

REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MIĘDZYRZECU PODLASKIM

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim z siedzibą przy ul. Warszawskiej 22, 21-560 Międzyrzec Podlaski, e-mail: centrala@bsmiędzyrzec.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000133921, NIP 538-000-30-58, REGON 000501794.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Stronę od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim;
- 3) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie oraz wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 4) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczeniem w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 5) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 6) **dzień spłaty Kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 7) **gospodarstwo rolne** – grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią zorganizowaną całość gospodarczą, oraz z prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 8) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 9) **Kredyt** – Kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
- 10) **Kredyt odnawialny** – Kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty Kredytu;
- 11) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu;
- 12) **Ltv** (Loan to value) – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty Kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie Kredytu;
- 13) **marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
- 14) **monit** – czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dokonania spłaty Kredytu lub jego części;
- 15) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia Umowy do dnia całkowitej spłaty Kredytu;
- 16) **okres wykorzystania Kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia Kredytu / pierwszej transzy Kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty Kredytu określonego w Umowie;
- 17) **okres wypowiedzenia Umowy** – okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 18) **okres udostępnienia Kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;
- 19) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 20) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego Kredytu;
- 21) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
- 22) **rolnik** – osoba fizyczna, prowadząca gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym lub osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej;
- 23) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani Stronami;
- 24) **Środki własne (wkład własny)** – środki Kredytobiorcy, niewynikające z innych zobowiązań (np. kredytu), wnoszone w formie:
 - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych Kredytobiorcy,
 - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
 - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej/rolniczej,
 - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
 - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym,
 - f) planowanych wpływów środków w okresie realizacji przedsięwzięciaudokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami/rachunkami wystawionymi na Kredytobiorcę, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym, bądź na podstawie oceny Banku przeprowadzonej w toku inspekcji w oparciu o wartość kosztorysową projektu inwestycyjnego;
- 25) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Międzyrzecu Podlaskim, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 26) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 27) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 28) **Umowa / Umowa Kredytu** – umowa na podstawie, której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony 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;

- 29) uruchomienie Kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 30) warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
- 31) WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
- 32) Wniosek / Wniosek kredytowy** – pisemny Wniosek Wnioskodawcy o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
- 33) Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku Wniosek o udzielenie Kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym;
- 34) zabezpieczenia** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 35) zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 36) zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku;
- 37) zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

UMOWA KREDYTU

§ 3.

Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.

§ 4.

- Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
 - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
 - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - 5) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku bieżącego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego, przed uruchomieniem Kredytu, który do dnia spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
- Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
- Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
- Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBOWIĄZKI BANKU

§ 5.

- Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
- Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach

przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 6.

- Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - d) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - e) udzielanych poręczeniach,
 - f) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - g) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - h) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego lub postępowania egzekucyjnego;
 - i) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w Jego siedzibie w celu zbadania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
- W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres/siedzibę pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
- Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

KOSZTY KREDYTU

§ 7.

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizje i opłaty bankowe;
- 2) odsetki naliczane od kapitału Kredytu.

§ 8.

- Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie opłat i prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
- W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi.
- W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie opłat i prowizji, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w niej opłat i prowizji lub wprowadzenia do niej nowych opłat i prowizji, z zastrzeżeniem postanowień § 21 Regulaminu.

§ 9.

1. Kredyt może być oprocentowany według stałej lub zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
2. Oprocentowanie zmienne Kredytu ustalane jest w oparciu o stawkę referencyjną, którą jest WIBOR powiększoną o marżę Banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR jest równa 0 (słownie „zero”) punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

ZABEZPIECZENIA

§ 10.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. 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, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości;
 - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. 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.
7. W przypadku kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu 75% lub, 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 11.

1. Uruchomienie Kredytu (wypłata Kredytu) następuje po spełnieniu łącznie wszystkich warunków wykorzystania, określonych w Umowie Kredytu. Jeżeli do uruchomienia Kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, uruchomienie Kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub innej umowy kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wpłynęła ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej w oparciu o niniejszy Regulamin;
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;

- 5) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
 - 6) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne;
 - 7) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe;
 - 8) wystąpił którykolwiek z wypadków naruszenia umowy określonych w § 14 i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.
3. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu.
 4. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.
 5. W przypadku udzielenia Kredytu na spłatę kredytu w innym banku, Bank przekazuje środki z Kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Kredytobiorcy w innym banku.
 6. 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.

SPŁATA KREDYTU

§ 12.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty Kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 2) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
 - 3) odsetki przeterminowane;
 - 4) odsetki bieżące;
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§ 13.

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie Kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty łącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę oraz Poręczycieli pisemnie, w formie monitu.
7. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do Poręczyciela, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU

§ 14.

- Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy Kredytu:
 - wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie Kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową Kredytu wykorzystywania Kredytu;
 - niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu, umów prawnych zabezpieczeń lub Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe;
 - niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
 - ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w Umowie Kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową Kredytu, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
 - wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić, w ocenie Banku, zagrożenie terminowej spłaty Kredytu;
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależycie wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzytel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
 - stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żadanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
 - istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-financej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrazić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
- W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
 - odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; i/lub
 - obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; i/lub
 - rozwiązać Umowę, a w uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; i/lub
 - zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
 - podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); i/lub

- zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 15.

- Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia z przyczyn wskazanych w § 14, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
- W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę Kredytu, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
- W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia Kredytów już udzielonych, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.

§ 16.

- Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
- Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, że:
 - w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
 - Umowa Kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

§ 17.

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia Kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§ 18.

- W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym/ nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/ właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/ następcami prawnymi zmarłego/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.
- Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego współnika.
- W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.

§ 19.

- Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzytelności z wierzytelności Kredytobiorcy wobec Banku.
- Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

ZMIANY REGULAMINU

§ 20.

- Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności

zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;

- 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
- 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Stronę od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

ZMIANY W TARYFIE OPŁAT I PROWIZJI

§ 21.

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie opłat i prowizji polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w niej opłat i prowizji lub wprowadzeniu do niej nowych opłat i prowizji.
2. Zmiana stawek opłat lub prowizji polegająca na podwyższeniu lub wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 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;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;

8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.

3. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
4. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Taryfie opłat i prowizji, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej jego zgody na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Stronę od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
7. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty Kredytu całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.

REKLAMACJE

§ 22.

1. Klient może zgłosić reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo wysyłając ją na adres: 21-560 Międzyrzecz Podlaski, ul. Warszawska 22, lub na adres dowolnej placówki Banku;
 - b) w postaci elektronicznej:
 - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: reklamacje@bsmiedzyrzec.pl, system bankowości elektronicznej), albo
 - wysyłając ją na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-30417-94298-EEEUD-20 (w ramach usługi e-Doręczenia);
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie, albo
 - b) osobiście w placówce Banku – do protokołu reklamacyjnego.
2. Forma odpowiedzi Banku zależy od sposobu złożenia reklamacji, tj.:
 - 1) na reklamacje Bank odpowiada na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – jeżeli reklamację złożono na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wystąpi o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – jeżeli reklamację złożono na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wystąpi o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Klienta – jeżeli reklamację złożono ustnie;
 - 2) w przypadku reklamacji, o których mowa w pkt 1, jeżeli odpowiedź udzielana jest w postaci elektronicznej:
 - a) Bank korzysta z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono reklamację albo ze środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Klienta;
 - b) odpowiedź przesyłana jest na adres do doręczeń elektronicznych Klienta wpisany do bazy adresów

elektronicznych – jeżeli reklamację przesłano na adres do doręczeń elektronicznych.

3. Reklamacje rozpatrywane są w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania. W przypadku gdy ze względu na złożoność sprawy nie jest możliwe dotrzymanie tego terminu, Bank informuje Klienta na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia w celu rozpatrzenia reklamacji oraz podaje nowy termin odpowiedzi, nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 23.

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§ 24.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie:

- 1) pisma wysłanego pocztą lub
- 2) pisma wysłanego na adres e-mail lub
- 3) elektronicznie z podpisem kwalifikowanym

na adres do korespondencji w przypadku **pkt. 1** lub na adres e-mail w przypadku **pkt. 2 i 3** wskazany przez Kredytobiorcę w Banku w zawartej z Bankiem Umowie ramowej w zakresie prowadzenia rachunków i innych produktów bankowych Banku lub w zawartej z Bankiem umowie o prowadzenie rachunku płatniczego.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Międzyrzecu Podlaskim**

Regulamin obowiązuje od dnia 13.02.2026 r.

Uwzględnione zmiany:

- 1) Uchwała Zarządu BS nr 3/2021 z dnia 13.01.2021 r.
- 2) Uchwała Zarządu BS nr 10/2026 z dnia 12.02.2026 r.

POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE DOTYCZĄCE KREDYTÓW OBROTOWYCH

Rozdział I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością gospodarczą/ rolniczą Kredytobiorcy.
2. Kredyt może być udzielony jako kredyt krótkoterminowy lub średnioterminowy. W jednostkowych przypadkach Bank dopuszcza możliwość udzielenia długoterminowego kredytu obrotowego. Decyzja w tej sprawie należy do wyłącznych kompetencji Zarządu Banku.
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 gotówkowej.
5. Spłata Kredytu następuje jednorazowo lub w ratach, w terminach płatności określonych w Umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy na podstawie Jego pisemnych dyspozycji (o ile ten tryb spłat przewiduje Umowa kredytu) lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
6. Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym mogą mieć charakter odnawialny. Wówczas każda spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy. Kredyt przyznawany jest Klientom prowadzącym działalność gospodarczą/ rolniczą charakteryzującą się sezonowością uzależnioną od naturalnych warunków przyrodniczo-klimatycznych.

Rozdział II. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym lub średnioterminowym kredytem obrotowym, przeznaczonym na pokrycie bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. W jednostkowych przypadkach Bank dopuszcza możliwość udzielenia długoterminowego Kredytu w rachunku bieżącym, jednak z okresem nie dłuższym niż 5 lat. Decyzja w tej sprawie należy do wyłącznych kompetencji Zarządu Banku.
3. Spłata całości lub części Kredytu odnawia Kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie Kredytu w okresie obowiązywania Umowy.
4. Udzielenie przez Bank Kredytu w rachunku bieżącym, poza wymogami określonymi w § 4 ust. 1 Regulaminu, jest uwarunkowane posiadaniem w Banku od minimum 3 miesięcy rachunku bieżącego prowadzonego w PLN, z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Wysokość Kredytu w rachunku bieżącym nie może przekroczyć:
 - 1) 50% wpływów na rachunek z ostatnich 12 miesięcy;
 - 2) 40% wpływów na rachunek z ostatnich 6 miesięcy dla Klientów posiadających rachunek w Banku krócej niż 1 rok;
 - 3) 30% wpływów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy dla Klientów posiadających rachunek w Banku przez okres, co najmniej 3 miesięczny.
6. W przypadku Wnioskodawców przenoszących do Banku rachunek bieżący z innego banku:
 - 1) nie stosuje się warunku określonego w ust. 4;
 - 2) dla celów określonych w ust. 5 można przyjąć historię obrotów na rachunku bieżącym prowadzonym w innym banku, udokumentowaną stosownym zaświadczeniem, zestawieniem obrotów lub wyciągiem.
7. 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 w danym okresie.

8. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony wyznaczony kwotą Kredytu limit w rachunku bieżącym.
9. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego Kredytu.
10. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
11. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania Umowy kredytu.
12. Bank może przedłużyć Umowę kredytu na kolejny okres bez konieczności spłaty Kredytu, pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę kompletnego wniosku o odnowienie Kredytu w minimalnym terminie 14 dni przed ostatnim dniem obowiązywania Umowy kredytu.

Rozdział III. Kredyt obrotowy płatniczy

1. Kredyt płatniczy udzielany jest Kredytobiorcy posiadającemu prowadzony w Banku rachunek bieżący w walucie PLN, o stałej częstotliwości wpłat przez okres co najmniej 1 roku, utrwałonej stabilnej kondycji finansowej, terminowo regulującym swoje zobowiązania wobec Banku, w przypadku przejściowego braku środków finansowych na pokrycie wymagalnych prawidłowych zobowiązań, między innymi wynikających z:
 - 1) doraźnych potrzeb zasilania finansowego np. płace, zobowiązania z tytułu dostaw, robót, usług, itp.,
 - 2) pokrycia udzielonych Kredytobiorcy przez Bank gwarancji i poręczeń.
2. Kredyt płatniczy jest kredytem celowym, nieodnawialnym, realizowanym do wysokości przyznanej kwoty.
3. Kredyt płatniczy jest udzielany do wysokości iloczynu dni kredytowania oraz średnich dziennych wpływów, na rachunek bieżący Kredytobiorcy w miesiącu poprzedzającym udzielenie kredytu.
4. Kredyt płatniczy jest udzielany na okres do 30 dni.
5. Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy, w formie bezgotówkowej (polecenie przelewu, czek potwierdzony) w ciężar rachunku kredytowego.
6. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w pierwszej kolejności z każdego wpływu na rachunek bieżący Kredytobiorcy.

Rozdział IV. Kredyt obrotowy „nawozowy”

1. Kredyt obrotowy „nawozowy” ma charakter kredytu nieodnawialnego i jest udzielany Klientom prowadzącym działalność rolniczą z przeznaczeniem na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej.
2. Szczegółowy cel kredytu, obejmuje zakup:
 - 1) kwalifikowanego materiału siewnego i szkółkarskiego,
 - 2) nawozów mineralnych,
 - 3) środków ochrony roślin,
 - 4) inwentarza żywego, zaliczanego zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości do środków obrotowych,
 - 5) matek pszczelich użytkowych i reprodukcyjnych,
 - 6) pasz treściwych i koncentratów paszowych dla zwierząt gospodarskich,
 - 7) materiałów opałowych do ogrzewania budynków inwentarskich, szklarni i tuneli,
 - 8) pasz objętościowych,
 - 9) paliwa na cele rolnicze,
 - 10) opału przeznaczonego na cele rolnicze,
 - 11) energii elektrycznej zużywanej w związku z prowadzeniem gospodarstwa rolnego.
3. Maksymalna wysokość kredytu „nawozowego” wynosi 2.000,00 zł na 1 ha użytków rolnych (UR).
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.
5. Podstawą ustalenia maksymalnej wysokości kredytu „nawozowego” są zamiennie lub łącznie dokumenty określające powierzchnię UR gospodarstwa rolnego, tj.:
 - 1) nakaz płatniczy podatku rolnego;
 - 2) umowa dzierżawy;
 - 3) zaświadczenie o wielkości gospodarstwa rolnego z właściwego Urzędu JST.
6. Obowiązkiem Kredytobiorcy jest udokumentowanie w sposób określony w ust. 7-8 w terminie 2 miesięcy od daty pobrania środków finansowych, celowego wykorzystania co najmniej

30% wartości udzielonego kredytu „nawozowego”, pod rygorem określonym w ust. 10.

7. Akceptowanymi przez Bank dokumentami stanowiącymi dowód zakupu środków o których mowa w ust. 2 są: faktury VAT; faktury VAT RR; umowy sprzedaży.
8. Zakup środków będących przedmiotem udokumentowania celowego wykorzystania kredytu, powinien nastąpić w maksymalnym okresie 2 miesięcy przed i 2 miesięcy po uruchomieniu kredytu.
9. Na pisemny wniosek Kredytobiorcy Bank obniży marżę/oprocentowanie Kredytu o wartość:
 - 1) 0,5 p.p. – w przypadku udokumentowania w trybie ust. 6-8 celowego wykorzystania co najmniej 50% wartości kredytu;
 - 2) 1,25 p.p. – w przypadku udokumentowania w trybie ust. 6-8 celowego wykorzystania co najmniej 100% wartości kredytu,wraz z pierwszym dniem roboczym następującym po dacie udokumentowania.
10. W przypadku niewywiązania się Kredytobiorcy z obowiązku o którym mowa w ust. 6 Bank zastrzega sobie prawo do podwyższenia marży/ oprocentowania kredytu o 2 p.p. już z pierwszym dniem roboczym następującym po dacie upływu terminu określonego w ust. 6.
11. W przypadku zmiany marży/ oprocentowania o których mowa w ust. 9-10 Bank zobowiązuje się do udostępnienia Kredytobiorcy nowego harmonogramu spłat w terminie 7 dni od daty tej zmiany.
12. Podwyższenie marży/ oprocentowania w trybie o którym mowa w ust. 10 będzie stosowane do pierwszego dnia roboczego następującego po dacie przedłożenia przez Kredytobiorcę udokumentowania celowego wykorzystania co najmniej 30% wartości kredytu lub do dnia całkowitej spłaty kredytu.

Rozdział V. Kredyt obrotowy „prowizyjny”

1. Kredyt obrotowy „prowizyjny” ma charakter kredytu nieodnawialnego i jest udzielany Wnioskodawcom prowadzącym działalność rolniczą z przeznaczeniem na sfinansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością.
2. Kredytobiorca nie ma obowiązku udokumentowania celowości wykorzystania kredytu „prowizyjnego”.
3. Maksymalna wysokość kredytu „prowizyjnego” wynosi 2.000,00 zł na 1 ha użytków rolnych (UR).
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.
5. Podstawą ustalenia maksymalnej wysokości kredytu „prowizyjnego” są dokumenty o których mowa w Rozdziale IV ust. 5 niniejszego Załącznika.

Rozdział VI. Kredyt obrotowy „kłęskowy”

1. Kredyt obrotowy „kłęskowy” (dalej: „Kredyt”) może zostać udzielony w celu wznowienia produkcji w gospodarstwach rolnych, w których wystąpiły szkody spowodowane niekorzystnymi zjawiskami atmosferycznymi (zwanymi dalej: „kłęską”) tj.: susza; grad; deszcz nawalny; ujemne skutki przezimowania; przymrozki wiosenne; powódź; huragan; piorun; obsunięcie się ziemi.
2. Kredyt może zostać udzielony Wnioskodawcy prowadzącemu działalność rolniczą w przypadku wystąpienia kłęski o której mowa w ust. 1 na cele określone w Rozdziale IV ust. 2 niniejszego Załącznika.
3. Potwierdzeniem wystąpienia kłęski jest protokół oszacowania szkód sporządzony przez komisję powołaną przez wojewodę (dalej: „Protokół”).
4. Kredyt może zostać udzielony w terminie do 12 miesięcy od daty sporządzenia Protokołu.
5. Maksymalna wysokość Kredytu nie może przekraczać oszacowanej wartości szkód określonej w Protokole.
6. Maksymalny okres kredytowania wynosi 4 lata.
7. Zasady oprocentowania Kredytu zostają określone w Umowie na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli oprocentowania.
8. Obowiązkiem Kredytobiorcy jest udokumentowanie w sposób określony w Rozdziale IV ust. 7-8 w terminie 2 miesięcy od daty pobrania środków finansowych, celowego wykorzystania co najmniej 30% wartości udzielonego kredytu „kłęskowego”.
9. W przypadku niewywiązania się Kredytobiorcy z obowiązku o którym mowa w ust. 8 Bank zastrzega sobie prawo do

podwyższenia marży/ oprocentowania kredytu o 2 p.p. już z pierwszym dniem roboczym następującym po dacie upływu terminu określonego w ust. 8.

10. W przypadku zmiany marży/ oprocentowania o której mowa w ust. 9 Bank zobowiązuje się do udostępnienia Kredytobiorcy nowego harmonogramu spłat w terminie 7 dni od daty tej zmiany.
11. Podwyższenie marży/ oprocentowania w trybie o którym mowa w ust. 9 będzie stosowane do pierwszego dnia roboczego następującego po dacie przedłożenia przez Kredytobiorcę udokumentowania celowego wykorzystania co najmniej 30% wartości kredytu lub do dnia całkowitej spłaty kredytu.

Załącznik nr 2 do Regulaminu kredytowania Klientów instytucjonalnych

POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE DOTYCZĄCE KREDYTÓW INWESTYCYJNYCH I HIPOTECZNYCH

Rozdział I. Kredyt inwestycyjny

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego, lub trwale zwiększenie istniejącego majątku Klienta, a w szczególności na przedsięwzięcia rozwojowe polegające np. na zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, surowców, półproduktów na modernizację i restrukturyzację majątku produkcyjnego, zakupie inwentarza żywego (stada podstawowego), zakupie udziałów lub akcji oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy, wnoszonych w szczególności w formie określonej w § 2 pkt. 24 Regulaminu. Środki własne nie mogą wynikać z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku.
3. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 10 ust. 7 Regulaminu, wynosi minimum 20% wartości przedsięwzięcia. Środki własne Kredytobiorcy winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się możliwość angażowania środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. W przypadku kredytu inwestycyjnego finansującego nieruchomość i zabezpieczonego hipotecznie, minimalny udział środków własnych wynosi 25%, lub 20% w przypadku, gdy:
 - 1) wartość brakującego wkładu własnego jest dodatkowo ubezpieczona, lub
 - 2) zabezpieczona blokadą na rachunku bankowym bądź zastawem na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
5. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
6. Wpłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej.
8. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
9. Bank monitoruje w ramach inspekcji sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaangażowania 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. Maksymalny okres kredytowania wynosi 15 lat.
11. Spłata kredytu następuje jednorazowo lub w ratach, w drodze obciążenia przez Bank 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. Bank dopuszcza możliwość refinansowania do 75% nakładów

inwestycyjnych poniesionych w okresie 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: opłaconymi fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę; wyceną rzeczoznawcy; kosztorysem powykonawczym. Ograniczenie czasowe nie dotyczy spłaty kredytu / leasingu.

Rozdział II. Kredyt inwestycyjny pomostowy Unia Biznes

1. Kredyt inwestycyjny pomostowy Unia Biznes udzielany jest w rachunku kredytowym i przeznaczony na sfinansowanie inwestycji współfinansowanych dotacjami z Funduszy Europejskich lub z programów wspólnotowych.
2. Przez użyte w niniejszym Rozdziale określenia rozumie się:
 - 1) **Beneficjent / Wnioskodawca** – podmiot, który na warunkach określonych w Regulaminie, może starać się o udzielenie kredytu inwestycyjnego i zamierza realizować (bądź realizuje) inwestycje współfinansowane dotacjami z Funduszy Europejskich (z wyłączeniem kredytu na innowacje technologiczne) lub z programów wspólnotowych;
 - 2) **Kredyt** – kredyt inwestycyjny pomostowy Unia Biznes;
 - 3) **dofinansowanie** – wartość dotacji udzielona Beneficjentowi na warunkach określonych w umowie o dofinansowanie.
 - 4) **dotacja** – bezzwrotna pomoc finansowa, przeznaczona na sfinansowanie części wydatków kwalifikowanych, poniesionych w związku z realizacją inwestycji na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie;
 - 5) **Instytucja** – Instytucja Wdrażająca / Instytucja Pośrednicząca, odpowiedzialna za realizację części lub całości zadań związanych z realizacją programów operacyjnych;
 - 6) **programy operacyjne** - krajowe, regionalne lub ponadregionalne dokumenty służące realizacji polityki spójności Unii Europejskiej;
 - 7) **wydatki kwalifikowane** – koszty realizacji inwestycji, które mogą podlegać współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;
 - 8) **wydatki niekwalifikowane** – koszty realizacji inwestycji, które nie podlegają współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;
 - 9) **promesa** – promesa kredytowa będąca przyrzeczeniem Banku do udzielenia kredytu inwestycyjnego pomostowego Unia Biznes po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków wskazanych w promesie;
 - 10) **refundacja** – forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest po poniesieniu przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie;
 - 11) **umowa o dofinansowanie** – umowa zawarta między Beneficjentem a Instytucją Wdrażającą / Pośredniczącą, której przedmiotem jest udzielenie dofinansowania na realizację inwestycji;
 - 12) **zaliczka** - forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest przed poniesieniem przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie.
3. Kredyt jest przeznaczony dla Klientów prowadzących działalność gospodarczą i/lub rolniczą.
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 15 lat.
5. Minimalna kwota kredytu wynosi 20.000 zł.
6. Maksymalna kwota kredytu jest uwarunkowana zdolnością kredytową Klienta, udziałem środków własnych Klienta w finansowaniu przedsięwzięcia i wartością przedsięwzięcia finansowanego kredytem.
7. Wymagany minimalny udział środków własnych Klienta w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi 10% wartości przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem § 10 ust. 7 Regulaminu.
8. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale, stosuje się postanowienia **Rozdziału I** niniejszego Załącznika oraz Regulaminu.

Rozdział III. Kredyt Hipoteczny Biznes

1. Kredyt Hipoteczny Biznes, dalej zwany „KHB”, może być przeznaczony na finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą w tym na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w Banku lub innych bankach i towarzystwach leasingowych.

2. KHB jest przeznaczony dla Klientów prowadzących działalność gospodarczą i/lub rolniczą.
3. Minimalna kwota KHB wynosi 20.000 zł.
4. Maksymalna kwota KHB, z zastrzeżeniem § 4 ust. 1 Regulaminu nie może powodować przekroczenia co najmniej jednego z niżej wymienionych limitów wskaźnika LtV:
 - 1) 60% (obliczonego w stosunku do wartości nieruchomości komercyjnej),
 - 2) 75% (obliczonego w stosunku do wartości nieruchomości komercyjnej) pod warunkiem, że poziom wskaźnika LtV liczony w stosunku do całej wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia nie przekracza 50%.
5. Klient może korzystać z dowolnej liczby transakcji, przy czym ich suma nie może przekroczyć limitu określonego w **ust. 4**.
6. Udział środków własnych nie jest wymagany.
7. Maksymalny okres kredytowania wynosi 15 lat.
8. Obligatoryjnym zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka na nieruchomości komercyjnej.
9. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale, stosuje się postanowienia Regulaminu.

Załącznik nr 3 do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTY PREFERENCYJNE

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 zawartych z instytucjami finansowymi, z zastrzeżeniem **ust. 2**.
2. W przypadku, gdy zasady (w tym dotyczące oceny zdolności kredytowej) warunki i tryb udzielania kredytów nie są uregulowane w umowach, o których mowa w **ust. 1**, stosuje się postanowienia Regulaminu.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale obowiązują zapisy Regulaminu oraz Zasady udzielania kredytów preferencyjnych wprowadzane Zarządzeniem Prezesa ARiMR.