



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W JASTRZĘBIU ZDROJU

Obowiązuje dla Umów Kredytu zawartych od dnia 01.01.2020r.

Jastrzębie-Zdrój, grudzień 2019

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju zwany dalej „Regulaminem”, obowiązuje w **Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju**, z siedzibą **44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10**, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod nr **KRS 0000100602, NIP 633-000-48-20, REGON 000496981**.
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Strony Umowy od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron Umowy, 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 (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357) i jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej (www.bsjastrzebie.pl).

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy - zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju;
- 3) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 4) **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 świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 5) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy,
- 6) **dzień spłaty kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 7) **dzień udostępnienia kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego zgodnie z Umową, kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- 8) **EURIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR w dni robocze około godziny 11⁰⁰ czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
- 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) **karencja w spłacie kapitału** – określony w Umowie kredytu okres od dnia wejścia w życie Umowy do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 11) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną,

- prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 12) **Klient rozpoczynający działalność** – Klient, który prowadzi działalność krócej niż jeden rok obrotowy;
 - 13) **Klient wewnętrzny** – Klient, który aktualnie korzysta oraz w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie kredytu, korzystał z oferty produktowej Banku;
 - 14) **Klient zewnętrzny** – Klient, który nie jest Klientem wewnętrznym;
 - 15) **Kredyt** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
 - 16) **kredyt odnawialny** – kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty kredytu;
 - 17) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę kredytu;
 - 18) **LIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana w dni robocze około godziny 11⁰⁰ czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
 - 19) **LTV (Loan to Value)** – wskaźnik wyliczany zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w świetle Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 20) **marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
 - 21) **nierezydent** – Klient nie będący rezydentem;
 - 22) **monit** – czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dokonania spłaty Kredytu lub jego części;
 - 23) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kredytu;
 - 24) **okres wykorzystania kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu / pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu, określonego w Umowie;
 - 25) **okres wypowiedzenia Umowy** – okres zgodnie z Prawem bankowym (30-dniowy lub 7-dniowy) lub inny okres określony w Umowie kredytu, liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy wskazanego w treści wypowiedzenia;
 - 26) **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;
 - 27) **placówka Banku** – Centrala, Oddział Banku lub Punkt Kasowy, prowadzące bezpośrednią obsługę Klienta;
 - 28) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność prawną, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu w formie poręczenia według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego;
 - 29) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
 - 30) **Rachunek VAT** – otwierany przez Bank do rachunku rozliczeniowego bieżącego/pomocniczego Klienta rachunek VAT zgodnie z art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357);
 - 31) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani „Stronami”;
 - 32) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i

- przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2019 r., poz. 160 t.j.);
- 33) **rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (Dz.U. z 2019 r., poz. 1362 z późn. zm.) oraz co najmniej od 5 lat zamieszkałą w gminie na obszarze której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca przez ten okres to gospodarstwo osobiście;
 - 34) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca;
 - 35) **Tabela kursów** – obowiązująca w Banku Tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej PLN w stosunku do walut obcych mająca zastosowanie w obrocie dewizowym Banku, dostępna w placówkach Banku;
 - 36) **Tabela opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Tabela opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
 - 37) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
 - 38) **uruchomienie kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
 - 39) **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 i opłat od udzielonego Kredytu;
 - 40) **waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
 - 41) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę kredytu zgodnie z postanowieniami Umowy;
 - 42) **wiarygodność kredytowa** - jest to ocena Kredytobiorcy, która bierze pod uwagę czynniki ilościowe opisujące sytuację finansową klienta oraz czynniki jakościowe określające poziom rzetelności Klienta co do terminowej spłaty kredytu oraz nie budząca uzasadnionych wątpliwości pod względem prawdziwości przedkładanej przez Klienta dokumentacji kredytowej, ustalana w oparciu o dane podane we wniosku o udzielenie kredytu/transakcji kredytowej i w dołączonych do niego załącznikach;
 - 43) **WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11⁰⁰ na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
 - 44) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym;
 - 45) **zabezpieczenie** – 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;

- 46) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 47) **zmienna stopa procentowa** – stopa oprocentowania, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR/EURIBOR/LIBOR i marży Banku.
- 48) **oprocentowanie standardowe, zmienne**- stopa oprocentowania, według której oprocentowany jest Kredyt, ustalana na podstawie indywidualnej Uchwały Zarządu Banku,
- 49) **Wniosek / Wniosek kredytowy** – pisemny Wniosek Wnioskodawcy o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
- 50) **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, jeśli warunkiem udzielenia kredytu jest uruchomienie lub prowadzenie takiej działalności;
 - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności i wiarygodności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej z zastrzeżeniem, że Bank może udzielić kredytu Wnioskodawcy nie posiadającemu zdolności kredytowej, o ile posiada zdolność prawną, na podstawie postanowień art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, pod warunkiem:
 - a) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, zgodnie z wymogami Banku,
 - b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki–Wnioskodawcy, którego realizacja zapewni - według oceny Banku- uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, przy czym programem naprawy gospodarki Wnioskodawcy może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego zgodnie z ustawą z dnia 15.05.2015r. - Prawo restrukturyzacyjne;
 - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;

- 5) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku bieżącego w Banku lub zobowiązania się przez Wnioskodawcę do otwarcia w Banku rachunku bieżącego, przed uruchomieniem Kredytu, który do dnia ostatecznej spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
2. Posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny i bez uzasadnienia.
4. Bank ma prawo zatrzymać w swojej dokumentacji, kopie dokumentów złożonych przez Wnioskodawcę wraz z wnioskiem bądź dołączonych później, również w przypadku odmowy przyznania kredytu.
5. 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, naprawczego 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 Kredytobiorcy w Jego siedzibie w celu zbadania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, Jego struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania Bankowi dokumentów niezbędnych do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, w terminach określonych w Umowie.
2. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie nazwiska/nazwy, adresu/siedziby Kredytobiorcy, 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 Tabeli opłat i prowizji w dniu wykonywania tych czynności.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi.

