



Regulamin udzielania kredytów klientom instytucjonalnym

Spis treści:

Rozdział 1	Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2	Podstawowe warunki i zasady udzielania kredytów	5
Rozdział 3	Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.....	6
Rozdział 4	Oprocentowanie, opłaty i prowizje	7
Rozdział 5	Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy.....	8
Rozdział 6	Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy	8
Rozdział 7	Spłata kredytu	9
Rozdział 8	Reklamacje, skargi, wnioski	9
Rozdział 9	Zakończenie umowy	11
Rozdział 10	Postanowienia końcowe	12

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin udzielania kredytów klientom instytucjonalnym”, zwany dalej regulaminem, określa zasady udzielania kredytów związanych z finansowaniem prowadzonej działalności i warunki ich spłaty obowiązujące w banku oraz prawa i obowiązki stron umowy.
2. Regulamin znajduje zastosowanie również w przypadku kredytowania jednostek samorządu terytorialnego oraz wspólnot mieszkaniowych, a także wystawiania gwarancji.
3. Postanowienia regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie nie określą odmiennie swych praw i obowiązków.

§ 2

Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:

- 1) bank – Kaszubski Bank Spółdzielczy;
- 2) dzień roboczy – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 3) działalność gospodarcza – zarobkową działalność wytwórczą (produkcyjną), budowlaną, handlową, usługową oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodową, wykonywaną w sposób zorganizowany i ciągły, w tym również działalność rolniczą rozumianą jako działalność wytwórczą w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowanie przez rolników do 5 pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 4) gwarancja – jednostronne zobowiązanie banku gwaranta, że po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji – bezpośrednio, albo za pośrednictwem innego banku; przy udzielaniu gwarancji bank dokonuje oceny zdolności kredytowej w sposób opisany w niniejszym regulaminie;
- 5) klient/klient instytucjonalny – osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółki cywilnej lub rolnika;
- 6) kredyt – środki pieniężne oddane przez bank do dyspozycji kredytobiorcy na warunkach i na cel określony w umowie; o ile regulamin nie stanowi inaczej, albo z właściwości zobowiązania nie wynika nic innego w jego rozumieniu kredyt to także gwarancja;
- 7) kredyt inwestycyjny – kredyt nieodnawialny, przeznaczony na finansowanie realizowanych przez kredytobiorcę inwestycji;
- 8) kredyt obrotowy – kredyt w rachunku kredytowym albo rachunku bieżącym, udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb finansowych kredytobiorcy;
- 9) kredyt odnawialny – kredyt, którego spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania do wysokości przyznanego limitu;
- 10) kredyt płatniczy – kredyt udzielany na pokrycie przejściowego braku środków płatniczych;
- 11) kredyt w rachunku bieżącym – kredyt odnawialny, ewidencjonowany w rachunku bieżącym, wykorzystywany poprzez realizację dyspozycji kredytobiorcy składanych w ciężar tego rachunku;
- 12) kredyt rewolwingowy – kredyt odnawialny udzielany w rachunku kredytowym;
- 13) kredytobiorca – klienta instytucjonalnego, który zawarł z bankiem umowę;
- 14) LTV – wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości – w stosunku do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych;
- 15) należności przeterminowane – należności banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez bank;
- 16) odsetki ustawowe – odsetki ustawowe w wysokości równej stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych, w rozumieniu art. 359 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
- 17) okres karencji/karencja – ustalony w umowie o kredyt inwestycyjny okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w niej terminu, w którym kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu i/lub odsetek;
- 18) okres kredytowania – okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami;
- 19) placówka banku – jednostkę organizacyjną banku prowadzącą obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem;

