

**BANK SPÓŁDZIELCZY w SKIERNIEWICACH**  
**REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

**Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej zwany dalej „Regulaminem” określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej.
2. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
  - 1) osobom prawnym;
  - 2) osobom fizycznym;
  - 3) jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą, oraz;
  - 4) wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
4. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
  - 1) kredytów w rachunku kredytowym;
  - 2) kredytów w rachunku bieżącym;
  - 3) kredytów rewolwingowych;
  - 4) kredytów płatniczych;
  - 5) kredytów preferencyjnych;
  - 6) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą;
  - 7) udzielania i potwierdzania gwarancji i poręczeń bankowych;
  - 8) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym w szczególności świadczenia usług faktoringowych.

**§ 2.**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Skierniewicach jego Oddziały i POK-i;
- 2) **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;
- 3) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 4) **Kredytobiorca** – strona umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, wymienionego w § 1 ust. 4;
- 5) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna bądź jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu;
- 6) **Kredyt** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust. 4;
- 7) **Waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- 8) **Waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie kredytu, w jakiej mają być dokonywane płatności;
- 9) **Waluty wymienne** – wybrane waluty obce w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
- 10) **Rachunek bieżący** – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz do ewidencji wypłat i spłat kredytu;
- 11) **Rachunek walutowy** – rachunek służący do gromadzenia przez Klientów walut wymiennych i dokonywania rozliczeń pieniężnych w walutach wymiennych;
- 12) **Okres wykorzystania kredytu** – określony w umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub jej części do dnia poprzedzającego oznaczony w umowie termin spłaty kredytu;
- 13) **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;
- 14) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- 15) **Karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;

- 16) **Okres wypowiedzenia kredytu** – okres (7, 30-dniowy zgodnie z Prawem bankowym lub określony w umowie kredytu bądź 14 dni w przypadku nie wyrażenia zgody na zmianę oprocentowania) liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 17) **Termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kapitału wraz z odsetkami;
- 18) **Termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 19) **Wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- 20) **Środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, wnoszone w formie:
  - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
  - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
  - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
  - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
  - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym,
  - f) udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym;
- 24) **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem na cele mieszkaniowe przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk. 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;
- 25) **Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
- 26) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”;
- 27) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe Banku Spółdzielczego w Skierniewicach dla Klientów instytucjonalnych”.
- 28) **EURIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR w dni robocze około 11.00 czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters
- 29) Uchylono
- 30) **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

### § 3.

Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków polityki kredytowej Banku.

### § 4.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

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

### § 5.

1. Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
2. Forma wniesienia przez Kredytobiorcę środków własnych ustalana jest indywidualnie.

## § 6.

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie przy czym programem naprawy gospodarki może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zgodnie z ustawą z dnia 15.05.2015 r Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2019 r., poz. 243, z późn. zm.)
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
5. Bank może udzielić kredytu osobie posiadającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych pod warunkiem uzyskania na to zgody przedstawiciela ustawowego tej osoby lub sądu - stosownie do właściwych przepisów.

## Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

### § 7.

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej, na zasadach określonych w Tabeli z zastrzeżeniem ust 2.
2. W przypadku kredytów opartych o stawkę WIBOR, oprocentowanie stanowi sumę stawki bazowej i stałej marży Banku z zastrzeżeniem ust 6. Stawka bazowa ustalana jest w wysokości:
  - 1) stawki bazowej WIBOR (w przypadku kredytów złotych),
  - 2) stawki bazowej EURIBOR (w przypadku kredytów dewizowych i denominowanych).
3. Dla umów zawartych od dnia 01.02.2021r. w przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR/EURIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR/EURIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
4. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Kredytobiorcą – w granicach wyznaczonych obowiązującą Uchwałą Zarządu Banku w sprawie oprocentowania kredytów oraz umocowań osób uprawnionych w Banku, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.
5. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu.
6. Zmiana stawki oprocentowania następuje :
  - 1) w przypadku kredytów opartych o stopę zarządzaną przez Bank - od dnia obowiązywania,
  - 2) w przypadku kredytów opartych o stopę bazową oprocentowanie ustalane jest na okres jednego miesiąca przy zastosowaniu następujących zasad:
    - a. okresy 1-miesięczne, w których obowiązuje określona wysokość stopy procentowej, odpowiadają miesięcowi kalendarzowemu; pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu; ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty kredytu;
    - b. stopą bazową jest stawka WIBOR 3M, obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania.
7. W okresie trwania umowy, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany marży Banku. Zmiana marży może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego. Zmiana marży wymaga podpisania aneksu do umowy kredytu.
8. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.
9. O zmianach wysokości oprocentowania umownego, przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat, Bank będzie informował poprzez wywieszenie informacji na tablicy ogłoszeń, na stronie internetowej [www.bsskiemiewice.pl](http://www.bsskiemiewice.pl), oraz listem zwykłym.

10. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wyraża zgody na zmianę oprocentowania, może wypowiedzieć umowę kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania kredytu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku z tytułu umowy w terminie do końca okresu wypowiedzenia.

#### **§ 8.**

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w umowie. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w indywidualnie ustalonych terminach.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

#### **§ 9.**

1. Bank pobiera prowizję i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie.
2. Rodzaje i wysokość prowizji ustalane są w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, w granicach ustalonych w wyżej wymienionej taryfie.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem lub gotówką w kasie Banku.
4. Terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa decyzja kredytowa. Odpowiednie postanowienia decyzji kredytowej dotyczące wysokości prowizji, sposobu i terminów ich pobrania zawierane są w umowie kredytu.
5. Uchwały Zarządu Banku dotyczące opłat i prowizji podawane są do publicznej wiadomości w sposób ogólnie dostępny w siedzibie oraz na stronie internetowej Banku.
6. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenia do Taryfy nowych opłat i prowizji, z zastrzeżeniem postanowień § 33 Regulaminu

### **Rozdział 3. Wniosek kredytowy**

#### **§ 10.**

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 transakcji (kredyt, gwarancja, poręczenie, inne);
  - 3) wnioskowaną kwotę kredytu i walutę;
  - 4) cel (przeznaczenie) kredytu;
  - 5) okres kredytowania;
  - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu;
  - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
  - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i posiadanych rachunkach bankowych;
  - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy;
  - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Oddział w terminie
  - 1) do 3 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów płatniczych;
  - 2) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych i inwestycyjnych licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony.
4. Wnioski kredytowe przekraczające kompetencje Oddziału są rozpatrywane przez Bank w terminie dłuższym, od określonego w ust 2. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany.
5. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Za sporządzenie wyjaśnienia pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.

#### **§ 11.**

1. Bank jest administratorem dobrowolnie podanych przez Kredytobiorcę/Wnioskodawcę danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę bankową. Dane te Bank przetwarza w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem

i wykonaniem umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

- 2 Kredytobiorcy/ Wnioskodawcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych oraz ich poprawiania.
- 3 Bank może przekazywać dane osobowe do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.
- 4 Bank może też przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. 2010 Nr 81, poz. 530) do biur informacji gospodarczych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.
- 5 Dane osobowe, Bank przetwarzać będzie wyłącznie w celu zawarcia i realizacji przedmiotowej transakcji oraz działań marketingowych. Bank nie będzie udostępniać tych danych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ujawnienia danych przewidzianych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących

## **Rozdział 4. Umowa kredytu**

### **§ 12.**

1. Przez umowę 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.

### **§ 13.**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia i utrzymywania prawnych zabezpieczeń w związku z zawarciem umowy kredytu i w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

### **§ 14.**

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

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

### **§ 15.**

1. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy istnieje możliwość zmiany waluty udzielonego kredytu.

2. Zmiana waluty kredytu wymaga zgody Banku, podpisania odpowiedniego aneksu do umowy kredytu oraz zapłacenia prowizji.
3. Zmiana waluty może nastąpić do dwóch razy w ciągu trwania umowy kredytu.

#### **§ 16.**

1. Zmiana waluty kredytu możliwa jest jedynie w dniu następnym po terminie spłaty odsetek określonym w umowie kredytu.
2. Przewalutowaniu podlega niespłacona kwota kredytu z odsetkami.
3. W przypadku zmiany waluty kredytu:
  - 1) ze złotych polskich na walutę wymienną – stosuje się obowiązujący w Banku, w dniu dokonania przewalutowania, kurs kupna dewiz dla waluty, na którą kredyt został przewalutowany;
  - 2) z waluty wymiennej na złote polskie – stosuje się obowiązujący w Banku, w dniu dokonania przewalutowania, kurs sprzedaży dewiz dla waluty, z której kredyt został przewalutowany;
  - 3) z jednej waluty wymiennej na inną walutę wymienną – stosuje się obowiązujące w Banku w dniu dokonania przewalutowania: kurs sprzedaży dewiz dla waluty, w której kredyt został udzielony oraz kurs kupna dewiz dla waluty, na którą kredyt ma zostać przewalutowany.

