# REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY DALESZYCE – GÓRNO

# REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY DALESZYCE - GÓRNO

Obowiązuje dla Umów Kredytu zawartych od dnia 16.01.2023 r.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Bank Spółdzielczy Daleszyce – Górno zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Banku Spółdzielczym Daleszyce – Górno, z siedzibą w 26-021 Daleszyce, ul. Plac Staszica 32, e-mail: centrala@bsdaleszyce-gorno.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000081722, NIP 657-038-77-89, REGON 000497667.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Strony 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.

### § 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 Daleszyce – Górno
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;
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 w którym powierzchnia nieruchomości rolnej jest nie mniejsza niż 1 ha;
10) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, niebędąca 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;
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** – czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej 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) **rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, niepodlegająca ustawie o rachunkowości, prowadząca gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym lub osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej;
25) **stopa referencyjna** - 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/
26) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani Stronami;
27) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania kredytów w Banku Spółdzielczym Daleszyce – Górno;
28) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Bank Spółdzielczy Daleszyce – Górno za czynności bankowe od klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
29) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
30) **Umowa / Umowa Kredytu** – umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
31) **uruchomienie Kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
32) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu;
33) **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;
34) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku Wniosek o udzielenie Kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym;
35) **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;
36) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
37) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku lub określona Uchwałą Zarządu Banku;
38) **zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

## UMOWA KREDYTU

### § 3.

Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie Kredytu, 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 wynikających z Umowy Kredytu.

### § 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;
   5) posiadania przez Wnioskodawcę ubiegającego się o kredyt w rachunku bieżącym rachunku bieżącego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego, który do dnia spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.

4. 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 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 załącznik do Umowy Kredytu.
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 podstawową, którą jest WIBOR, powiększoną o marżę Banku lub określone Uchwałą Zarządu Banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
3. W przypadku zmiennej stopy procentowej WIBOR zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej

w § 2 pkt 25), 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.

4. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 3 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 25) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
5. Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 3 i 4, obowiązywać będzie od 1-go dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
6. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

## 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. Uruchomienie Kredytu (wypłata Kredytu) następuje po spełnieniu warunków wykorzystania, określonych w Umowie Kredytu.
2. Uruchomienie Kredytu przez Bank następuje po spełnieniu łącznie wszystkich warunków jego wykorzystania. Jeżeli do uruchomienia Kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, uruchomienie Kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
   1) wyplata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu;
   2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
   3) wpłynie 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 prowadzane 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 i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.

4. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu.
5. W przypadku Kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu.
6. 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.
7. 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.

## SPŁATA KREDYTU
## § 12.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
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 monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
   2) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
   3) odsetki przeterminowane;
   4) odsetki bieżące;
   5) przeterminowane raty kapitałowe;
   6) 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 Kredytu 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 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.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego 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 Poręczycieli pisemnie, w formie pisemnego monitu.
7. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do Poręczyciela, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

## WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU
## § 14.

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy Kredytu:
   1) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie Kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową Kredytu wykorzystywania Kredytu;
   2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiejkolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
   3) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu, umów prawnych zabezpieczeń, Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe;
   4) niezapłacenie jakiejkolwiek 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 Kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową Kredytu, 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 nienależycie 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 Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej 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 Kredytu 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) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

### § 15.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu 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 Kredytu, 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 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.

### § 16.

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa Kredytu 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 prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
   2) Umowa Kredytu 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 Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym / nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/ właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/ następcami prawnymi zmarłego/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.
2. Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci wspólnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący wspólnik, a

umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego wspólnika.

3. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.

**§ 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 powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
   2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
   3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
   1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
   2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
   3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
   4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
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 przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

**ZMIANY TARYFY**

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

**§ 21.**

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie polegajacej 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 dla okresów 3-miesięcznych;
   7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
   8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
3. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania

nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.

4. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Taryfie, w następujący sposób:
   1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy lub
   2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy– w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
   3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
   4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
7. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty Kredytu całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.

## POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

### § 22.

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
   1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 26-021 Daleszyce, ul. Plac Staszica 32 lub na adres dowolnej placówki Banku;
   2) telefonicznie za pośrednictwem Infolinii, faksem lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres: centrala@bsdaleszyce-gorno.pl lub na adres skrzynki mailowej e-PUAP bankdaleszyce;
   3) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej;
   4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę w Banku w zawartej z Bankiem Umowie ramowej w zakresie produktów bankowych Banku Spółdzielczego Daleszyce - Górno lub w zawartej z Bankiem umowie o prowadzenie rachunku płatniczego.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
   1) przyczynie opóźnienia;
   2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
   3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

### § 23.

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

### § 24.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie:

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

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

**Zarząd Banku Spółdzielczego Daleszyce - Górno**

*Regulamin obowiązuje od 12.08.2024 r.*