

BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

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

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** – Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
- Oddział** – jednostka organizacyjna Banku odpowiedzialna za działalność sprzedażową wraz z podległymi filiami i punktami obsługi klientów;
- Klient** – podmiot, o którym mowa w § 1 ust. 3, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych;
- Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- Kredytobiorca** – strona (określona w § 1 ust. 3) umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, wymienionego w § 1 ust. 4;
- Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu;
- Kredyty** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust. 4;
- Waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- Waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie kredytu, w jakiej mają być dokonywane płatności;
- Waluty wymienialne** – wybrane waluty obce w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
- Rachunek bieżący** – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz do ewidencji wypłat i spłat kredytu;
- Rachunek walutowy** – rachunek służący do gromadzenia przez Klientów walut wymienialnych i dokonywania rozliczeń pieniężnych w walutach wymienialnych;
- 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;
- Okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- Karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- Okres wypowiedzenia kredytu** – okres (7, 30-dniowy zgodnie z Prawem bankowym lub określony w umowie kredytu) liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- Termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kapitału wraz z odsetkami;
- Termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- Wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- Środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
 - środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
 - nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
 - zakup nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
 - zakupionych materiałów i urządzeń,
 - poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym,

- udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym;
- 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;
 - Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
 - Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Nowym Targu dla klientów instytucjonalnych”;
 - wskaznik referencyjny - stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate)** ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/> oraz w środkach masowego przekazu.

§ 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:

- ze względu na okres kredytowania:
 - krótkoterminowych - z okresem kredytowania do 1 roku,
 - średnioterminowych - z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
 - długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 3 lat;
 - ze względu na przedmiot kredytowania:
 - 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,
 - inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych;
 - ze względu na rodzaj waluty: w PLN.
- Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
 - Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień dla danego rodzaju kredytu.

§ 6.

- Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej oraz w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, rolników i spółek osobowych, generowanie dochodu rozporządzalnego / zatrzymanego na poziomie pozwalającym na opłacenie prywatnych zobowiązań finansowych oraz utrzymanie gospodarstwa domowego i członków rodziny, przy czym dochód ten nie może być mniejszy niż przyjęte na dany rok lub aktualnie stosowane w Banku minimum socjalne w przeliczeniu na członka rodziny.
- Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
- Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:
 - ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
- 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.
- Bank może udzielić kredytu osobie ograniczonej w zdolności 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.

(wariant dla kredytów oprocentowanych zmienną stopą procentową opartą o stawkę bazową i marżę)

- Oprocentowanie kredytu ustalone jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy wskaźnika referencyjnego i marży Banku.
- Marża Banku ustalana jest indywidualnie przez Bank i Kredytobiorcę w zależności od oceny ryzyka kredytowego.
- Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- Wskaźnik referencyjny ustalany jest w wysokości: stawki bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego, zgodnie z metrykami produktów bankowych.
- Stawka WIBOR 3 M, ustalana jest jako stawka średnia za okres jednego miesiąca i publikowane przez Bank na koniec każdego okresu. Stawka opublikowana obowiązuje od

pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia okresu, tj. ostatniego dnia miesiąca.

6. Odsetki są płatne razem z miesięcznymi splatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki.

7. Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany stopy referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków Umowy kredytu ani sporządzania aneksu do Umowy kredytu.

8. Strony ustalają, że w przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego stopa referencyjna przyjmie wartość ujemną dla obliczenia oprocentowania kredytu w tym okresie strony Umowy kredytu ustalają, że stopa referencyjna będzie miała poziom równy zero „0”.

9. Zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt. 27, stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji zastosuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:

- 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
- 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 3 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz
- 3) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie 1) i 2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.

10. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 9 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt. 27 stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.

11. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 9 i 10, obowiązywać będzie od 1-go dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.

12. Bank powiadomi Kredytobiorcę odrębnym pismem o zmianie zastosowanego w Umowie kredytowej mechanizmu oprocentowania kredytu. Do informacji dla Kredytobiorcy Bank dołączy nowy harmonogram spłaty, obejmujący okres obowiązywania nowej stopy procentowej.

13. W związku z przyznaniem kredytu Kredytodawca otrzymuje przed zawarciem Umowy kredytu pisemną informację na temat ryzyk związanych z wyborem formuły oprocentowania kredytu. Zasady funkcjonowania oraz zmiany oprocentowania opisane są w Umowie kredytu.

14. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek/ rat kapitałowo-odsetkowych.

(wariant dla kredytów oprocentowanych zmienną stopą procentową nie opieraną o stawkę bazową)

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej, zgodnie z Tabelą.
2. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem 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.
3. W okresie trwania umowy o kredyt, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się zmienną stopę procentową. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Rade Polityki Pieniężnej;
 - 2) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
 - 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 4) zmiany rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
 - 5) zmiany rentowności obligacji Skarbu Państwa;
 - 6) zmiany stawek WIBOR,
 - 7) 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.
4. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.
5. O zmianie stopy procentowej Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu na piśmie.
6. 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 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 Banku Spółdzielczego w Nowym Targu”.
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. 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 sposób ogólnie dostępny w siedzibie 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 posiadanym 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 Bank w terminie:
 - 1) do 1 dnia roboczego – w odniesieniu do kredytów „Szybka gotówka dla Firm” i „Szybka Linia Kredytowa”;
 - 2) do 2 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów „Szybka inwestycja”;
 - 3) do 3 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów płatniczych;
 - 4) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych i kredytowej linii hipotecznej;
 - 5) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych; licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
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 przez Oddział.
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. Bank Spółdzielczy w Nowym Targu informuje Wnioskodawców/ Kredytobiorców o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących ich własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych -zwane „**RODO**”)
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. Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości że:
 - a) instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późn. zm.), udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;
 - b) na podstawie art. 105 ust. 4d Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późn. zm.), Bank może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanymi z wykonywaniem czynności bankowych.
 - c) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. 2017 r., poz. 1876, z późn. zm.).

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

§ 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. Kredytobiorca nie może jednocześnie korzystać w Banku z dwóch kredytów ewidencjonowanych w rachunku bieżącym.
3. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub w granicach umocowania, osoba przez niego upoważniona. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa umowa tego rachunku.

§ 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 szczególnych i 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 inwestycyjnym.
 6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego kredytu rewolwingowego, 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.

§ 22.

1. Kredytobiorca, za zgodą Banku, może otrzymać karencję w spłacie rat kapitałowych kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
2. Okres karencji 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. 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 tym dniu.

Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek. Czynniki wypowiedzenia umowy kredytowej.

§ 24.

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 ściągania 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 opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Nowym Targu, 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) 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 lub złożenia wniosku o jego upadłość, albo też złożenia wniosku o zawarcie przez niego układu z wierzycielami;
 - 10) **w przypadku braku minimalnej kwoty średnich miesięcznych wpływów pochodzących z tyt. prowadzonej /kredytowanej działalności w wysokości określonej w umowie kredytowej w okresie kredytowania.**
2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli 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 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, 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 datę pierwszego awizowania przesyłki nie doręczonej.
 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.

§ 26.

Bank ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich wierzytelności, do wszczęcia procesu windykacyjnego i egzekucji w stosunku do Kredytobiorcy oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia udzielonego kredytu, na zasadach określonych prawem.

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. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w Oddziałach w miejscu ogólnie dostępnym;
 - 2) przysyłając 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.

§ 31.

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

Załącznik nr I do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTY OBROTOWE

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, 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.

Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym lub średnioterminowym 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 obrotów i sald na rachunku bieżącym. Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.
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 w wysokości, co najmniej proporcjonalnej do udziału Banku w zadłużeniu Klienta;
 - 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 zostałyby przekroczone 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 dwa miesiące.

Kredyt rewolwingowy

1. Kredyt rewolwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego przeznaczanego 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. Udzielany jest Klientowi posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek.
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 zostałyby przekroczone 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.

