



BANK SPÓŁDZIELCZY W MILICZU

*Załącznik do **Uchwały Nr 149/20***

Zarządu Banku Spółdzielczego w Miliczu

*z dnia **21.12.2020 r.***

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Grudzień 2020 r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Dyrektor Oddziału Milicz
Pełna nazwa dokumentu	Regulamin kredytowania działalności gospodarczej
Data wydania	21.12.2020 r.
Data obowiązywania	01.01.2021 r.
Uchyła	Regulamin kredytowania działalności gospodarczej wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 136/18 z dnia 31.12.2018 r.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Oddziały, Zespół analiz, monitoringu i windykacji (ZAMW)

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Teresa Bienkiewicz – Kierownik Zespołu Obsługi Kredytów
Zaakceptowany przez	Marcin Żmijewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Uzgodniony merytorycznie z:	Alina Gaj - Stanowisko ds. zgodności i kontroli instytucjonalnej Marek Drygas – Dyrektor Oddziału w Miliczu
Sprawdzony pod względem prawnym	Artur Świdorski - Radca Prawny

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
21.12.2020	Utworzenie dokumentu	Teresa Bienkiewicz	Marcin Żmijewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Dokumenty Powiązane:

1. Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Miliczu,
2. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Miliczu,
3. Metodyka oceny ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Miliczu,
4. Metodyka oceny ryzyka kredytowego działalności rolniczej w Banku Spółdzielczym w Miliczu
5. Metodyka oceny zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego w Banku Spółdzielczym w Miliczu

Spis treści

POSTANOWIENIA OGÓLNE	4
UMOWA KREDYTU	6
OBOWIAZKI BANKU	6
OBOWIAZKI KREDYTOBIORCY	6
KOSZTY KREDYTU	7
ZABEZPIECZENIA.....	7
URUCHOMIENIE KREDYTU	8
SPŁATA KREDYTU	8
NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE	8
WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU	9
WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU	10
ZMIANY REGULAMINU	10
ZMIANY TARYFY	11
POZOSTAŁE POSTANOWIENIA	12
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	12

Załączniki:

- I. Kredyty obrotowe:
- II. Kredyty inwestycyjne,
- III. Kredyt na remont dla wspólnot mieszkaniowych.
- IV. Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego (JST),

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Miliczu z siedzibą ul. Trzebnickiej 7, 56-300 Milicz, e-mail: info.bsmilicz.com.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym pod numerem **KRS:0000110924, NIP 9160002314, REGON: 000510155**.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Stronę od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej www.bsmilicz.com.pl.
5. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych rezydentom:
 - 1) osobom prawnym,
 - 2) osobom fizycznym,
 - 3) jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, prowadzącym działalność gospodarczą, w tym rolną, oraz:
 - 4) jednostkom samorządu terytorialnego,
 - 5) wspólnotom mieszkaniowym.
6. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów w rachunku kredytowym,
 - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
 - 3) kredytów płatniczych,
 - 4) kredytów rewolwingowych,
 - 5) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą,
 - 6) udzielania i potwierdzania gwarancji, i poręczeń bankowych,
 - 7) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.
7. 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 aktywów bieżących,
 - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie inwestycji.

8. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
9. Udział środków własnych kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień ustalonych odrębnie dla danego rodzaju kredytu inwestycyjnego.
10. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
11. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w ust. 5 pkt 1-3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) i przedstawienia niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
12. Przepis ust. 11 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej.

§ 2.

- 1) Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
- 2) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 3) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Miliczu;
- 4) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie oraz wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 5) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczeniem w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 6) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 7) **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;
- 8) **dzień udostępnienia Kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego, Kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- 9) **gospodarstwo rolne** – grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią

- zorganizowaną całość gospodarczą, oraz z prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 10) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 11) **Kredyt** – Kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym, o której mowa w § 1 ust.6;
- 12) **Kredyt odnawialny** – Kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty Kredytu;
- 13) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu;
- 14) **Ltv (Loan to value)** – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty Kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie Kredytu;
- 15) **marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
- 16) **monit, upomnienie/wezwanie** – czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej: dostarczenia dokumentów; dokonania spłaty Kredytu lub jego części;
- 17) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy 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 liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 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) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 22) **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;
- 23) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
- 24) **rezydent** – osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
- 25) **rolnik** – osoba fizyczna, niepodlegająca ustawie o rachunkowości, prowadząca gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym lub osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą w zakresie działań specjalnych produkcji rolnej;
- 26) **stawka WIBOR 1M** - stawka WIBOR dla terminu 1 miesięcznego ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego miesiąca;
- 27) **stawka WIBOR 3M** - stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego miesiąca;
- 28) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani Stronami;
- 29) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Miliczu, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 30) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Miliczu dla klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 31) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 32) **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;
- 33) **uruchomienie Kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 34) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
- 35) **WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
- 36) **Wniosek / Wniosek kredytowy** – pisemny Wniosek Wnioskodawcy o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
- 37) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku Wniosek o udzielenie Kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym;
- 38) **zabezpieczenia** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form

- zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 39) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 40) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku;
- 41) **zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

UMOWA KREDYTU

§ 3.

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań.
2. Umowa określa w szczególności:
 - 1) strony umowy,
 - 2) kwotę i walutę kredytu,
 - 3) cel, na który kredyt został udzielony,
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu,
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
 - 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 7) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
 - 8) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
 - 9) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje,
 - 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy,
 - 11) 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

§ 4.

1. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
 - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
 - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;

- 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. W przypadku podjęcia decyzji o nieudzieleniu kredytu, lub odrzuceniu wniosku o kredyt, Bank na wniosek klienta zwróci oryginały dokumentów stanowiących załączniki do wniosku do rąk własnych Wnioskodawcy. Oryginał wniosku o kredyt oraz kopie dokumentów stanowiących załączniki do wniosku pozostają w aktach Banku.
4. Bank niezwłocznie informuje Wnioskodawcę o odmowie udzielenia kredytu w związku z negatywną oceną zdolności kredytowej.
5. Na pisemny wniosek klienta ubiegającego się o kredyt, Bank jest zobowiązany do sporządzenia pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, wskazując czynniki mające wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej.
6. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBOWIĄZKI BANKU

§ 5.

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

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 6.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - d) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - e) udzielanych poręczeniach,
 - f) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,

- g) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - h) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, lub postępowania egzekucyjnego;
 - i) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
- 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
- 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank do badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres/siedzibę pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
3. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

KOSZTY KREDYTU

§ 7.

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

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

§ 8.

- 1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie opłat i prowizji, stanowiącej integralną część umowy.
- 2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
- 3. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenie do Taryfy nowych

opłat i prowizji, z zastrzeżeniem postanowień § 21 Regulaminu.

§ 9.

- 1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
- 2. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w oparciu o stawkę WIBOR 1M / stawkę WIBOR 3M, powiększoną o marżę Banku. Wysokość stawki WIBOR 1M / stawki WIBOR 3M publikowana jest na koniec każdego okresu przez Bank w sposób ogólnie dostępny w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl.
- 3. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia do ostatniego dnia miesiąca
- 4. W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M / stawka WIBOR 3M obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR 1M / stawki WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy.
- 5. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa.

ZABEZPIECZENIA

§ 10.

- 1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
- 2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
- 3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
- 4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - 1) nie dotrzymania warunków Umowy Kredytu;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego zagrożenia zmniejszenia się ich wartości,
 - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
- 5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
- 6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza Kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 11.

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie określonym 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. Termin uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytów wypłacanych w transzach nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia podpisania Umowy kredytu.
4. Termin uruchomienia ostatniej transzy kredytu nie może przekroczyć 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy (Bank w uzasadnionych przypadkach może wydłużyć okres wykorzystania kredytu, z zachowaniem ustalonego okresu kredytowania).
5. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3 lub ust. 4 Kredytobiorcy nie przysługuje roszczenie o wypłatę środków z kredytu.
6. 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 zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu.
7. Uruchomienie Kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia, przy czym dyspozycja uruchomienia kredytu nie dotyczy kredytu otwartego w rachunku bieżącym.
8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wpłynęła ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy;
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu lub Umowy;
 - 5) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
 - 6) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne;
 - 7) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe;
 - 8) wystąpił którykolwiek z Wypadków Naruszenia Umowy, o którym mowa w § 14 ust. 1, i stan

naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.

9. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.
10. W przypadku udzielenia Kredytu na spłatę kredytu w innym banku, Bank przekazuje środki z Kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Kredytobiorcy w innym banku.
11. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w PLN na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania płatności w ciężar kredytu, w sposób opisany w Umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

SPLATA KREDYTU

§ 12.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty Kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) Koszty sądowe i egzekucyjne
 - 2) koszty upomnień/ wezwań do zapłaty/ wezwania poprzedzającego wszczęcie egzekucji, kosztów wypowiedzenia Umowy i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) inne prowizje i opłaty;
 - 4) odsetki z tytułu należności przeterminowanych (karne)
 - 5) zaległe odsetki umowne;
 - 6) bieżące odsetki umowne;
 - 7) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 8) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).
5. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§ 13.

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia

przeteterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeteterminowanego.

4. Zadłużenie przeteterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty łącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeteterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, w formie upomnienia, wezwania do zapłaty lub wezwania poprzedzającego wszczęcie egzekucji z zastrzeżeniem ust. 8.
7. Za każde wysłane upomnienie / wezwanie do zapłaty lub wezwanie poprzedzające wszczęcie egzekucji - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do Dłużnika Banku z tytułu zabezpieczenia, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.
8. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank po 7 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wysyła, nie częściej niż raz w miesiącu, upomnienie przypominające Kredytobiorcy o obowiązku uregulowania należności. Wyznacza w nim termin do zapłaty wymaganej należności nieprzekraczający 14 dni roboczych od dnia otrzymania upomnienia, jednocześnie Bank w trybie art. 75c Prawo bankowe, zawiadamia Kredytobiorcę o możliwości złożenia w tym terminie wniosku o restrukturyzację zadłużenia wraz z dokumentami pozwalającymi na ocenę jego sytuacji finansowej i gospodarczej.
W przypadku braku uregulowania wymagalnych zobowiązań wobec Banku z tytułu Umowy kredytu, w terminie 60 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła „Wezwanie do zapłaty” zaległości pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

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

§ 14.

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy:
 - 1) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu potwierdzającego wykorzystanie kredytu zgodnie z Umową;

- 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
- 3) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy, umów prawnych zabezpieczeń lub Regulaminu;
- 4) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
- 5) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w Umowie lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
- 6) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego, lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu;
- 7) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
- 8) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
- 9) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-financej Kredytobiorcy, mogące zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.

2. W razie wystąpienia któregokolwiek z wypadków naruszenia Umowy określonych w ust. 1, Bank ma prawo:

- 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; lub
- 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; lub
- 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; lub
- 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; lub
- 5) podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); lub
- 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 15.

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

§ 16.

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i

pro wizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;

- 2) Umowa ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

§ 17.

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

§ 18.

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

§ 19.

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

ZMIANY REGULAMINU

§ 20.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w odniesieniu do zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności tym rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany

- jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
- 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
7. Nie stanowią zmian warunków Umowy zmiany Regulaminu dokonane w zakresie:
- 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank,
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

ZMIANY TARYFY

§ 21.

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;
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. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank w sposób uzgodniony w Umowie, informuje Kredytobiorcę o zakresie wprowadzanych zmian, w następujący sposób:
- 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej jego zgody na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte.
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.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 22.

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następujących formach:
 - 1) pisemnej – osobiście w Placówkach Banku lub Centrali Banku albo przesyłką pocztową,
 - 2) ustnej – telefonicznie lub osobiście podczas wizyty w Placówkach Banku lub Centrali Banku,
 - 3) elektronicznej – na adres poczty: reklamacje@bsmilicz.com.pl.
2. Adresy placówek Banku podane są na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.
3. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
4. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do osoby składającej reklamację z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji oraz dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację dotyczącą niezwłocznie tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
 - 2) dla pozostałych reklamacji w terminie nie późniejszym niż 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni kalendarzowych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta,

wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia reklamacji.

6. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w „Zasadach przyjmowania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Miliczu”, które dostępne są w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.

§ 23.

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

§ 24.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy będzie dostarczana w formie:

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

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

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25.

1. Bank może stosować odmienne zasady i warunki kredytowania w przypadku udzielania kredytów na podstawie odrębnie zawieranych umów z innymi instytucjami.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Prawo bankowe, Kodeks cywilny, Prawo wekslowe.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Miliczu**

Regulamin obowiązuje od 01.01.2021 r.