

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

- Regulamin kredytowania działalności rolniczej, zwany dalej „Regulaminem” określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Czyżewie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności rolniczej.
- 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 posiadającym osobowości prawnej o ile posiadają zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; prowadzącym działalność rolniczą jako posiadacz samoistny lub zaleźny gospodarstw rolnych lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samoistnym lub zaleźnym.
- Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - kredytów w rachunku bieżącym;
 - kredytów obrotowych;
 - kredytów inwestycyjnych;
 - kredytów pomostowych;
 - innych rodzajów kredytów oferowanych Klientom, prowadzącym działalność rolniczą;
 - udzielania i potwierdzania gwarancji i poręczeń bankowych;
 - innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** – Bank Spółdzielczy w Czyżewie;
 - działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarskiej i rybnej;
 - gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55³ ustawy z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny, zwanej dalej kc, tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
 - działy specjalne produkcji rolnej** – uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin "in vitro", fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i niesnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
 - nieruchomości rolne** – w rozumieniu art. 46 kc, są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
 - nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiające 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 niebędącą nieruchomością mieszkalną;
 - posiadacz samoistny lub zaleźny** – w rozumieniu art. 336 kc: ten, kto włada rzeczą faktycznie jak właściciel (posiadacz samoistny) lub ten, kto rzeczą włada faktycznie jak użytkownik, zastawnik, najemca, dzierżawca lub mający inne prawo, z którym łączy się określone władztwo nad cudzą rzeczą (posiadacz zaleźny);
 - Klient** – podmiot, o którym mowa w § 1 ust. 3, 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. 4;
 - Kredytobiorca** – strona (określona w § 1 ust. 3) umowy kredytu lub innej umowy, o której mowa w § 1 ust. 4;
 - 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 kredytowe określone w § 1 ust. 4;
 - waluta kredytu** – waluta w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytowy;
 - waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie, 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;
 - 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** – ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kapitału lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
 - 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;
 - Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych dla klientów instytucjonalnych;
 - Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych;
 - 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;
 - 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 przedsięwzięcia,
 - zakupu nieruchomości przeznaczanej na wykonywanie działalności rolniczej,
 - 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;
 - 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://www.bsczyzew.pl/e-dokumenty>, do udostępniania:
 - dokumentów publicznych w zakładce eDokumenty;
 - dokumentów prywatnych w zakładce Moje eDokumenty;
 - rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO)** – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym
 - całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową kredytu:
 - odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi; oraz
 - koszty usług dodatkowych, ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez Klienta;
- całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu, a w przypadku Umowy o kredyt, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu;
 - marża** – stała wartość wyrażona w punktach procentowych, ustalona przez Bank i określona w Umowie kredytu;
 - wskaznik 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 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/>;

35) **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 zawiera zakłady ubezpieczeń aktualnie współpracujące i niewspółpracujące z Bankiem. Bank akceptuje ubezpieczenie, jeśli spełnia ono minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.:

- a) zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz
- b) 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/>;

36) **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 towarzyszów ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz aktualna oferta ubezpieczeń dostępna dla klientów indywidualnych znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsczyzew.pl/ubezpieczenia/>.

§ 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 rolniczej Kredytobiorcy,
 - b) inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością rolniczą, przeznaczonych na:
 - zakup i modernizację maszyn i urządzeń,
 - finansowanie inwestycji budowlanych,
 - zakup inwentarza żywego,
 - zakup nieruchomości rolnych;
 - sfinansowanie przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych;
- 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. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwanej dalej RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
3. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności co najmniej co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

II. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

Oprocentowanie

§ 6a.

Dla umów zawartych do dnia 6 lutego 2024 r.

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej, zgodnie z Tabelą.

2. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem – zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.
3. Wysokość stopy procentowej może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie kredytu, na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
4. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 3 może być dokonana w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej wielkości:

dla kredytów udzielonych do 30.04.2022 r.

- 1) zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
- 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
- 4) zmiany rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
- 5) zmiany rentowności obligacji Skarbu Państwa;
- 6) zmiany stawek WIBOR, WIBID.

dla kredytów udzielonych od 01.05.2022 r.

- 1) zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,10 punktu procentowego;
 - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego;
 - 3) zmiany stawek WIBOR, WIBID o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
5. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 4, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany.
 6. W przypadku zaistnienia którejkolwiek okoliczności, o której mowa w ust. 4, Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania maksymalnie w wysokości czterokrotności zaistniałej zmiany.
 7. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku w tej sprawie wyznaczonym odpowiednio wcześniej przed powiadomieniem Kredytobiorcy o zmianie.
 8. O każdej planowanej zmianie oprocentowania kredytu Bank informuje Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu na trwałym nośniku tj. na piśmie lub drogą elektroniczną.
 9. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje zmiany, o której mowa w ust. 4, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
 10. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (<https://bsczyzew.pl/e-dokumenty/>).

§ 6b.

Dla umów zawartych od dnia 7 lutego 2024 r.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
2. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Odsetki są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.
4. Zmiana stopy procentowej wynikająca ze zmiany stawki referencyjnej, nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
5. Zasady funkcjonowania oraz zmiany oprocentowania opisane są w Umowie kredytu.
6. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań wskaźnika referencyjnego wymienionego w § 2 ust. 33), stanowiącego podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank zastosuje w miejsce stawki referencyjnej inny wskaźnik referencyjny zgodnie z zapisami Umowy.
7. O zmianie stopy procentowej Bank każdorazowo informuje na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu oraz przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat, obejmujący okres obowiązywania nowej stopy procentowej.
8. W związku z przyznaniem kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, Kredytobiorca otrzymuje łącznie z Umową kredytu informację obejmującą:
 - 1) koszty obsługi kredytu przy aktualnym poziomie stopy procentowej;
 - 2) koszty obsługi kredytu przy wzroście stopy procentowej o 400 punktów bazowych;
 - 3) koszty obsługi kredytu przy wzroście stopy procentowej w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem stopy procentowej w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
9. Aktualna Tabela oprocentowania oraz aktualne stawki oprocentowania dostępne są również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsczyzew.pl).

§ 7.

Oplaty i prowizje

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie 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 na trwałym nośniku, tj. na piśmie lub drogą elektroniczną Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian.
10. Aktualna Taryfa dostępna jest również w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (<https://bsczyzyew.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 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania powiadomienia 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 § 8.

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.
5. Bank niezwłocznie informuje Wnioskodawcę o odmowie udzielenia kredytu w związku z negatywną oceną zdolności kredytowej. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.

§ 9.

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

§ 10.

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 zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

§ 11.

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 § 23 ust. 3;
 - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w rozumieniu § 23 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.

§ 12.

1. W okresie obowiązywania umowy kredytu, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki umowy kredytu tj.:.
 - 2) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 3) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
 - 4) terminy spłaty rat kapitałowych kredytu;
 - 5) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu
 - 6) podwyższenie kwoty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzycelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§ 13.

Wszelkie 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..

§ 14.

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

§ 15.

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 uprawnieniu się stosownych czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.

V. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 16.

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.

§ 17.

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) przelanie 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 § 23 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.

§ 18.

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.

§ 19.

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie kredytu;

- 2) następny po dniu całkowitej spłaty i złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu.

§ 20.

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.

§ 21.

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określane 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 przesuwany jest na pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
5. Przez cały okres obowiązywania Umowy kredytu, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania bezpłatnie harmonogramu spłat, który przekazywany będzie na trwałym nośniku tj. na piśmie lub drogą elektroniczną.
6. Kredytobiorca może dokonać spłaty całości lub części kredytu przed ustalonymi w harmonogramie terminami bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy kredytu.
7. Bank rozliczy kredyt w ciągu 14 dni kalendarzowych od dokonania wcześniejszej spłaty.
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. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, o ile Umowa kredytu nie stanowi inaczej:
 - 1) zmniejszeniu ulega wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
 - 2) inny niż określony powyżej sposób rozliczenia wcześniejszej częściowej spłaty kredytu wymaga wcześniejszego złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji oraz podpisania aneksu do Umowy kredytu.
10. 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

§ 22.

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. 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 stopy 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.
3. 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.
4. Bank wysyła kopie upomnienia/wezwania zgodnie z zapisami ust. 3, również do osób trzecich będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu.
5. Koszt wysłania upomnienia/wezwania określa Taryfa.

§ 23.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu, lub/raz zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty

kredytu lub wstrzymać wypłaty kredytu lub jego części do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank w następujących przypadkach:

- 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub monitach;
 - 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 zawartej Umowy, w tym nieskładania przez Kredytobiorcę w Banku wymaganych dokumentów (takich, jak: faktury, rachunki, potwierdzenia opłacenia składek ubezpieczenia, potwierdzenia opłacenia podatku rolnego, informacje na temat majątku ruchomego i nieruchomości, itp.) i informacji w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-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, bez zgody Banku, 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 rolniczej 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) udzielanych poręczeniach,
 - c) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - d) zamiarze zbycia składników majątku, mających istotny wpływ na ciągłość, zakres lub skalę funkcjonowania gospodarstwa;
 - e) 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 nadwyżki finansowej na koniec ostatniego roku obrotowego (lub koniec innego okresu, w którym stosownie do rodzaju prowadzonej działalności rolniczej podmiot realizuje sprzedaż) obniżył się o więcej niż 50% w relacji do wartości planowanych lub stosownie (w przypadku braku biznesplanu/prospekty finansowej) do wartości osiągniętych na koniec roku poprzedzającego ostatni rok obrotowy;
 - 2) na rachunku kredytobiorcy od ostatniego przeglądu wystąpiły zajęcia komornicze (w kwocie zagrażającej zdolności kredytowej);
 - 3) podmioty, z którymi oceniany podmiot pozostaje w relacji powiązania kapitałowego lub organizacyjnego, stwarzają zagrożenie wygenerowania negatywnego wpływu na jego sytuację ekonomiczno-finansową.
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 nieruchomość, 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 zobowiązuje się każdorazowo pokryć koszt sporządzenia tej wyceny.
4. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręcycieli oraz innych Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru,

wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręcycieli 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 zawiadomienia.
6. W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa powyżej, nie dopuszcza się do wykorzystania 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. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
 - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe;
 - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1 i 2 nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 5.
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.

VII. Reklamacje

§ 24.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej:
 - osobiście w placówce Banku;
 - wysyłając list pocztą tradycyjną na adres korespondencyjny Banku: 18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52;
 - b) w postaci elektronicznej:
 - pocztą elektroniczną na adres reklamacje@bscзыzew.pl;
 - na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-95396-23813-RTRHS-24 w ramach usługi e-Doręczenia;
 - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w formie pisemnej na trwałym nośniku, w jeden z następujących sposobów:
 - 1) w postaci papierowej – w formie listu poleconego wysyłanego na adres korespondencyjny Klienta;
 - 2) w postaci elektronicznej w formie załączonego pliku PDF do wiadomości:
 - a) wysyłanej na wskazany w dokumentacji Banku adres e-mail klienta;
 - b) na adres Klienta do doręczeń elektronicznych.
3. Sposób przekazania odpowiedzi na reklamację zależy od formy złożenia reklamacji. Na reklamację złożoną:
 - 1) ustnie (telefonicznie lub w placówce Banku) – odpowiedź przekazywana jest zgodnie z wnioskiem Klienta złożonym w trakcie składania reklamacji – w postaci papierowej lub elektronicznej;
 - 2) pocztą elektroniczną na adres reklamacje@bscзыzew.pl – odpowiedź przekazywana jest w postaci elektronicznej w formie załączonego pliku PDF do wiadomości wysyłanej na wskazany w dokumentacji Banku adres e-mail klienta, chyba, że Klient w reklamacji wskaże inny preferowany sposób otrzymania odpowiedzi;
 - 3) na bankowy adres do doręczeń elektronicznych – odpowiedź przekazywana jest w postaci elektronicznej w formie załączonego pliku PDF do wiadomości wysyłanej na adres Klienta do doręczeń elektronicznych chyba, że Klient w reklamacji wskaże inny preferowany sposób otrzymania odpowiedzi;
 - 4) listownie (pocztą tradycyjną) na adres Banku – odpowiedź przekazywana jest w postaci papierowej – w formie listu poleconego wysyłanego na adres korespondencyjny Klienta, chyba, że Klient w reklamacji wskaże inny preferowany sposób otrzymania odpowiedzi;
 - 5) pisemnie w placówce Banku – odpowiedź przekazywana jest w postaci papierowej – w formie listu poleconego wysyłanego na adres korespondencyjny Klienta, chyba, że Klient w reklamacji wskaże inny preferowany sposób otrzymania odpowiedzi.

4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań 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

§ 25.

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

§ 26.

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 § 6a ust. 8, § 6b ust. 7, § 7 ust. 9 oraz § 26 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> w zakładce eDokumenty.
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 30 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 w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
5. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, 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.

§ 27.

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 13.02.2026 r.

Załącznik do Regulaminu kredytowania działalności rolniczej

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 50% w terminie trzech miesięcy od dnia uruchomienia kredytu lub poszczególnych jego transz 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 uruchomienia 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 rolniczej.
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 6-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 rolniczej. 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 rachunków w innym banku, w którym Klient posiada/ł 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 zostałyby przekroczone maksymalna kwota udzielonego kredytu w rachunku bieżącym.
8. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczane 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 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 rolniczej, z zastrzeżeniem, że 6-krotność średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy z ostatnich 12 miesięcy nie będzie niższa niż kwota kredytu;
- 3) nie pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, przy czym przez pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy rozumie się spełnienie któregokolwiek z czynników określonych w § 23 ust.2 Regulaminu kredytowania działalności rolniczej;
- 4) przedstawienia informacji i dokumentów (takich, jak: faktury, rachunki, potwierdzenia opłacenia składek ubezpieczenia, potwierdzenia opłacenia podatku rolnego, informacje na temat majątku ruchomego i nieruchomości, itp.), dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, niezbędnych do oceny tej sytuacji;
12. Poza przypadkami wymienionymi w § 23 ust. 1 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 rolniczej 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 której zostałyby przekroczone maksymalna kwota udzielonego kredytu rewolwingowego.
5. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonanej spłacie 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 trwałe zwiększenie istniejącego majątku Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia polegające m.in. na: zakupie maszyn, urządzeń lub wyposażenia przeznaczonych do produkcji rolnej, zakupie środków transportu, zakupie innych rzeczowych środków przeznaczonych do produkcji rolnej, zakupie budynków lub budowli służących do produkcji rolnej, zakupie gruntów rolnych, budowie, przebudowie, remoncie budynków lub budowli służących do produkcji rolnej oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny EKO-Inwestycja przeznaczony jest 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. Kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT przeznaczony jest na zakup fabrycznie nowych maszyn i urządzeń rolniczych. Finansowanie obejmuje 100% wartości netto inwestycji.
4. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy i łącznie z tymi środkami oraz środkami pochodzącymi z innych źródeł finansowania powinien zapewnić całkowite sfinansowanie przedsięwzięcia.
5. Udział kredytu wynosi:
 - 1) dla podmiotów objętych zryczałtowanym systemem zwrotu podatku VAT maksimum 80% wartości brutto nakładów inwestycyjnych;
 - 2) dla podmiotów będących płatnikiem podatku VAT maksimum 80% wartości netto nakładów inwestycyjnych (dopuszcza się kredytowanie maksymalnie 80% wartości brutto wyłącznie w przypadku, gdy dana transakcja nie podlega opodatkowaniu podatkiem VAT lub jest rozliczana w procedurze „Towary używane”).

6. Środki własne nie mogą wynikać z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredyty w innym banku. Wyjątek stanowi kredyt obrotowy na pokrycie podatku VAT dla podmiotów będących jego płatnikami lub posiadany już kredyt w rachunku bieżącym. Kredytobiorca musi zaangażować środki własne na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować je przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy.
7. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
8. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
9. Wykorzystanie kredytu następuje w formie:
 - 1) bezgotówkowej poprzez dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego;
 - 2) przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy otwarty w Banku i przeznaczony do dokonywania płatności związanych z prowadzoną działalnością rolniczą;
 - 3) gotówkowej.
10. 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.
11. 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.
12. Kredyty inwestycyjne mogą być udzielane na okres do 15 lat, a kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT jest udzielany maksymalnie na okres do 8 lat.
13. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku technicznego przeznaczanego 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.
14. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
15. 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.

KREDYT POMOSTOWY AGRO-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 współpracuje z instytucjami państwowymi celem oferowania Klientom korzystnych warunków kredytowych. W ramach zawartych umów z tymi instytucjami, Bank udziela kredytów preferencyjnych.
2. Przez kredyt preferencyjny należy rozumieć kredyt:
 - 1) z dopłatami do oprocentowania ze środków Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub innych środków publicznych, lub
 - 2) którego spłata może następować w części z dotacji otrzymanych ze środków publicznych, lub
 - 3) w przypadku którego częściowa spłata odsetek lub kapitału następuje ze środków podmiotu, z którym Bank zawarł porozumienie.
3. Przy udzielaniu przez Bank kredytów preferencyjnych stosuje się postanowienia umów zawartych z właściwymi instytucjami.
4. Wielkość realizowanej przez Bank akcji kredytowej i dopłat do oprocentowania uzależniona jest od przyznanych dla Banku limitów.

KREDYTOWA LINIA HIPOTECZNA

1. Bank udziela kredytowej linii hipotecznej przeznaczonej na finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością rolniczą.
2. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi działalność rolniczą 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 zł oraz 50% wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
6. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:
 - 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 na warunkach określonych w Umowie kredytowej.