - do spółki wstąpią spadkobiercy zmarłego współnika.

VII. Reklamacje

§ 25.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52;
 - 2) telefonicznie lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą kanałów bankowości elektronicznej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku;
 - 5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-95396-23813-RTRHS-24 w ramach usługi e-Doręczenia.
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 wobec Banku.
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;
 - 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
 - 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

VIII. Postanowienia końcowe

§ 26.

Bank może stosować odmienne zasady i warunki kredytowania w przypadku udzielania kredytów na podstawie odrębnie zawieranych umów z innymi instytucjami.

§ 27.

1. Bank może dokonać zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, zasad prowadzenia rachunkowości oraz przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę przekazując pełny tekst wprowadzonych zmian na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu.
3. Bank informuje o zakresie wprowadzonych zmian, o których mowa w § 8 ust. 9 oraz § 27 ust. 2, co najmniej w jeden z następujących sposobów:
 - 1) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 2) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę krajowy adres do korespondencji; lub
 - 3) za pomocą technologii blockchain spełniającej wymogi trwałego nośnika – zawiadomienie o zmianach Bank przesyła wiadomością sms, e-mail, poprzez bankowość internetową lub listem, wysyłając link do opublikowanych dokumentów, jednocześnie zamieszczając je przy użyciu technologii blockchain na stronie <https://www.bsczyzew.pl/e-dokumenty>.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni 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 ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
5. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnień, o którym mowa w ust. 4, 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.

§ 28.

W sprawach nieuregulowanych w Umowie kredytu i niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje od 01.04.2025 r.

Załącznik do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością Kredytobiorcy.
2. Kredyt może być udzielony jako krótko- lub średnioterminowy, a w uzasadnionych przypadkach długoterminowy.
3. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty. Wypłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w szczególnych przypadkach w formie gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Kredyt musi zostać rozliczony co najmniej w 80% w terminie trzech miesięcy od dnia wypłaty środków kredytu poprzez przedłożenie w banku faktur, rachunków i innych dokumentów potwierdzających celowość jego wykorzystania.
6. Pozostała część kredytu musi zostać rozliczona na podstawie oświadczenia złożonego przez Kredytobiorcę w Banku w terminie trzech miesięcy od dnia wypłaty kredytu lub poszczególnych jego transz.
7. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku technicznego przeznaczonego do spłaty kredytu lub rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę lub wpłaty gotówkowej.
8. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych spłata kredytu może być jednorazowa.

KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU BIEŻĄCYM

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym lub średnioterminowym kredytem obrotowym, udzielanym na okres do 36 miesięcy, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej.
2. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
3. Wysokość kredytu jest uzależniona od obrotów i sald na rachunku bieżącym Kredytobiorcy. Maksymalna wysokość kredytu nie powinna być wyższa niż 3-krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy z ostatnich 12 miesięcy (w przypadku klientów prowadzących działalność krócej niż jeden rok, okres ten może zostać skrócony do 3 miesięcy). Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. Nie uwzględnia się wpływów pochodzących z tytułu uruchamianych transz kredytów.
4. Przy pozyskiwaniu do współpracy nowego Klienta lub rozszerzaniu zakresu współpracy z dotychczasowym Klientem, możliwe jest ustalenie kwoty kredytu w oparciu o historię lub zaświadczenia o obrotach rachunku/ów w innym banku, w którym Klient posiada/rachunek.
5. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi spełniającemu łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada w Banku rachunek bieżący od co najmniej 3 miesięcy;
 - 2) posiada zdolność kredytową;
 - 3) wywiązują się terminowo ze swoich zobowiązań wobec Banku oraz wobec innych banków, z którymi współpracował lub współpracuje (maksymalne opóźnienie nie przekraczają 30 dni).
6. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu kredytowego (maksymalnej kwoty udzielonego kredytu) w danym okresie.
7. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałaby przekroczona maksymalna kwota udzielonego kredytu w rachunku bieżącym.
8. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
9. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
10. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania umowy kredytu. Bank dopuszcza możliwość przedłużenia obowiązywania umowy kredytu na kolejne 12 lub 24 lub 36 miesięczne okresy, bez konieczności spłaty zadłużenia występującego w dniu zakończenia okresu kredytowania.
11. W okresach kredytowania powyżej 12 miesięcy tj. 24 i 36 miesięcy Bank będzie uruchamiał kredyt na 12 miesięczne okresy bieżącego uruchomienia kredytu. Uruchomienie na pierwszy 12 miesięczny okres następuje po spełnieniu warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie kredytu zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. W terminie minimum 30 dni przed upływem bieżącego uruchomienia kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę o kolejnym bieżącym uruchomieniu kredytu na następny 12 miesięczny okres, przy czym kolejne bieżące uruchomienie kredytu uzależnione jest od spełnienia przez Kredytobiorcę następujących warunków:

- 1) należytego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy kredytu;
- 2) przekazywania na rachunek stałych wpływów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem, że 3-krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy z ostatnich 12 miesięcy nie będzie niższa niż kwota kredytu;
- 3) dostarczenia niezbędnych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji w celu oceny sytuacji gospodarczej i finansowej Kredytobiorcy;
- 4) utrzymywania przez Kredytobiorcę sytuacji ekonomiczno-finansowej na poziomie zapewniającym, w ocenie Banku, posiadanie zdolności kredytowej.

Kolejne bieżące uruchomienie kredytu nie stanowi odnowienia zobowiązania i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy, pod warunkiem, że inne postanowienia Umowy nie ulegają zmianie.

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie spełnia warunków uruchomienia kredytu na kolejny bieżący 12 miesięczny okres uruchomienia, Bank zawiadamia Kredytobiorcę o braku możliwości uruchomienia kredytu na kolejny bieżący okres uruchomienia ze wskazaniem przyczyny na 10 dni roboczych przed upływem bieżącego okresu uruchomienia. Brak uruchomienia kredytu na kolejny bieżący 12 miesięczny okres oznacza brak możliwości ponownego wykorzystania kredytu oraz obowiązek spłaty kredytu w ostatnim dniu bieżącego okresu uruchomienia kredytu, co powoduje skrócenie okresu kredytowania określonego w Umowie. Strony mogą uzgodnić inny termin i warunki spłaty kredytu.

12. Poza przypadkami wymienionymi w § 24 Regulaminu, kredyt w rachunku bieżącym może być wypowiedziany przez Bank również w przypadku, gdy brak jest obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne dwa miesiące.

KREDYT REWOLWINGOWY

1. Kredyt rewolwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego przeznaczonego na finansowanie bieżących potrzeb wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej Kredytobiorcy, szczególnie charakteryzującej się powtarzającymi cyklami gospodarczymi lub sezonowością.
2. Kredyt rewolwingowy jest kredytem krótkoterminowym. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu rewolwingowego średnioterminowego.
3. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy.
4. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałaby przekroczona maksymalna kwota udzielonego kredytu rewolwingowego.
5. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanego limitu kredytowego i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania środków w całym okresie kredytowania.
6. Spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej przekazania środków z rachunku Kredytobiorcy na rachunek kredytowy lub poprzez wpłaty gotówkowe.
7. W uzasadnionych przypadkach Bank dopuszcza możliwość przedłużenia finansowania kredytem rewolwingowym na kolejny okres bez konieczności spłaty w oparciu o nową umowę kredytu.

KREDYT INWESTYCYJNY

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego lub zwiększenie istniejącego majątku trwałego Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia polegające na: zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, rozbudowę lub modernizację nieruchomości, zakupie udziałów lub akcji i inne oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny EKO-Inwestycja może zostać przeznaczony także na sfinansowanie przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych typu:
 - 1) okna i drzwi zewnętrzne, które podnoszą efektywność energetyczną, materiały do ocieplenia podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu;
 - 2) odnawialne źródła energii, takie jak: kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatrak, wentylacja z odzyskiem ciepła, urządzenia, które korzystają z biomasy;
 - 3) systemy odzysku wody deszczowej i inne inwestycje z zakresu ochrony wód,
 - 4) wymiana pokryć dachowych i elewacyjnych zawierających azbest (tzw. eternit),
 - 5) systemy inteligentnego zarządzania energią w budynkach;
 - 6) samochody osobowe z napędem elektrycznym lub hybrydowym;
 - 7) stacje ładowania pojazdów elektrycznych (tzw. wallboxy);
 - 8) inne materiały i urządzenia uznane przez Bank za rozwiązania i inwestycje ekologiczne.
3. Udział kredytu wynosi maksimum 80% wartości netto nakładów inwestycyjnych (lub 80% wartości brutto w przypadku, gdy dana transakcja nie podlega opodatkowaniu podatkiem VAT lub jest rozliczana w procedurze „Towary używane”).
4. Środki własne Kredytobiorcy winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.

5. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
 6. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
 7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
 8. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu oraz zaangażowaniu środków własnych zgodnie z warunkami umowy kredytu.
 9. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaawansowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
 10. Kredyty inwestycyjne mogą być udzielane na okres do 15 lat.
 11. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku technicznego przeznaczonego do spłaty kredytu lub rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
 12. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
 13. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 80% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 12 m-cy przed datą złożenia wniosku o kredyt, udokumentowanych: fakturami lub rachunkami.
- 1) hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Klienta lub osoby trzeciej, o odpowiedniej wartości rynkowej (wpis hipoteki na rzecz Banku, wyłącznie na pierwszym miejscu);
 - 2) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką;
 - 3) weksel własny in blanco wystawiony przez Klienta na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową.
7. Hipoteka, o której mowa w ust. 6 pkt 1) może obciążać:
 - 1) prawo własności;
 - 2) prawo użytkowania wieczystego;
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 4) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
 8. Nieruchomość, będąca przedmiotem zabezpieczenia nie może być obciążona na rzecz innych wierzycieli w tym innych banków.
 9. Wycena nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego musi być dokonana przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank.
 10. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej.

KREDYT POMOSTOWY BIZNES-POMOST

1. Bank udziela kredytów pomostowych na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem, zgodnie z założeniami programów wsparcia rolnictwa w poszczególnych latach (np. PROW).
2. Maksymalna kwota kredytu pomostowego może wynosić 100% kosztów kwalifikowanych realizowanego projektu.
3. Maksymalny okres kredytowania wynosi 15 lat, z karencją w spłacie kapitału do 2 lat.
4. Środki uzyskane przez Kredytobiorcę z tytułu dofinansowania projektu zostaną przekazane na spłatę kredytu.
5. W przypadku gdy kwota dofinansowania przekroczy kwotę zadłużenia Bank dokona zwrotu nadwyżki przekazanych środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
6. Zabezpieczenie spłaty kredytu pomostowego należy stosować zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności bankowych, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest cesja (przelew) wierzytelności z umowy przyznania pomocy finansowej na rzecz Banku.
8. Do wniosku Klient zobowiązany jest dołączyć odpowiednio dokumenty przewidziane dla kredytów inwestycyjnych. Pracownik Banku określa dodatkowe dokumenty, jakie należy dołączyć do wniosku, które uzna za niezbędne dla oceny zdolności kredytowej. Dotyczy to także proponowanych form zabezpieczenia kredytu.
9. W sprawach nieuregulowanych szczegółowymi zasadami dotyczącymi kredytów pomostowych stosuje się postanowienia odpowiednie dla kredytów inwestycyjnych.

KREDYT PREFERENCYJNY

1. Bank udziela kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem do kapitału ze środków:
 - 1) własnych;
 - 2) innych banków;
 - 3) innych instytucji finansujących;
 na zasadach określonych w odrębnych regulaminach lub umowach z instytucjami finansującymi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy zasady (w tym dotyczące oceny zdolności kredytowej) warunki i tryb udzielania kredytów nie są uregulowane w odrębnych regulacjach, o których mowa w ust. 1, stosuje się postanowienia Regulaminu.

KREDYTOWA LINIA HIPOTECZNA

1. Bank udziela kredytowej linii hipotecznej przeznaczonej na finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.
2. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie przez co najmniej 24 miesiące;
 - 2) posiada zdolność kredytową;
 - 3) wywiązuje się terminowo ze zobowiązań kredytowych wobec Banku, banków lub innych instytucji finansowych (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 30 dni),
 - 4) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do ZUS lub KRUS.
3. Kredyt może być udzielony na okres do 15 lat.
4. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.
5. Kwota kredytu, jest uzależniona od zdolności kredytowej Klienta oraz od wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie. Kwota kredytu nie może przekroczyć 2.000.000,00 zł oraz 50% wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
6. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest: