

*Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 6/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Szczuczynie z dnia 1 lutego 2023r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCZYNIE

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

SPIS TREŚCI

Rozdział 1.....	3
Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2.....	6
Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat.....	6
Rozdział 3.....	7
Wniosek kredytowy.....	7
Rozdział 4.....	8
Umowa kredytu.....	8
Rozdział 5.....	10
Wykorzystanie i spłata kredytu.....	10
Rozdział 6.....	11
Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek.....	11
Rozdział 7.....	13
Zmiana Taryfy.....	13
Rozdział 8.....	14
Postanowienia końcowe.....	14

ZAŁĄCZNIKI:

- I. Kredyty obrotowe
 - I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
 - I.II. Kredyt w rachunku bieżącym
 - I.III Kredyt obrotowy Biznes Turbo
- II. Kredyt inwestycyjny
- III. Kredyt preferencyjny
- IV. Kredytowa linia hipoteczna

R o z d z i a ł 1. P o s t a n o w i e n i a o g ó l n e

§ 1

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie 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 rezydentom i nierezydentom:
 - 1) osobom prawnym,
 - 2) osobom fizycznym,
 - 3) jednostkom organizacyjnym nie będącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje 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) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą,
 - 4) udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych,
 - 5) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy - zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Szczuczynie,
- 3) **Balonowy harmonogram spłat** – forma spłaty ekspozycji kredytowej polegająca na spłacie co najmniej np. 80 % udzielonej kwoty kapitału na koniec okresu kredytowania;
- 4) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 5) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 6) **dzień spłaty kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 7) **dzień udostępnienia kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- 8) **karencja w spłacie kapitału** – określony w Umowie kredytu okres od dnia wejścia w życie Umowy do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 9) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności

- prawnych, prowadząca działalność gospodarczą, z którą Bank zawarł Umowę kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 10) **kredyt / transakcja kredytowa** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
 - 11) **kredyt odnawialny** – kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty kredytu;
 - 12) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę kredytu;
 - 13) **LTV (Loan to Value)** – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie kredytu;
 - 14) **Rezydent** - osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
 - 15) **nierezydent** – osoba mająca status nierezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
 - 16) **Oddział Banku** – oddział Banku Spółdzielczego w Szczuczynie;
 - 17) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kredytu;
 - 18) **okres wykorzystania kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu / pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu, określonego w Umowie;
 - 19) **okres wypowiedzenia Umowy** – okres zgodnie z Prawem bankowym (7-dniowy lub 30-dniowy) lub inny określony w Umowie kredytu, liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
 - 20) **okres udostępnienia kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;
 - 21) **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;
 - 22) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
 - 23) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca łącznie zwanymi Stronami;
 - 24) **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkana 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;
 - 25) **Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
 - 26) **Tabela oprocentowania / Tabela** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Szczuczynie, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;

- 27) **Taryfa opłat i prowizji / Taryfa** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 28) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 29) **uruchomienie kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 30) **Umowa / Umowa kredytu** – umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
- 31) **waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- 32) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę kredytu;
- 33) **WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11⁰⁰ na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
- 34) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym;
- 35) **zabezpieczenia** – zabezpieczenia spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku, wynikających z Umowy kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wiarygodności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie kredytu;
- 36) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 37) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt.

§ 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: w złotych.

§ 5

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

§ 6

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest posiadanie przez Klienta zdolności do czynności prawnych i zdolności kredytowej.
2. Zdolność kredytowa ustalana jest w oparciu o przedłożone przez Klienta dokumenty i informacje oraz przeprowadzone badania w trakcie inspekcji u Klienta.
3. Fakt posiadania zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
4. Bank może udzielić kredytu Klientowi rozpoczynającemu działalność gospodarczą pod warunkiem złożenia przez Klienta programu działania na okres kredytowania wraz z projekcją finansową, który uzyska pozytywną ocenę Banku oraz zapewni posiadanie zdolności kredytowej przez Klienta w całym okresie kredytowania i ustanowienia przez Klienta odpowiedniego do podwyższonego poziomu ryzyka kredytowego zabezpieczenia kredytu.
5. W wyjątkowych przypadkach Bank może udzielić kredytu Klientowi nieposiadającemu zdolności kredytowej, pod warunkami:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia kredytu adekwatnego do stopnia ryzyka kredytowego;
 - 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia kredytu programu naprawczego gospodarki Klienta, którego realizacja według oceny Banku, zapewni uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
6. 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 ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku, zgodnie z Tabelą.
2. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem a Kredytobiorcą - zgodnie z regulacjami wynikającymi z Uchwał Zarządu BS.
3. W okresie trwania umowy kredytu, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego,
 - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzenia,
 - 3) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
 - 4) zmiany stawek WIBOR,
 - 5) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych,
4. Zmiana marży Banku może nastąpić również 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.
5. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia i aneksowania

umowy kredytu.

6. O zmianie oprocentowania kredytu Bank informuje kredytobiorcę, poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia kredytu w sposób określony w umowie kredytu.

§ 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, 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 prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfie opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych Banku Spółdzielczego w Szczuczynie”.
2. Rodzaje i wysokość prowizji ustalane są w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą.
3. O ile nie istnieją przesłanki uniemożliwiające wykorzystanie danego sposobu, określone w szczegółowych regulacjach zgodnie z zasadą celowości wykorzystania kredytu (np. kredyty preferencyjne), zapłata prowizji i opłat może nastąpić poprzez:
 - a) przelew lub wpłatę gotówki przez Klienta;
 - b) obciążenie rachunku bieżącego Klienta;
 - c) potrącenie kwoty prowizji z kwoty kredytu.
4. Sposób i 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 centrali i w Oddziałach Banku.

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 powinny być rozpatrywane w terminie:
 - 1) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych oraz Kredytowej linii Hipotecznej,
 - 2) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych,
 - licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.

W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
3. Wnioski kredytowe przekraczające kompetencje Oddziału są rozpatrywane przez Bank w terminie dłuższym, od określonego w ust. 2. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Oddział.
4. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej.
5. Za sporządzenie wyjaśnienia pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.
6. Wyjaśnienie, o którym mowa w ust. 4, obejmuje informacje na temat czynników, w tym danych osobowych wnioskującego, które miały wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej.

§ 11

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

- 1) przetwarzaniu ich danych osobowych w celu:
 - a) zawarcia i realizacji transakcji, oraz
 - b) prowadzenia działań marketingowych, pod warunkiem wyrażenia na to zgody przez osobę, których dane te dotyczą;
- 2) nie udostępnianiu tych danych osobowych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 25 maja 2018r. O ochronie danych osobowych i innych przepisach powszechnie obowiązujących;
- 3) prawach osoby udostępniającej swoje dane do wglądu oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy z dnia 25 maja 2018r. o ochronie danych osobowych.

R o z d z i a ł 4 **U m o w a k r e d y t u**

§ 12

1. W zawartej umowie kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu.
3. 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 rozwiązywania umowy,
- 13) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku.

§ 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 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 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) terminy spłaty rat kredytu,
- 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

§ 15

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, które zgodnie z § 7, Regulaminu, następują w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

§ 16

W przypadku planowanej zmiany lub uzupełnienia umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia Poręczycieli i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia o planowanej zmianie, celem podpisania przez nich:

- 1) oświadczeń o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie zmiany, w przypadku, gdy zmiana ta nie wpływa na wysokość udzielonego poręczenia, gwarancji;
- 2) aneksów lub nowych dokumentów/umów w przypadku, gdy zmiana powoduje zmianę wysokości kwoty, do której udzielone jest poręczenie, gwarancja.

§ 17

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

Rozdział 5

Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 18

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.

§ 19

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 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 dokonywanych w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: "płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...".
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu. W szczególności dotyczy to kredytów o charakterze preferencyjnym i inwestycyjnych. Pracownik Banku sporządza odpowiednią notatkę w tym zakresie.
6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, 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.

§ 20

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

§ 21

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
- 3) wynikający z wypowiedzenia kredytu.

§ 22

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

§ 23

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. Spłata kredytu następuje jednorazowo lub w ratach, 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.
4. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.

R o z d z i a ł 6

Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

§ 24

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. Jeżeli w terminie spłaty określonym w umowie kredytu Kredytobiorca nie dokona płatności całości lub części kredytu albo odsetek, Bank w dniu następnym przenosi niespłaconą kwotę, zgodnie z obowiązującym w Banku Planem Kont odpowiednio na konto niespłaconych należności:
 - 1) z tytułu kredytu - w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek "należności przeterminowanych";
 - 2) z tytułu odsetek - w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek "odsetek zapadłych niespłaconych".
3. Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) odsetki według stopy procentowej określonej Uchwałą Zarządu Banku dla kredytów przeterminowanych, obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane.
4. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
5. 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 opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczuczynie, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

§ 25

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) wykorzystania kredytu nie zgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub w monitach,
 - 3) braku obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne dwa miesiące,
 - 4) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
 - 5) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
 - 6) nie ustanowienia przez Kredytobiorcę zabezpieczeń spłaty określonych w umowie kredytu, nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków dodatkowych określonych w umowie,
 - 7) przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno – finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
 - 8) otrzymaniu przez Bank informacji o zaprzestaniu przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej bądź o podziale, likwidacji lub zagrożeniu upadłością Kredytobiorcy,
 - 9) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank pisemnie powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
4. W okresie wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, Bank wstrzymuje wypłatę kredytu.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego aktualnie w Banku.
7. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w niniejszym regulaminie.
8. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
 - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem

- wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe;
- 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.
- Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1) i 2) nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
9. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
10. 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.
11. Wymagalne i niespłacone w terminie wierzytelności wynikające z niniejszej umowy Bank może przenieść na osoby trzecie, na co Kredytobiorca wyraża zgodę. Wraz z nabywanymi wierzytelnościami na nabywcę przechodzą wszelkie związane z nimi prawa.
12. Wobec zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazywania przyszłemu nabywcy wierzytelności wszelkich informacji o Kredytobiorcy i wierzytelności.

R o z d z i a ł 7

Zmiana Taryfy

§ 26

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 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, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.

Rozdział 8

Postanowienia końcowe

§ 27

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

§ 28

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w centrali banku i Oddziałach w miejscu ogólnie dostępnym,
 - 2) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – wyłącznie gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu.
3. Pisemne zawiadomienie uważa się za skutecznie doręczone po upływie 14 dni od daty wysłania na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku.
5. 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.

§ 29

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 19-230 Szczuczyn, ul. Plac Tysiąclecia 27 lub na adres dowolnej placówki Banku;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§ 30

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

§ 31

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie:

- 1) pisma wysłanego pocztą lub
 - 2) pisma wysłanego na adres e-mail lub
 - 3) elektronicznie z podpisem kwalifikowanym
- na adres do korespondencji w przypadku pkt. 1 lub na adres e-mail w przypadku pkt. 2 i 3 wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 32

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

Regulamin obowiązuje od dnia 01.02.2023r.