#### **§ 17.**

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu ( § 7 Regulaminu), oprocentowania przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat, które następują w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

#### **§ 18.**

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

#### **§ 19.**

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.

### **Rozdział 5. Wykorzystanie i spłata kredytu**

#### **§ 20.**

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy.
2. 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.

#### **§ 21.**

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Uruchomienie 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 zweryfikowanych przez Bank wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę;
  - 4) wypłatę gotówki części kredytu w szczególnych i uzasadnionych przypadkach.
4. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu. W szczególności dotyczy to kredytów o charakterze preferencyjnym i inwestycyjnym.
5. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego kredytu rewalwingowego, w szczególności od:
  - 1) utrzymania dobrej (nie ulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu;

- 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu;
- 3) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.

#### **§ 22.**

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy jest realizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.

#### **§ 23.**

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

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

#### **§ 24.**

1. Kredytobiorca, za zgodą Banku, może otrzymać karencję w spłacie rat kapitałowych kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
2. Okres karencji liczy się od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w umowie kredytu.

#### **§ 25.**

1. Kredyty podlegają spłacie:
  - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu;
  - 2) przedterminowo:
    - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
    - b) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank,
    - c) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
3. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonany w terminie.

### **Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek**

#### **§ 26.**

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. 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.
3. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy w drodze potrącenia z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
4. W przypadku niewyegzekwowania - w trybie określonym w ust. 3 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia między innymi z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami), oraz z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
6. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

#### **§ 27.**

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej., a w szczególności:
  - 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu;
  - 2) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia;

- 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano;
  - 4) nie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy, oraz nie składania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji;
  - 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
  - 6) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
  - 7) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
  - 8) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem;
  - 9) otrzymaniu przez Bank informacji o zagrożeniu faktem zaprzestania przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej, bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji, wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego lub złożenia wniosku o jego upadłość, albo też złożenia wniosku o zawarcie przez niego układu z wierzycielami.
2. O wypowiedzeniu umowy Bank będzie informował Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w trybie określonym w § 30 pisemnie.
  3. 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 dnia następnego po dniu doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również 7 dni od daty powtórnego awizowania.
  4. 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.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
  6. 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. 3.
  7. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
  8. 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.

#### **§ 28.**

W przypadku braku spłaty należności, o których mowa w § 27 ust. 5 Bank będzie dochodził swoich należności na drodze egzekucji sądowej. Egzekucja obejmuje wszelkie należności wynikające z tej umowy, a także koszty postępowania sądowego.

### **Rozdział 7. Postanowienia końcowe**

#### **§ 29.**

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

#### **§ 30.**

1. 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 kwalifikowanymna 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.
2. Bank doręcza pisma Kredytobiorcy i Poręczycielom na adres podany w niniejszej umowie i innych dokumentach do niej dołączonych bądź, też na inny adres podany przez te podmioty.
3. Odmowa przyjęcia pisma lub adnotacja poczty „nie podjęto w terminie” (awizo) bądź inna równoważna w swym znaczeniu, wywołuje skutki doręczenia z datą stempla pocztowego zatwierdzającego zwrot przesyłki.
4. Jeżeli podmiot doręczający pismo Banku nie zastanie adresata w mieszkaniu, może skutecznie doręczyć pismo dorosłemu domownikowi, a gdyby go nie było - administracji domu, dozorczy domu lub sołtysowi, jeżeli osoby te podjęły się oddania mu pisma.
5. W razie niemożności doręczenia w sposób przewidziany w ustępach 1 lub 3 powyżej, pismo Banku przesłane za pośrednictwem operatora publicznego lub innego operatora pocztowego należy złożyć w placówce pocztowej tego



operatora, umieszczając zawiadomienie o tym w drzwiach mieszkania adresata lub w oddawczej skrzynce pocztowej ze wskazaniem, gdzie i kiedy pismo pozostawiono, oraz z pouczeniem, że należy je odebrać w terminie siedmiu dni od dnia umieszczenia zawiadomienia. W przypadku bezskutecznego upływu tego terminu, czynność zawiadomienia należy powtórzyć. W wypadku nie podjęcia przesyłki w terminie 7 dni od powtórnego zawiadomienia, stosuje się zapis ust.2 powyżej, zakreślając jako datę skutecznego doręczenia 7 dzień o daty powtórnego zawiadomienia.

### **§ 31.**

1. 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.
2. Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci wspólnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący wspólnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego wspólnika.
3. 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.

## **Rozdział 8. Zmiany do Regulaminu**

### **§ 32.**

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - 1) 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 przesyłanie 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 lub
  - 5) poprzez zamieszczenie informacji o zmianach w Oddziałach Banku
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następnego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu
5. W przypadku nie 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 zgodnie 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.

## **Rozdział 9. Zmiany Taryfy**

/dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), wspólników spółek cywilnych, osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą/

### **§ 33.**

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzeniu do Taryfy 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, WIBID oraz EURIBOR 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, 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 przesyłanie 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 Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

W przypadku niezaakceptowania 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, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

#### **§ 34.**

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa.

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Skierniewicach**

## KREDYTY OBROTOWE

### I.I. 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. Wypłata środków kredytowych może nastąpić po udokumentowaniu przez Klienta celowości ich przeznaczenia.
6. Spłata kredytu następuje w terminach płatności określonych w umowie kredytu, 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.
7. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych spłata kredytu może być jednorazowa.

### I.II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
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 potrzeb oraz możliwości płatniczych Kredytobiorcy.
4. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi spełniającemu łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiąże się do jego otwarcia przed podpisaniem umowy kredytu oraz zobowiązany zostanie w umowie kredytowej do przeprowadzania rozliczeń za pośrednictwem rachunków w Banku.
  - 2) posiada zdolność kredytową i zostanie pozytywnie oceniony przez Bank na podstawie złożonego wniosku o kredyt wraz z załącznikami;
  - 3) rzetelnie i terminowo wywiązywał się ze zobowiązań wobec Banku i innych banków czy instytucji finansowych (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 30 dni).
5. 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.
6. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
7. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczane są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
8. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
9. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania umowy kredytu.
10. Poza przypadkami wymienionymi w Regulaminie, kredyt w rachunku bieżącym może być wypowiedziany przez Bank również w przypadku, gdy brak jest obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne trzy miesiące.

### I.III. Kredyt płatniczy

1. Kredyt płatniczy udzielany jest Kredytobiorcy posiadającemu rachunek bieżący w Banku, o stałej częstotliwości wpłat przez okres co najmniej 1 roku, utrwalonej 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. W przypadku działalności sezonowej przy ustalaniu dziennych średnich wpływów na rachunek bieżący uwzględnia się okres ostatnich 3 miesięcy.
4. Kredyt płatniczy jest udzielany na okres do 60 dni.
5. Kredyt płatniczy udzielany jest tylko w oparciu o stawkę zarządzaną przez Bank.
6. Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy, w formie bezgotówkowej (polecenie przelewu, czek potwierdzony) w ciężar rachunku kredytowego.

#### **I.IV. Kredyt rewolwingowy**

1. Kredyt rewolwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego przeznaczonego na finansowanie bieżących potrzeb wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej Kredytobiorcy, szczególnie charakteryzującej się powtarzającymi cyklami gospodarczymi lub sezonowością. Kredyt ten może być udzielony jako uzupełnienie kredytu w rachunku bieżącym lub jako kredyt samodzielny.
2. Kredyt rewolwingowy jest kredytem krótkoterminowym. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu rewolwingowego średnioterminowego.
3. Wykorzystanie kredytu rewolwingowego następuje w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy przelania części lub całości kredytu na wskazany rachunek.
4. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit kredytu rewolwingowego.
5. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanego limitu kredytowego i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania środków w całym okresie kredytowania.
6. Spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej przekazania środków z rachunku bieżącego na rachunek kredytowy.
7. W uzasadnionych przypadkach, Bank może przedłużyć funkcjonującą umowę kredytu na kolejny okres w formie aneksu, bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 14 dni przed upływem okresu ważności umowy kredytu.

## KREDYT INWESTYCYJNY

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego, lub zwiększenie istniejącego majątku trwałego Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia polegające na: zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, rozbudowę lub modernizację nieruchomości, zakupie udziałów lub akcji oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
3. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu 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 angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. W uzasadnionych przypadkach, Bank dopuszcza możliwość angażowania środków własnych z bieżących wpływów.
5. W uzasadnionych przypadkach, a zwłaszcza wobec Stałego Klienta Banku, będącego w dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, lub w celu pozyskania takiego Klienta, decyzja kredytowa oraz zapisy w umowie kredytu mogą przewidywać niższy udział środków własnych niż określony w ust. 3
6. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
7. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
8. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
9. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
10. 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 inwestycji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
11. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, 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, bądź w formie gotówkowej.
12. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
13. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 50% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 6 m-cy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami, wzrostem majątku trwałego w bilansie firmy, wyceną rzeczoznawcy.

#### KREDYT PREFERENCYJNY

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

#### KREDYTY DEWIZOWE I DENOMINOWANE

1. Bank udziela następujących kredytów dewizowych i denominowanych:
  - 1) inwestycyjnych
  - 2) obrotowychkrótko i średnioterminowych;
2. W uzasadnionych przypadkach kredyty dewizowe i denominowane, przeznaczone na finansowanie inwestycji rozwojowych, mogą być udzielane jako długoterminowe.
3. Kredyty dewizowe i denominowane mogą być udzielone w następujących walutach wymiennalnych:
  - 1) USD - dolar amerykański;
  - 2) EUR - euro.
4. Inwestycyjnym kredytem dewizowym lub denominowanym może być sfinansowane do 80% nakładów przedsięwzięcia. Do określenia całkowitego kosztu przedsięwzięcia, w tym udziału własnego Kredytobiorcy, przyjmuje się równowartość nakładów w złotych według kursu średniego NBP z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku. Środki własne Kredytobiorcy winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. W sytuacji gdy kredyt jest uruchamiany w transzach - dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy.
5. Kredyty denominowane wypłacane są w złotych w wysokości stanowiącej równowartość kwoty waluty liczonej według kursu kupna dewiz, oraz spłacane w złotych w wysokości wynikającej z przeliczenia kwoty kredytu (raty kredytu) wraz z odsetkami po kursie sprzedaży dewiz.
6. Wykorzystanie i spłata udzielonego kredytu dewizowego może nastąpić w walucie kredytu, w innej walucie wymiennalnej lub w złotych polskich.
7. W przypadku wykorzystania kredytu dewizowego:
  - 1) w walucie obcej innej niż waluta kredytu:
    - a) w formie bezgotówkowej – stosuje się kurs kupna dewiz właściwy dla waluty kredytu i następnie kurs sprzedaży dewiz właściwy dla waluty, w której następuje realizacja zlecenia płatniczego,
    - b) w formie gotówkowej – stosuje się kurs kupna pieniędzy właściwy dla waluty kredytu i następnie kurs sprzedaży pieniędzy właściwy dla waluty, w której następuje wypłata;
  - 2) w złotych polskich:
    - a) w formie bezgotówkowej – stosuje się kurs kupna dewiz właściwy dla waluty kredytu,
    - b) w formie gotówkowej – stosuje się kurs kupna pieniędzy właściwy dla waluty kredytu;
8. W przypadku spłaty kredytu dewizowego oraz odsetek:
  - 1) w złotych polskich:
    - a) w formie bezgotówkowej – stosuje się kurs sprzedaży dewiz właściwy dla waluty kredytu,
    - b) w formie gotówkowej – stosuje się kurs sprzedaży pieniędzy właściwy dla waluty kredytu;
  - 2) w walucie obcej innej niż waluta kredytu:
    - a) w formie bezgotówkowej – stosuje się kurs kupna dewiz właściwy dla waluty spłaty i następnie kurs sprzedaży dewiz właściwy dla waluty kredytu,
    - b) w formie gotówkowej – stosuje się kurs kupna pieniędzy właściwy dla waluty spłaty i następnie kurs sprzedaży pieniędzy właściwy dla waluty kredytu.
9. Wypłata kredytu denominowanego następuje w sposób określony w ust. 7 pkt. 2, natomiast spłata kredytu denominowanego następuje w sposób określony w ust. 8 pkt 1.
10. W przypadkach, o których mowa w ust. 7, 8, 9 mają zastosowanie kursy ogłoszone w tabeli kursów Banku obowiązujące odpowiednio: w chwili uruchomienia kredytu (jego transzy), spłaty kredytu, lub realizacji płatności.