Załącznik nr II do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT INWESTYCYJNY oraz KREDYT UNIA BIZNES

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 i inne 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 netto przedsięwzięcia (bez VAT), a w przypadku kredytu Unia Biznes 10% 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 angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
5. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
7. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
8. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaangażowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
9. Kredyty inwestycyjne, mogą być udzielane maksymalnie na okres do 20 lat.
10. 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.
11. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
12. 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 „SZYBKĄ INWESTYCJĄ”

1. Bank udziela kredytów „Szybka inwestycja” z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji związanych z:
 - 1) zakupem środków transportu;
 - 2) zakupem maszyn i urządzeń;
 - 3) zakupem innych środków rzeczowych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 4) zakupem nieruchomości;
 - 5) refinansowanie nakładów na cele wskazane w pkt 1-4, poniesionych w okresie do 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku kredytowego;
 - 6) spłatą kredytu inwestycyjnego w innym Banku;
 - 7) wykupem środków trwałych z leasingu.
2. Kredytowane przedsięwzięcie inwestycyjne musi być wyraźnie związane z obecnym profilem prowadzonej działalności Klienta.
3. Kredytowaniu mogą podlegać:
 - 1) nowe środki trwałe, których rok produkcji, co najwyżej poprzedza rok złożenia wniosku o kredyt;
 - 2) używane środki trwałe, których rok produkcji poprzedza rok złożenia wniosku co najwyżej o 10 lat.
4. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi nieprzerwanie działalność gospodarczą przez okres co najmniej 24 miesięcy;
 - 2) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiąże się do jego otwarcia przed uruchomieniem kredytu i przeprowadza lub zobowiąże się do przeprowadzania rozliczeń przez rachunek Banku w wysokości powyżej 50% przychodów z prowadzonej działalności;
 - 3) posiada zdolność kredytową, ustaloną w oparciu o stosowaną w Banku metodę badania zdolności kredytowej z uwzględnieniem wnioskowanych warunków transakcji kredytowej.
5. Maksymalna kwota kredytu wynosi 300.000 zł.
6. Minimalna kwota kredytu wynosi 30.000 zł.
7. Kredyt „Szybka inwestycja” jest udzielany wyłącznie w złotych polskich.
8. Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
9. Minimalny udział środków własnych Kredytobiorcy w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi 20% wartości netto nabywanego składnika majątku trwałego. Po spełnieniu określonych warunków Bank dopuszcza możliwość obniżenia udziału własnego.
10. Do środków własnych Kredytobiorcy zalicza się gotówkowy udział w przedsięwzięciu inwestycyjnym finansowanym kredytem.
11. Maksymalny okres kredytowania wynosi 5 lat.
12. Dopuszcza się możliwość stosowania karencji w spłacie kredytu (kapitał). Karencja w spłacie nie może być dłuższa niż 3 miesiące.

KREDYT „SZYBKĄ INWESTYCJĄ” AGRO

1. Kredyt może być udzielony na finansowanie gospodarstw rolnych lub ich części w rozumieniu art. 55 kodeksu cywilnego, z wyłączeniem gruntów leśnych.
2. Kredyt może być przeznaczony na:
 - 1) utworzenie nowego gospodarstwa rolnego;
 - 2) powiększenie gospodarstwa rolnego mającego powierzchnię ogólną, co najmniej 1 ha;
 - 3) reorganizację już posiadanego gospodarstwa rolnego polegającą np. na wprowadzeniu nowej działalności produkcyjnej, specjalizacji produkcji, zwiększenia skali produkcji lub zamianie technologii produkcji;
 - 4) urządzenie gospodarstwa rolnego;
- a w szczególności finansowanie:
 - 1) zakupu gruntów rolnych;
 - 2) zakupem budynków lub budowli służących produkcji rolnej;
 - 3) budowę, przebudowę, remont lub modernizację budynków, budowli wykorzystywanych do działalności rolnej;
 - 4) zakupie maszyn, urządzeń lub wyposażenia - przeznaczonych do produkcji rolnej;
 - 5) zakupem lub odnowieniem stada podstawowego zwierząt hodowlanych;
 - 6) zakupie innych rzeczowych środków przeznaczonych do produkcji rolnej;
- spłaty kredytu inwestycyjnego w innym banku, wykupu środków trwałych z leasingu, cele wymienione powyżej
3. Maksymalna kwota kredytu jest uwarunkowana zdolnością kredytową Klienta, udziałem środków własnych Klienta w finansowaniu przedsięwzięcia i wartością przedsięwzięcia finansowanego kredytem, ale nie może być większa niż 1 000 000 PLN. Jeden Klient może korzystać z kilku kredytów, jednak łączna suma zaangażowania Banku wobec Klienta w ramach tego produktu, nie może jednocześnie przekroczyć 1 500 000 PLN.
4. Maksymalny okres kredytowania zależy od rodzaju finansowanej inwestycji i przedstawia się następująco:
 - 1) 20 lat¹ – jeśli wartość inwestycji w nieruchomość rolną stanowi, co najmniej 90% wartości całej inwestycji, oraz:
 - a) dla Klientów prowadzących działalność od minimum 5 lat,
 - b) minimalna kwota kredytu wynosi 100 000 PLN,
 - 2) 15 lat – jeśli wartość inwestycji w nieruchomość rolną stanowi co najmniej 70% wartości całej inwestycji;
 - 3) 10 lat – w pozostałych przypadkach.

Załącznik nr IV do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTOWA LINIA HIPOTECZNA

1. Bank udziela kredytowej linii hipotecznej, zwanej dalej kredytem, przeznaczonej na: finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą w tym na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w Banku lub instytucjach finansowych.

Kredyt **nie może** być przeznaczony na:

 - finansowanie zakupu nieruchomości stanowiących jednocześnie przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - refinansowanie kredytów i innych transakcji obsługiwanych w ciągu ostatnich 6 miesięcy nieterminowo, tj. zadłużenie przeterminowane utrzymujące się powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 PLN.

Produkt przeznaczony dla Klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania podatku dochodowego, z wyłączeniem Klientów rozliczającym się w formie karty podatkowej.

Kredyt funkcjonuje w dwóch formach, jako :

 - kredyt odnawialny - w okresie udostępnienia kredytu jest ewidencjonowany w rachunku bieżącym, natomiast w okresie spłaty, podlega ewidencji na rachunku kredytowym;
 - kredyt nieodnawialny - w okresie udostępnienia i spłaty kredytu jest ewidencjonowany w rachunku kredytowym
2. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie przez co najmniej 24 miesiące;
 - 2) posiada zdolność kredytową;
 - 3) rzetelnie i terminowo wywiązywał się ze zobowiązań wobec Banku i innych banków czy instytucji finansowych (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 30 dni);
 - 4) generuje dodatni wynik finansowy lub ponosi krótkookresową stratę finansową, nie dłuższą niż przez okres 6 miesięcy;
 - 5) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiąże się do jego otwarcia przed uruchomieniem kredytu i przeprowadzanie rozliczeń proporcjonalnych do udziału Banku w zadłużeniu z tytułu udzielonego kredytu;
 - 6) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do ZUS.
3. Kredyt może być udzielony na okres do 15 lat.
4. Kwota kredytu, z zastrzeżeniem ust. 6, jest uzależniona od zdolności kredytowej Klienta oraz od rodzaju i wartości nieruchomości (wskaźnik LTV) - stanowiącej zabezpieczenie. Maksymalna kwota kredytu zwana jest limitem.
5. Kwota kredytu nie może przekroczyć 5.000.000 zł oraz 70% wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
6. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.
7. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:

¹ W przypadku kredytów powyżej 10 lat – Oddział zobowiązany jest do ustalenia czy jest wolny limit dla kredytów o zapadalności powyżej 10 lat.

- 1) hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Klienta lub osoby trzeciej, o odpowiedniej wartości rynkowej;
 - 2) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką;
 - 3) pełnomocnictwo do rachunku/ów Klienta prowadzonego/ych przez Bank;
 - 4) weksel własny in blanco Klienta wraz z deklaracją wekslową.
8. Hipoteka, o której mowa w ust. 8 pkt 1 może obciążać:
- 1) prawo własności;
 - 2) prawo użytkowania wieczystego;
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 4) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu;
 - 5) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
9. Nieruchomość, będąca przedmiotem zabezpieczenia nie może być obciążona na rzecz innych wierzycieli, w tym innych banków.
10. Wycena nieruchomości/ ograniczonego prawa rzeczowego musi być dokonana przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank.
11. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej.
12. Bank kontroluje formę wykorzystania (wyplaty) kredytu, wyłącznie, jeśli Klient zadeklarował przeznaczenie całości albo części wnioskowanego kredytu na spłatę zadłużenia w innych bankach lub instytucjach finansowych.

Regulamin obowiązuje od dnia 24-10-2024r.