§ 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 stawka WIBOR/LIBOR/EURIBOR, powiększoną o marżę Banku lub stosuje się standardową zmienną stopę oprocentowania ustaloną w drodze decyzji podjętej przez osoby uprawnione do podejmowania decyzji kredytowych lub Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującą uchwałą Zarządu Banku w sprawie kompetencji decyzyjnych oraz zasad podejmowania decyzji kredytowych.
3. 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.

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, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, 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.
6. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
7. 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.
8. W przypadku zabezpieczenia spłaty kredytu przez osoby trzecie, wymagana jest pisemna zgoda wszystkich dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia na dokonanie zmian treści umowy kredytowej. Zgoda wyrażona jest poprzez złożenie stosownych podpisów w aneksie do umowy kredytowej.
9. Aneks do umowy kredytu nie jest wymagany w przypadku zmiany wysokości oprocentowania liczonego według zmiennej stopy procentowej i zmian oprocentowania od należności przeterminowanych oraz zmian wysokości stawek opłat i prowizji za czynności bankowe związane z obsługą kredytu, dokonywanych na podstawie uchwały Zarządu Banku.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 11.

1. Uruchomienie Kredytu (wypłata Kredytu) następuje po spełnieniu warunków uruchomienia kredytu określonych w Umowie Kredytu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy uruchomienia kredytu lub wstrzymania wypłaty kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiejkolwiek innej umowy zawartej z Bankiem przez Kredytobiorcę lub dłużnika Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub innej umowy kredytu zawartej przez Bank z Kredytobiorcą bądź uruchomienie kredytu/transzy kredytu lub jej części nastąpiłoby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wypłata kredytu/transzy kredytu lub jej części miałaby nastąpić w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej przez Bank z Kredytobiorcą;
 - 4) nie zostały spełnione warunki uruchomienia Kredytu określone w Umowie lub w Regulaminie;
 - 5) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne, naprawcze lub likwidacyjne lub został złożony wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z tych postępowań;
 - 6) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę lub przez Dłużnika Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu okazało się fałszywe lub zachodzi uzasadnione podejrzenie takiego stanu rzeczy.

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

SPLATA KREDYTU

§ 12.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności Banku 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) prowizje,
 - 2) koszty monitów,
 - 3) koszty egzekucji i inne koszty,
 - 4) najstarsze zaległe raty (kapitał i odsetki),
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
4. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy lub z własnej inicjatywy Zarząd Banku może zmienić kolejność zaspokajania należności w stosunku do kolejności podanej w ust. 3
5. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z Kredytem (odsetki, prowizje, opłaty i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).
6. 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 łącznie.
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 Kredytobiorcy 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 monitu.
 7. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do Poręczyciela, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Tabeli 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 wykorzystywania Kredytu zgodnego z Umową Kredytu;
 - 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiegokolwiek 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 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 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 Bankowi wymaganych informacji lub dokumentów;
 - 6) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, naprawczego, 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, w ocenie Banku, 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 w opinii Banku 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 żadanego 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 w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
 - 10) ujawnienie przez Bank, że Kredytobiorca złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu lub złożył niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia lub bycia stroną umowy innego kredytu lub kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę lub inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu.
2. W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
- 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; i/lub
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; i/lub
 - 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; i/lub
 - 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
 - 5) podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); i/lub
 - 6) zażądać przedstawienia przez Kredytobiorcę w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank; i/lub
 - 7) dokonać zablokowania rachunków bieżących oraz zastrzeżenia blankietów czekowych i kart płatniczych wydanych do tych rachunków przez Bank,

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 15.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. 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.
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. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie Kredytu.

§ 16.

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku, 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.

W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, 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 zmarłego / 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 i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania się do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę nie będącego konsumentem o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić Kredytobiorcę nie będącego konsumentem 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 (listem zwykłym).

- 5) poprzez wywieszenie zawiadomienia o zmianach Regulaminu na tablicy ogłoszeń w poszczególnych placówkach Banku.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian Regulaminu, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany Regulaminu zostały przyjęte przez Kredytobiorcę i obowiązują one Bank i Kredytobiorcę od dnia następującego bezpośrednio po upływie terminu wymienionego na wstępie niniejszego ustępu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 21.

1. Kredytobiorca ma prawo do złożenia w Banku reklamacji w zakresie świadczenia przez Bank usług związanych z przedmiotowym kredytem.
2. Reklamacja może być złożona w dowolnej Placówce Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obsługującej Klientów:
 - a) W formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt. 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe ((Dz.U. z 2018r. poz. 2188 t.j. z późn. zm.) na adres: Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, 44-330 Jastrzębie-Zdrój, ulica 1 Maja 10;
 - b) Ustnie – telefonicznie (tel. 32 476 30 67) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Kredytobiorcy w Placówce Banku;
 - c) W formie elektronicznej – na adres info@bsjastrzebie.pl
3. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
4. O rozpatrzeniu reklamacji Kredytobiorca zostanie poinformowany pisemnie, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.

§ 22.

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu.
2. Zapoznanie się z treścią niniejszego Regulaminu oraz akceptację postanowień tego Regulaminu Kredytobiorca i dłużnicy z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu potwierdzają własnoręcznym podpisem w umowie kredytowej w obecności Pracownika Banku.
3. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§ 23.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana przez Bank na ostatni podany adres Kredytobiorcy i/lub Dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu listem poleconym za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie, ze skutkiem doręczenia.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju**