

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania działalności rolniczej 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 rolniczej, w tym działań specjalnych produkcji rolnej.
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,prowadzącym działalność rolniczą jako posiadacze samoistni lub zależni gospodarstw rolnych lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samoistnym lub zależnym.
4. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów obrotowych w rachunku kredytowym;
 - 2) kredytów obrotowych w rachunku bieżącym;
 - 3) kredytów inwestycyjnych;
 - 4) kredytów preferencyjnych
 - 5) kredytów płatniczych
 - 6) udzielania potwierżeń i gwarancji bankowych i poręczeń,
 - 7) innych rodzajów kredytów lub transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Skierniewicach
- 2) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodnictwa, sadownictwa i rybnej;
- 3) **gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55³ ustawy z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny, zwanej dalej kc, tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 4) **działy specjalne produkcji rolnej** – uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybnie, uprawy roślin "in vitro", fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 5) **nieruchomości rolne** – w rozumieniu art.46 kc, są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodnictwa, sadownictwa i rybnej;
- 6) **nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem na cele mieszkaniowe przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk młodzieżowych, schronisk. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się również wielorodzinnych i jednorodzinnych budynków mieszkalnych budowanych przez dewelopera, z wyjątkiem sytuacji, gdy lokale w tych budynkach będą przeznaczone przez dewelopera pod wynajem na cele mieszkaniowe;
- 7) **nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość niebędącą nieruchomością mieszkalną;
- 8) **posiadacz samoistny lub zależny** – posiadacz w rozumieniu art. 336 kc;
- 9) **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;
- 10) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 11) **Kredytobiorca** – strona (określona w § 1 ust. 3) umowy kredytu lub innej umowy, o której mowa w § 1 ust. 4;
- 12) **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;
- 13) **kredyty** – kredyty i inne transakcje kredytowe określone w § 1 ust.4.,
- 14) **waluta kredytu** – waluta w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytowy;
- 15) **waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie, w jakiej mają być dokonywane płatności;
- 16) **rachunek bieżący** – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności oraz do ewidencji wydatków i wpłat kredytu;
- 17) **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;

- 18) **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;
- 19) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- 20) **okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 21) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kapitału lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 22) **termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 23) **wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- 24) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe Banku Spółdzielczego w Skierniewicach dla klientów instytucjonalnych”;
- 25) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”.

§ 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 rolniczej Kredytobiorcy,
 - b) inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością rolniczą, przeznaczonych na:
 - zakup i modernizację maszyn i urządzeń,
 - finansowanie inwestycji budowlanych,
 - zakup inwentarza żywego;
 - zakup nieruchomości rolnych;
- 3) ze względu na rodzaj waluty:
 - a) w złotych,

§ 5.

1. Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
2. Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień ustalonych odrębnie dla danego rodzaju kredytu.

§ 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 warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu; i
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 pkt 1 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności rolniczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu bez podawania przyczyn.

Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

§ 7.

1. Oprocentowanie kredytu ustalone jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej, na zasadach określonych w Tabeli z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku kredytów opartych o stawkę WIBOR, oprocentowanie stanowi sumę stopy bazowej i stałej marży Banku z zastrzeżeniem ust. 6. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości stawki bazowej WIBOR
2. Dla umów zawartych od dnia 01.04.2021 roku 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 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
3. 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.

4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu.

5. **Zmiana stawki oprocentowania kredytów opartych o stopę bazową oprocentowanie**
ustalane jest na okres jednego miesiąca przy zastosowaniu następujących zasad:

- 1) 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;
- 2) stopą bazową jest stawka WIBOR 3M, obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania.

6. 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.

7. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.

8. O zmianach wysokości oprocentowania umownego, przeterminowanego, zmiany stawek prowizji i opłat, Bank będzie informował poprzez wywieszenie informacji na tablicy ogłoszeń, na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl, oraz listem zwykłym.

9. 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 terminach kwartalnych.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz 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 „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach”.
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 na rachunek Banku lub gotówką w kasie Banku.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa decyzja kredytowa. Odpowiednie postanowienia decyzji kredytowej dotyczące wysokości prowizji, sposobu i terminu ich pobrania zawarte są w umowie kredytu.
5. O zmianie „Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe Banku Spółdzielczego w Skierniewicach dla Klientów instytucjonalnych”, Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami z tytułu zabezpieczenia kredytu przez wywieszenie informacji na tablicy ogłoszeń, na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl lub w sposób określony w Umowie o kredyt.

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. Wniosek kredytowy powinien zawierać w szczególności:
 - 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 udzielonych poręczeniach;
 - 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 w terminie:

- 1) do 14 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów obrotowych,
 - 2) do 21 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych; licząc od daty złożenia wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
 4. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Bank.
 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 też przekazać 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 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. Bank informuje niniejszym o prawie osoby udostępniającej swoje dane do wglądu do danych oraz ich poprawiania zgodnie z art.32-35 Ustawy o ochronie danych osobowych.

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) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;
 - 12) rodzaj dokumentów finansowych Kredytobiorcy, które zobowiązany jest dostarczać 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 przez Bank warunków.

§ 13.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek należnych Bankowi w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu i w całym okresie istnienia wierzytelności Banku z tego tytułu wobec Kredytobiorcy oraz zwolnienia tych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie prawo do żądania zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej 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 niektóre warunki umowy kredytu, a w szczególności:
- 1) zwiększenie lub zmniejszenie kwoty kredytu;
 - 2) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 3) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
 - 4) terminy spłaty rat kredytu;
 - 5) końcowy termin spłaty kredytu.

§ 17.

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy, z wyjątkiem dokonywanych jednostronnym oświadczeniem Banku zmian wysokości oprocentowania kredytu, opłat i prowizji.

§ 18.

W przypadku planowanej zmiany lub uzupełnienia umowy kredytu, której zabezpieczenie ustanowione zostało przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia 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 uprawomocnieniu się czynności urzędowych związanych z zabezpieczeniem kredytu.

Rozdział 5. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 20.

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy. Odrębnego rachunku kredytowego nie otwiera się w przypadku udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
2. 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 określonych w umowie o kredyt.
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 lub bieżącego - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym - faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę;
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę;
 - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu - w uzasadnionych przypadkach.
4. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji lub działalności eksploatacyjnej dokonywanej w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: „płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...”.
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami umowy kredytu.
6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w szczególności od:
 - 1) utrzymania dobrej (nieulegającej 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 może być zrealizowane 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 całkowitej spłaty i 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. Informacja o karencji jest zawarta w treści umowy kredytowej lub w aneksie do umowy. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
2. Okres karencji 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 z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok.
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 uważany 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 rachunku 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 jego 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 powiadamia pisemnie 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, 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 miejscu prowadzenia działalności, siedzibie lub miejscu zamieszkania 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 rolniczej, bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, w tym z możliwością zawarcia układu z wierzycielami.

O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczyeli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczyeli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.

2. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni. Termin wypowiedzenia liczy się od daty doręczenia zawiadomienia.
3. W okresie od daty wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 nie dopuszcza się do wykorzystania kredytów przyznaných i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.
4. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
5. 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.
6. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
7. 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 wynikających z umowy kredytowej Bank będzie dochodził swoich należności na drodze egzekucji sądowej. Egzekucja obejmuje wszelkie należności wynikające z tej umowy, a także koszty postępowania sądowego.

Rozdział 7. Warunki zmiany Taryfy prowizji i opłat.

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/

§ 29.

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 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.
7. W przypadku niezakceptowania 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.

Rozdział 8. Postanowienia końcowe

§ 30.

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

§ 31.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w Banku w miejscu ogólnie dostępnym;
 - 2) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym za potwierdzeniem odbioru – wyłącznie, gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§31a

1. Bank doręcza pisma Kredytobiorcy i Poręczycielom na adres podany w umowie kredytu i innych dokumentach do niej dołączonych bądź, też na inny adres podany przez te podmioty.
2. 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.
3. 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.

4. 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 od daty powtórnego zawiadomienia.

§ 32.

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

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Skierniewicach**

Załącznik nr I do Regulaminu kredytowania działalności rolniczej

KREDYTY OBROTOWE

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 ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu.
7. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych spłata kredytu może być jednorazowa.

II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest rodzajem kredytu obrotowego przeznaczonego na finansowanie bieżących potrzeb wynikających z prowadzenia działalności rolniczej Kredytobiorcy, szczególnie charakteryzującej się powtarzającymi cyklami rolniczymi lub sezonowością. Udzielany jest Klientowi posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek.
2. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem krótkoterminowym; w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu średnioterminowego.
3. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy przełania części lub całości kredytu na wskazany rachunek lub wypłatę gotówki.
4. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit kredytu.
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. 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.

Załącznik nr II do Regulaminu kredytowania działalności rolniczej

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 lub wyposażenia przeznaczonych do produkcji rolnej, zakupie środków transportu, zakupie innych rzeczowych środków przeznaczonych do produkcji rolnej, zakupie budynków lub budowli służących do produkcji rolnej, zakupie gruntów rolnych, budowie, przebudowie, remoncie budynków lub budowli służących do produkcji rolnej oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny 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 uruchomiany w transzach, dopuszcza się zaangażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. Środki własne Kredytobiorcy muszą być zaangażowane w finansowany projekt inwestycyjny i nie mogą wynikać z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku.
5. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
6. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.

7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
8. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
9. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaawansowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
10. Kredyty inwestycyjne mogą być udzielane maksymalnie na okres do 15 lat.
11. Okres kredytowania nie może być dłuższy niż:
 - 1) okres dzierżawy nieruchomości, w przypadku kredytowania inwestycji na gruntach dzierżawionych;
 - 2) okres amortyzacji kredytowanego środka trwałego, w przypadku kredytowania zakupu rzeczy ruchomych.
12. 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, a także wpłaty gotówkowej.
13. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
14. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 50% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami, wzrostem majątku trwałego w bilansie firmy, wyceną rzeczoznawcy.

Załącznik nr III do Regulaminu kredytowania działalności rolniczej

KREDYT PREFERENCYJNY

1. Bank współpracuje z instytucjami państwowymi celem oferowania Klientom korzystnych warunków kredytowych. W ramach zawartych umów z tymi instytucjami, Bank udziela kredytów preferencyjnych.
2. Przez kredyt preferencyjny należy rozumieć kredyt:
 - 1) z dopłatami do oprocentowania ze środków Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub innych środków publicznych, lub
 - 2) którego spłata może następować w części z dotacji otrzymanych ze środków publicznych, lub
 - 3) w przypadku którego częściowa spłata odsetek lub kapitału następuje ze środków podmiotu, z którym Bank zawarł porozumienie.
3. Przy udzielaniu przez Bank kredytów preferencyjnych stosuje się postanowienia umów zawartych z właściwymi instytucjami.
4. Wielkość realizowanej przez Bank akcji kredytowej i dopłat do oprocentowania uzależniona jest od przyznanych dla Banku limitów.
5. Wartość zabezpieczenia kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania ze środków Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub z dofinansowaniem do kapitału nie może być niższa niż:
 - 1) kwota kredytu wraz z trzymiesięcznymi odsetkami, i
 - 2) kwota dopłat do oprocentowania wraz z trzymiesięcznymi odsetkami w wysokości jak dla aktualnych zaległości podatkowych,
 oraz musi kształtować się na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka tj. przypisanym do danej klasy ryzyka Kredytobiorcy, wyznaczonej w trakcie analizy jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.