

**BANK SPÓLDZIELCZY
w RASZYNIE**

*Załącznik do Uchwały Nr 73/2013
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raszynie
z dnia 15.03.2013*

**REGULAMIN KREDYTOWANIA
DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
w Banku Spółdzielczym
w Raszynie**

Raszyn, marzec 2013 rok

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat	6
Rozdział 3. Wniosek kredytowy.....	8
Rozdział 4. Umowa kredytu	9
Rozdział 5. Wykorzystanie i spłata kredytu.....	10
Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek.....	12
Rozdział 7. Postanowienia końcowe.....	14

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej, zwany dalej „**Regulaminem**” określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Raszynie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej.
2. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
 - 1) osobom prawnym;
 - 2) osobom fizycznym;
 - 3) jednostkom organizacyjnym nie będącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 4) wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą, oraz:
 - 5) wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
4. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów w rachunku bieżącym;
 - 2) kredytów obrotowych;
 - 3) kredytów rewalwingowych;
 - 4) kredytów płatniczych;
 - 5) kredytów inwestycyjnych;
 - 6) innych rodzajów kredytów oferowanych Klientom, prowadzącym działalność gospodarczą;
 - 7) pożyczek;
 - 8) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Raszynie;
- 2) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 3) **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;
- 4) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 5) **Kredytobiorca** – strona (określona w § 1 ust. 3) umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, wymienionego w § 1 ust. 4;
- 6) **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;
- 7) **kredyt** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust. 4;
- 8) **waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;

- 9) **waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie kredytu, w jakiej mają być dokonywane płatności;
- 10) **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 rozpoczęcia spłaty kredytu;
- 11) **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;
- 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- 13) **karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 14) **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;
- 15) **termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kapitału wraz z odsetkami;
- 16) **termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 17) **wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- 18) **środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
 - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
 - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
 - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
 - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
 - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym, odpowiednio udokumentowanych i potwierdzonych w wyniku kontroli przez pracowników Banku;
- 19) **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;
- 20) **nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
- 21) **Tabela** – „Tabela oprocentowania kredytów udzielanych przez BS w Raszynie”;
- 22) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe dotyczące kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Raszynie”.

- 23) **wycena nieruchomości/operat szacunkowy** – bieżące oszacowanie (przyszłej) wartości rynkowej nieruchomości dla potrzeb zabezpieczenia kredytu ustalona przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego w dniu wyceny na listę Polskiej Federacji Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych, zgodnie z art.151 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami (Dz. U. z 2004 r. Nr 261, poz. 2603 z późn. zm.)

§ 3.

Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków polityki kredytowej Banku.

§ 4.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
 - a) krótkoterminowych – z okresem kredytowania do 3 lat,
 - b) średnioterminowych – z okresem kredytowania powyżej 3 lat do 5 lat,
 - c) długoterminowych – z okresem kredytowania powyżej 5 lat;
- 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
 - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
 - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych;
- 3) ze względu na rodzaj waluty: w złotych,

§ 5.

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

§ 6.

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

§ 7.

1. W zależności od kwoty kredytu określonej w Tabeli kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej (niezmiennej w całym okresie kredytowania), zmiennej stopy procentowej określonej

w § 8 lub według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku określonej w § 9.

2. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej.
3. O zmianie stopy procentowej, Bank będzie informował w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej.

§ 8.

1. Kredyt oprocentowany jest zmienną stopą procentową ustalaną Uchwałami Zarządu Banku. Jej wysokość może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu, na podstawie Uchwały Zarządu Banku, bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
2. Zmiana stopy procentowej, o której mowa w ust. 1 może być dokonana w przypadku zmiany wysokości łącznie dwóch spośród podanych niżej wielkości:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 3) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
 - 4) rentowności obligacji skarbu państwa;
 - 5) stawki bazowej WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym.

§ 9.

1. Oprocentowanie kredytu ustalone jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej określonej formułą: średnia arytmetyczna stopa WIBOR depozytów jednomiesięcznych z poprzedniego miesiąca lub depozytów trzymiesięcznych z poprzedniego kwartału, plus marża Banku ustalana każdorazowo indywidualnie przez Bank, zgodnie z Tabelą.
2. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w okresach miesięcznych lub kwartalnych, w zależności od stawki WIBOR. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy kredytu.
3. W okresie trwania umowy kredytu, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany marży Banku. Zmiana marży może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie, lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego. Zmiana marży wymaga podpisania aneksu do umowy kredytu.

§ 10.

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 kredytu. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych.
3. Odsetki od kredytu nalicza się w okresach miesięcznych zwanych okresami obrachunkowymi. Do obliczania odsetek stosuje się formułę $365/365$, co oznacza, że odsetki są naliczane za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni.

§ 11.

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe dotyczące kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Raszynie”.
2. Prowizje mogą być pobierane poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem lub gotówką w kasie Banku.
3. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa umowa kredytu.

Rozdział 3. Wniosek kredytowy

§ 12.

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, poręczenie, inne);
 - 3) wnioskowaną kwotę kredytu i walutę;
 - 4) cel (przeznaczenie) kredytu;
 - 5) okres kredytowania;
 - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu;
 - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i posiadanych rachunkach bankowych;
 - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy;
 - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie:
 - 1) do 3 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów płatniczych;
 - 2) do 10 dni roboczych – w odniesieniu do kredytowej linii hipotecznej;
 - 3) do 10 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych;
 - 4) do 20 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 Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę.
4. 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.

§ 13.

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

- 1) przetwarzaniu ich danych osobowych w celu:
 - a) zawarcia i realizacji transakcji, oraz

- b) prowadzenia działań marketingowych, pod warunkiem wyrażenia na to zgody przez osobę, której dane te dotyczą;
- 2) nieudostępnianiu tych danych osobowych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002r. Nr 101, poz. 926, z późn. zm.) i innych przepisach powszechnie obowiązujących;
- 3) prawach osoby udostępniającej swoje dane do wglądu oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 Nr 101, poz. 926, z późn. zm.).

Rozdział 4. Umowa kredytu

§ 14.

1. W zawartej umowie kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. 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.

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia i utrzymywania prawnych zabezpieczeń w związku z zawarciem umowy kredytu i w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

§ 16.

W okresie obowiązywania umowy kredytu, 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.

§ 17.

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, o którym mowa w § 8 ust. 2 § 9 ust. 2.

§ 18.

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.

§ 19.

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

Rozdział 5. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 20.

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy. Odrębnego rachunku kredytowego nie otwiera się w przypadku udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
2. Kredytobiorca może jednocześnie korzystać w Banku z jednego kredytu ewidencjonowanego 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.

§ 21.

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie kredytu 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.
4. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu. W szczególności dotyczy to kredytów o charakterze preferencyjnym i inwestycyjnych.
5. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego kredytu rewalwingowego, 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.

§ 22.

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

§ 23.

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie kredytu;
- 2) następny po dniu całkowitej spłaty i złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu.

§ 24.

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

§ 25.

1. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu;
 - 2) przedterminowo:
 - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
 - b) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank,
 - c) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
3. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonany w terminie.
4. Jeżeli Kredytobiorca posiada rachunek bieżący w Banku, spłata kredytu odbywa się na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę.

Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

§ 26.

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 po upływie 3 dni od dnia płatności ustalonego 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 ściągnięcia między innymi z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami), oraz z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank 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, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

§ 27.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie kredytu, 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) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 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.
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 poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, o ile umowa kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia.
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.

§ 28.

1. Bank ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich wierzytelności, do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego w stosunku do Kredytobiorcy oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia udzielonego kredytu, na zasadach określonych w oświadczeniach o poddaniu się egzekucji, sporządzonych na wzorach bankowych.
2. Bankowy tytuł egzekucyjny po nadaniu mu sądowej klauzuli wykonalności stanowi tytuł wykonawczy będący podstawą wszczęcia egzekucji z majątku Kredytobiorcy oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia udzielonego kredytu.

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 Placówkach banku w miejscu ogólnie dostępnym;
 - 2) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – wyłącznie gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 31.

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

Załącznik nr I do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTY OBROTOWE

I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością Kredytobiorcy.
2. 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.
3. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w szczególnych przypadkach w formie gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
4. Wypłata środków kredytowych może nastąpić po udokumentowaniu przez Klienta celowości ich przeznaczenia.
5. 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 lub wpłaty gotówkowej.
6. Kredyty obrotowe mogą być udzielane na okres do 5 lat, w uzasadnionych przypadkach do 10 lat.

I.II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej.
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 od minimum 6 miesięcy i prowadzi rozliczenia przez ten rachunek lub przeniesie do Banku rachunek bieżący prowadzony w innym banku i przedłoży historię obrotów tego rachunku. W takim wypadku wymagana jest opinia bankowa z tego Banku;
 - 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 opóźnienie 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 przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
 8. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych, automatycznie z rachunku bieżącego.
 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.
 11. 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 15 dni przed upływem okresu ważności umowy kredytu.
 12. Maksymalna kwota udzielonego kredytu nie może przekroczyć:
 - 1) średniej miesięcznych wpływów środków na rachunek bieżący kredytobiorcy za okres ostatnich sześciu miesięcy, gdy rachunek prowadzony jest przez Bank przez okres krótszy niż 1 rok,
 - 2) średniej kwartalnych wpływów na rachunek bieżący kredytobiorcy za okres ostatnich dwunastu miesięcy, gdy rachunek bieżący prowadzony jest przez Bank przez okres dłuższy niż 1 rok,
 - 3) 30% średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący kredytobiorcy za okres ostatnich dwunastu miesięcy – nie więcej jednak niż 20.000,00 złotych. Na rachunku przez okres ostatnich dwunastu miesięcy nie występowały tytuły egzekucyjne. Zabezpieczenie kredytu: weksel in blanco i pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bieżącym.
 13. Kredyty obrotowe w rachunku bieżącym mogą być udzielane na okres do 1 roku.

I.III. Kredyt płatniczy

1. Kredyt płatniczy udzielany jest Kredytobiorcy posiadającemu rachunek bieżący w Banku, o stałej częstotliwości wpłat przez okres co najmniej 1 roku, utrwalonej stabilnej kondycji finansowej, terminowo regulującym swoje zobowiązania wobec Banku, w przypadku przejściowego braku środków finansowych na pokrycie wymagalnych prawidłowych zobowiązań, między innymi wynikających z:
 - 1) doraźnych potrzeb zasilania finansowego np. płace, zobowiązania z tytułu dostaw, robót, usług, itp.;
 - 2) pokrycia udzielonych Kredytobiorcy przez Bank gwarancji i poręczeń.
2. Kredyt płatniczy jest kredytem celowym, nieodnawialnym, realizowanym do wysokości przyznanej kwoty.
3. Kredyt płatniczy jest udzielany do wysokości iloczynu dni kredytowania oraz średnich dziennych wpływów, na rachunek bieżący Kredytobiorcy z okresu 3 miesięcy poprzedzających udzielenie kredytu. W przypadku działalności sezonowej przy ustalaniu dziennych średnich wpływów na rachunek bieżący uwzględnia się okres ostatnich 6 miesięcy.

4. Kredyt płatniczy jest udzielany na okres do 30 dni.
5. Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy, w formie bezgotówkowej (polecenie przelewu) w ciężar rachunku kredytowego.
6. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w pierwszej kolejności z każdego wpływu na rachunek bieżący Kredytobiorcy.

I.IV. Kredyt na Dobry Początek

1. Kredyt może być udzielony Klientom, którzy prowadzą działalność gospodarczą nie dłużej niż 12 miesięcy.
2. Kredyt przeznaczony na finansowanie krótkoterminowych bieżących potrzeb finansowych Klientów, wynikających z działalności gospodarczej.
3. Kredyt ewidencjonowany w rachunku bieżącym.
4. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
5. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 20.000 złotych
6. Minimalna kwota kredytu wynosi 1.000 złotych.
7. Kredyt udzielany jest na okres do 12 miesięcy.
8. Okres kredytowania może zostać przedłużony na kolejny okres kredytowania, bez konieczności spłaty zadłużenia, pod warunkiem złożenia dokumentów finansowych w terminie 30 dni przed upływem terminu spłaty.
9. Po okresie 12 miesięcy kredyt funkcjonuje na warunkach kredytu w rachunku bieżącym określonego w pkt. I.II.
10. Wykorzystanie kredytu 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 przyznanej maksymalnej kwoty kredytu w danym okresie.
11. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku, której zostałby przekroczona maksymalna kwota kredytu.
12. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.

I.V. Kredyt rewalwingowy

1. Kredyt rewalwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego przeznaczonego 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.
2. Kredyt rewalwingowy jest kredytem krótkoterminowym z okresem spłaty do 3 lat.
3. Wykorzystanie kredytu rewalwingowego następuje w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy przelania części lub całości kredytu na wskazany rachunek.
4. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit kredytu rewalwingowego.
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 30 dni przed upływem okresu ważności umowy kredytu.

Załącznik nr II do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT INWESTYCYJNY

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego lub zwiększenie istniejącego majątku trwałego Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia polegające na: zakupie maszyn, urządzeń, 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). 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. Placówka banku prowadząca rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaawansowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
9. Kredyty inwestycyjne mogą być udzielane maksymalnie na okres do 10 lat, w uzasadnionych przypadkach do 15 lat.
10. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 50% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 6 m-cy przed datą złożenia wniosku o kredyt, udokumentowanych: fakturami.

Załącznik nr III do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT PREFERENCYJNY

1. Bank udziela kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem do kapitału ze środków:
 - 1) własnych;
 - 2) innych banków;
 - 3) innych instytucji finansujących;na zasadach określonych w odrębnych regulaminach lub umowach z instytucjami finansującymi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy zasady (w tym dotyczące oceny zdolności kredytowej) warunki i tryb udzielania kredytów nie są uregulowane w odrębnych regulacjach, o których mowa w ust. 1, stosuje się postanowienia Regulaminu.

Załącznik nr IV do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTOWA LINIA HIPOTECZNA

1. Bank udziela kredytowej linii hipotecznej przeznaczonej na finansowanie dowolnego celu, związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą.
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) wywiązuje się terminowo ze zobowiązań kredytowych wobec Banku, banków lub innych instytucji finansowych – Bank akceptuje możliwość 3-krotnego opóźnienia w spłacie zobowiązań Wnioskodawcy, powstałych w przeciągu ostatnich 6 miesięcy, pod warunkiem dokonania ich spłaty w przeciągu 30 dni od daty ich powstania,
 - 4) posiada w Banku rachunek bieżący;
 - 5) 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. 5, jest uzależniona od zdolności kredytowej Klienta oraz od wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie. Kwota kredytu nie może przekroczyć 2.000.000 złotych oraz 60% wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
5. Jeden klient może korzystać z kilku transakcji w ramach linii hipotecznej, jednak łączna suma zaangażowań Banku wobec Kredytobiorcy w ramach tego produktu nie może przekroczyć 2.000.000 złotych.
6. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:
 - 1) hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Klienta lub osoby trzeciej, o odpowiedniej wartości rynkowej (wpis hipoteki na rzecz Banku, wyłącznie na pierwszym miejscu);

- 2) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką;
 - 3) pełnomocnictwo rachunku/ów Klienta prowadzonych przez Bank;
 - 4) weksel własny in blanco Klienta wraz z deklaracją wekslową.
7. Hipoteka, o której mowa w ust. 7 pkt 1 może obciążać:
- 1) prawo własności;
 - 2) prawo użytkowania wieczystego;
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 4) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
8. Nieruchomość, będąca przedmiotem zabezpieczenia nie może być obciążona na rzecz innych wierzycieli w tym innych banków.
9. Aktualna (z ostatnich 6 miesięcy) wycena nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego musi być dokonana przez rzeczoznawcę, o którym mowa w § 2 pkt 23.
10. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej.

Załącznik nr V do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

POŻYCZKA

1. Bank udziela pożyczek przeznaczonych na finansowanie dowolnego celu związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.
2. Bank może udzielić pożyczki Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie, przez co najmniej 2 lata obrotowe;
 - 3) posiada zdolność kredytową;
 - 4) rzetelnie i terminowo wywiązywał się ze zobowiązań wobec Banku i innych banków czy instytucji finansowych;
 - 5) posiada w Banku rachunek bieżący od minimum 12 miesięcy i prowadzi rozliczenia przez ten rachunek lub przeniesie do Banku rachunek bieżący prowadzony w innym banku od co najmniej 12 miesięcy i przedłoży historię tego rachunku;
 - 6) generuje dodatni wynik finansowy;
 - 7) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do ZUS;
 - 8) przynajmniej jeden z wnioskodawców (wspólników), o ile dotyczy, posiada uregulowany stosunek do służby wojskowej.
3. Pożyczka może być udzielona na okres do 12 miesięcy.
4. Kwota pożyczki nie może przekroczyć 100.000 złotych.
5. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich.
6. Obligatoryjnym zabezpieczeniem pożyczki jest:
 - 1) przewłaszczenie kwoty pieniędzy w rozumieniu art. 102 prawa bankowego; oraz
 - 2) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,przy czym wartość zabezpieczenia nie może być niższa niż kwota pożyczki i odsetek za okres 6 miesięcy.

7. Uruchomienie pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach, przy czym okres wykorzystania pożyczki nie może być dłuższy niż 3 miesiące.
8. Wykorzystanie pożyczki następuje w drodze dyspozycji Klienta przelania środków na wskazany rachunek bankowy.
9. Bank zastrzega sobie prawo do kontroli sposobu wykorzystania środków finansowych pochodzących z pożyczki w całym okresie kredytowania.
10. Spłata pożyczki następuje jednorazowo lub w ratach, w terminach ustalonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie upoważnienia do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.