- 20) postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy/oddanie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy – umożliwienie kredytobiorcy wykorzystania kredytu po spełnieniu wszelkich warunków określonych w umowie i na warunkach w niej określonych;
- 21) postawienie kredytu w stan wymagalności – żądanie przez bank spłaty kredytu przed umownym terminem spłaty;
- 22) prawne zabezpieczenie spłaty kredytu – przewidzianą prawem formę zabezpieczenia wierzytelności banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowaną przez bank zgodnie z obowiązującymi w banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności banku;
- 23) Prawo bankowe – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 ze zm.);
- 24) Prawo dewizowe – ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 855 ze zm.);
- 25) rachunek bieżący – rachunek bankowy służący klientowi instytucjonalnemu do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, prowadzony przez bank na podstawie obowiązującej w nim regulacji;
- 26) rachunek kredytowy – rachunek służący do ewidencjonowania stanu zadłużenia kredytobiorcy;
- 27) rachunek obsługi kredytu – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy lub rachunek spłaty kredytu, z którego dokonywana jest spłata kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
- 28) rachunek spłaty kredytu – nieoprocentowany rachunek wskazany w umowie, na który kredytobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
- 29) rata kredytu – część kredytu przypadającą do spłaty przez kredytobiorcę w wysokości i w terminie określonym w umowie i/lub harmonogramie spłaty;
- 30) reklamacja – każde wystąpienie klienta skierowane do banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 31) rezydent – klienta instytucjonalnego mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 32) rolnik – osobę fizyczną, prowadzącą działalność rolniczą;
- 33) skarga – każde wystąpienie klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez bank lub wykonywanej przez bank działalności;
- 34) stawka bazowa – stawkę WIBOR wskazaną w umowie i ustalaną na zasadach określonych w umowie; WIBOR (Warsaw Interbank Offer Rate) to stopa procentowa, po jakiej banki udzielają pożyczek innym bankom;
- 35) strona internetowa banku – www.bank-kaszubski.pl;
- 36) suma gwarancyjna – określoną w umowie kwotę stanowiącą górną granicę odpowiedzialności banku z tytułu udzielonej gwarancji;
- 37) tablica – tablica ogłoszeń w banku;
- 38) taryfa – obowiązującą w banku taryfę prowizji i opłat;
- 39) termin spłaty – wskazaną w umowie i/lub harmonogramie datę spłaty całości lub części kredytu (raty) i odsetek;
- 40) transza kredytu – część kredytu postawioną do dyspozycji kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie;
- 41) umowa – umowę kredytu zawartą pomiędzy bankiem a kredytobiorcą;
- 42) waluta kredytu – walutę, w której udzielany jest kredyt;
- 43) WIBOR – (ang. *Warsaw Interbank Offered Rate*) – liczoną w stosunku rocznym stopę procentową pożyczek na polskim rynku międzybankowym, ustalaną w każdy dzień roboczy o godzinie 11.00 czasu warszawskiego;
- 44) wniosek – wniosek o udzielenie kredytu, w rozumieniu regulaminu może określać także zlecenie udzielenia gwarancji;
- 45) wnioskodawca – klienta instytucjonalnego, który złożył w banku wniosek;
- 46) wypłata kredytu – wykorzystanie przez kredytobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie;
- 47) wyróżnik marketingowy – nazwę produktową kredytu wyróżniającą dany kredyt spośród innych;
- 48) zdolność kredytowa – zdolność klienta instytucjonalnego do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Rozdział 2 Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów

§ 3

1. Na warunkach określonych w regulaminie bank udziela klientom instytucjonalnym następujących rodzajów kredytów:
 - 1) z uwagi na przedmiot kredytowania:
 - a) kredytu obrotowego,
 - b) kredytu inwestycyjnego,
 - 2) z uwagi na formę wykorzystania:
 - a) kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) kredytu w rachunku kredytowym;
 - 3) z uwagi na okres kredytowania:
 - a) kredytu krótkoterminowego – z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) kredytu średnioterminowego – z okresem kredytowania od 1 roku do 5 lat,
 - c) kredytu długoterminowego – z okresem kredytowania powyżej 5 lat;
 - 4) z uwagi na rodzaj waluty - w złotych.
2. Na warunkach określonych w regulaminie bank udziela także gwarancji.
3. Gwarancje udzielane klientowi instytucjonalnemu dzielą się w zależności od:
 - 1) przedmiotu gwarancji na:
 - a) przetargowe (wadialne),
 - b) należytego wykonania (kontraktu/umowy);
 - 2) czasu obowiązywania gwarancji na:
 - a) krótkoterminowe – z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) średnioterminowe – z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 5 lat,
 - c) długoterminowe – z okresem kredytowania powyżej 5 lat;
 - 3) sposobu uruchomienia gwarancji, w oparciu o dwa kryteria:
 - a) jednorazowo,
 - b) w ramach limitu kredytowego na cele obrotowe.
4. Bank może udzielać kredytów zgodnie z ofertą banku.
5. Kredyty mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.
6. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
7. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.
8. Kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy i oferty banku w ramach danego rodzaju kredytu.
9. Kredyty udzielane są kredytobiorcom – osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku lub kredytobiorcom – osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku.

§ 4

Bank udziela kredytów ze środków własnych lub źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

§ 5

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, a w szczególności:

- 1) bieżące potrzeby związane z prowadzoną działalnością;
- 2) przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności lub rozwoju już istniejącej.

§ 6

1. Warunkiem udzielania kredytu przez bank jest posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej.
2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje banku do udzielenia kredytu.
3. Bank może udzielić kredytu wnioskodawcy, który nie posiada zdolności kredytowej pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, z jednoczesnym przedstawieniem programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni, w ocenie banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym terminie.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowo utworzonemu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
5. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz ustalenie warunków kredytowania również od:
 - 1) celowości gospodarczej przedsięwzięcia lub działalności;
 - 2) efektywności przedsięwzięcia finansowanego kredytem;
 - 3) zaangażowania środków własnych w realizowane przedsięwzięcie;
 - 4) właściwego zabezpieczenia spłaty kredytu;

- 5) stopnia ryzyka kredytowego.
6. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny.
7. Na pisemny wniosek wnioskodawcy bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej, za opłatą wskazaną w taryfie.
8. Udzielenie kredytu może być uzależnione od posiadania przez klienta instytucjonalnego rachunku bieżącego w banku.

§ 7

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w banku:
 - 1) wniosek według wzoru obowiązującego w banku, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu wnioskodawcy;
 - 2) dokumenty wymagane przez bank do oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy; ilość i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez wnioskodawcę przy wniosku uzależniona jest od rodzaju prowadzonej działalności, okresu współpracy z bankiem, rodzaju finansowanej transakcji, rodzaju i kwoty kredytu oraz okresu kredytowania;
 - 3) dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w szczególności:
 - a) dokumenty określające prawo własności,
 - b) umowy ubezpieczenia,
 - c) dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wnioskodawca, na żądanie banku, zobowiązany jest zlecić rzeczoznawcy, na swój koszt, sporządzenie wyceny przedmiotu zabezpieczenia. Bank zastrzega sobie prawo do wskazania listy niezależnych rzeczoznawców oraz do weryfikacji przedstawionej przez rzeczoznawcę wyceny, a w uzasadnionych wypadkach także do jej odrzucenia w części lub w całości.
3. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o kredyt.
4. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenie spłaty kredytu.
5. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji wnioskodawcy.
6. Bank każdorazowo indywidualnie określa dokumenty i informacje stanowiące podstawę oceny zdolności kredytowej.
7. W dniu złożenia wniosku w banku wnioskodawca uiszcza opłatę przygotowawczą za rozpatrzenie wniosku, o ile jest wymagana.
8. W przypadku rezygnacji wnioskodawcy z kredytu opłata, o której mowa w ust. 7, nie podlega zwrotowi.

Rozdział 3 Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu może być warunkiem udzielenia kredytu.
2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Bank wypłaca kredyt pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zniesieniem i zmianą prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi kredytobiorca.
5. Bank może żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę;
 - 2) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia;
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek.
6. Na żądanie banku kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić operat szacunkowy nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty kredytu sporządzony lub zweryfikowany przez rzeczoznawcę majątkowego, rekomendowanego przez bank, staraniem i na koszt kredytobiorcy.

Rozdział 4 Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według określonej w umowie:
 - 1) stałej stopy procentowej;
 - 2) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży banku.

2. Stała stopa procentowa oznacza, że w trakcie trwania umowy oprocentowanie kredytu nie ulega zmianie.
3. Wysokość oprocentowania, wysokość marży i zasady zmiany oprocentowania określa umowa.
4. Stawka bazowa jest ustalana w oparciu o właściwą, określoną w umowie, stopę WIBOR; zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy WIBOR, nie stanowi zmiany warunków umowy i nie może być podstawą do jej wypowiedzenia.
5. Informacje o zmianie właściwej stopy WIBOR publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”), należy traktować, jako powiadomienie przez bank o zmianie oprocentowania kredytu.
6. Przyjmuje się, że kredytobiorca oraz poręczyciele są poinformowani o zmianie oprocentowania najpóźniej 14 dnia od opublikowania informacji o zmianie.
7. Wysokość marży banku może być zmieniana, w trakcie trwania umowy, w sytuacjach określonych w umowie.
8. Na zmianę marży banku wpływają następujące czynniki:
 - 1) wydłużenie okresu kredytowania;
 - 2) zmiana wysokości kredytu;
 - 3) zmiana formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 4) niedotrzymanie przez kredytobiorcę zobowiązań zawartych w umowie.
9. Maksymalna wysokość odsetek nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).
10. Jeżeli wysokość odsetek przekracza wysokość odsetek maksymalnych należą się odsetki maksymalne.

§ 10

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu za okres od dnia wykorzystania kredytu przez kredytobiorcę do dnia poprzedzającego jego spłatę łącznie.
2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 11

1. Kredyt przeterminowany oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie.
2. W przypadku, gdy oprocentowanie kredytu przeterminowanego uzależnione jest od stopy referencyjnej NBP, to zmiana wysokości oprocentowania, ze względu na zmianę stopy referencyjnej NBP, następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej NBP i obowiązuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy.
3. Informacje o zmianie stopy referencyjnej NBP publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej www.nbp.pl, należy traktować, jako powiadomienie przez bank kredytobiorcy oraz dłużników banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zmianie oprocentowania kredytu przeterminowanego.
4. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
5. Jeśli oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

§ 12

1. Bank pobiera od kredytobiorcy prowizje i opłaty określone w obowiązującej w banku taryfie.
2. Taryfa publikowana jest na tablicy oraz na stronie internetowej banku.
3. W trakcie trwania umowy taryfa może ulec zmianie; zmiana w tym zakresie nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy.
4. Bank może zmienić rodzaje oraz wysokość opłat i prowizji wskazanych w taryfie wskutek zaistnienia jednej z wymienionych przyczyn:
 - 1) zmiany cennika usług świadczonych przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., o co najmniej 0,1%;
 - 2) zmiany cen energii, taryf telekomunikacyjnych oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta bank przy wykonywaniu danej czynności o co najmniej 0,1%;
 - 3) zmiany poziomu inflacji w wysokości podanej przez Główny Urząd Statystyczny o co najmniej 0,1%;
 - 4) zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych dotyczących działalności banku i świadczonych przez bank usług;
 - 5) zmiany oferty banku.

5. Zmieniona taryfa publikowana jest na tablicy w placówkach banku lub stronie internetowej banku, a kredytobiorca zobowiązany jest zapoznać się z jej treścią; przyjmuje się, że kredytobiorca jest poinformowany o zmianie taryfy najpóźniej 14 dnia od jej opublikowania.
6. Kredytobiorca może odmówić przyjęcia zmian składając pisemne oświadczenie w terminie 14 dni od dnia, w którym został poinformowany o wprowadzonych zmianach; odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem umowy.
7. Jeżeli w terminie 14 dni od poinformowania o wprowadzonych zmianach taryfy kredytobiorca nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w uchwale banku wprowadzającej zmianę.
8. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
9. Zapłacone przez kredytobiorcę opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania kredytu.

Rozdział 5 Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy

§ 13

1. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy następuje po:
 - 1) podpisaniu przez kredytobiorcę umowy oraz ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej;
 - 2) zapłaceniu prowizji;
 - 3) spełnieniu innych warunków określonych w umowie.
2. Niepodpisanie umowy w uzgodnionym terminie, bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia.
3. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy lub wypłaty kredytu, jeżeli:
 - 1) kredytobiorca nie zapłacił prowizji lub opłat wynikających z umowy i innych umów podpisanych z bankiem;
 - 2) przed postawieniem kredytu do dyspozycji kredytobiorcy lub przed wypłatą kredytu wszczęto postępowanie upadłościowe kredytobiorcy, wszczęto postępowanie egzekucyjne, wszczęto likwidację kredytobiorcy, zaszły okoliczności nieznane bankowi w dniu podpisania umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu;
 - 3) kredytobiorca nie rozpocznie wykorzystania kredytu w terminie określonym w umowie.
4. Odstąpienie od umowy lub rezygnacja z jej zawarcia nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku zapłaty prowizji przygotowawczej, a w przypadku jej zapłaceniu nie uprawnia do żądania jej zwrotu.
5. Wypłata kredytu następuje w sposób określony w umowie.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest wykorzystać kredyt w sposób i na cel określony w umowie.
7. Niewykorzystanie kredytu lub jego transzy w ustalonym w umowie terminie oznacza rezygnację kredytobiorcy z tej części kredytu, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.

Rozdział 6 Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy

§ 14

Kredytobiorca zobowiązuje się:

- 1) dostarczać, w okresach wskazanych w umowie, sprawozdania finansowe albo inne wymagane przez bank dokumenty odpowiednie do formy i rodzaju prowadzonej działalności oraz księgowości, pozwalające na zbadanie aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy; jeżeli kredytobiorca należy do grupy kapitałowej, jest zobowiązany przedstawić skonsolidowane sprawozdanie kapitałowe grupy w formie wymaganej przez bank;
- 2) niezwłocznie informować bank o zmianach w statusie prawnym, składzie zarządu, zakresie i rodzaju prowadzonej działalności, lokalizacji, nazwie firmy oraz innych decyzjach i okolicznościach, które mogą mieć wpływ na prowadzoną działalność, zwłaszcza dotyczących kredytów i gwarancji udzielonych przez inne banki oraz zabezpieczeń ustanowionych na majątku kredytobiorcy;
- 3) niezwłocznie poinformować bank o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli;
- 4) umożliwić pracownikom banku przeprowadzenie inspekcji w siedzibie kredytobiorcy, w innych miejscach prowadzenia działalności oraz przeprowadzenia inspekcji nieruchomości będących prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy oraz stanu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 5) przedkładać w banku zawarte umowy ubezpieczenia majątkowego i polisy ubezpieczeniowe oraz przedłużać w całym okresie kredytowania umowy ubezpieczenia aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu i przedkładać polisy ubezpieczeniowe;

- 6) przedkładać operat szacunkowy nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu co 34 miesiące, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 15

1. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym udzielany jest w formie odnawialnej linii kredytowej, na okres wskazany w umowie, ale nie dłuższy niż 5 lat.
2. Linia kredytowa, której maksymalny limit uzależniony jest od wysokości wpływów na rachunek bieżący kredytobiorcy, odnawia się automatycznie każdego roku w okresie wskazanym w ust. 1, bez konieczności składania wniosku o udzielenie kredytu i podpisania aneksu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Warunkiem odnowienia linii kredytowej przez bank jest:
 - 1) pozytywna ocena zdolności kredytowej i ustanowionych zabezpieczeń;
 - 2) wykorzystanie dotychczas udzielonego limitu kredytu zgodnie z zawartą umową;
 - 3) dokonywanie rozliczeń finansowych związanych z prowadzoną działalnością za pośrednictwem rachunku bieżącego;
 - 4) niedokonywanie wypłat przekraczających wysokości przyznanego limitu w okresie poprzedzającym odnowieniem kredytu, a jeżeli przekroczenie takie nastąpiło to zostało uregulowane w ciągu 14 dni;
 - 5) zapłata prowizji za odnowienie linii kredytowej, zgodnie z obowiązującą taryfą.
4. Bank zmniejszy kwotę limitu linii kredytowej na kolejny roczny okres, jeżeli wysokość obrotów na rachunku, o którym mowa w ust. 3 pkt 3, będzie niższa w stosunku do poziomu określonego przy pierwotnym ustalaniu limitu linii kredytowej, pod warunkiem zawarcia aneksu do umowy.

Rozdział 7 Spłata kredytu

§ 16

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w umowie.
2. W przypadku kredytów odnawialnych spłata kredytu następuje każdorazowo w momencie uznania środkami odpowiednio rachunku bieżącego albo rachunku kredytowego.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest wpłacać środki przeznaczone na spłatę kredytu na rachunek obsługi kredytu, za wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, w których każda wpłata na rachunek bieżący zmniejsza saldo zadłużenia.
4. Jeżeli termin spłaty całości lub części kredytu albo odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
5. Spłata części kredytu przed terminami określonymi w umowie wymaga zmiany terminarza spłat oraz podpisania stosownego aneksu do umowy, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu przez kredytobiorcę wraz z należnymi odsetkami i prowizjami oznacza wygaśnięcie umowy, za wyjątkiem kredytów odnawialnych.

Rozdział 8 Reklamacje, skargi, wnioski

§ 17

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez bank postanowień wynikających z umowy o kredyt.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień, o których mowa w ust. 1 przez bank, kredytobiorca może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności lub powzięcia wiadomości o zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji.
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec banku.

§ 18

1. Reklamacja klienta instytucjonalnego może być złożona:
 - 1) osobiście w siedzibie banku lub w placówce banku formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z siedzibą banku lub placówką banku, których numery podane są na stronie internetowej banku;
 - 3) przesyłką pocztową na adres pocztowy siedziby banku lub placówki banku, podane na stronie internetowej banku;
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej banku.
2. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację;
 - 2) adres korespondencyjny;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;

- 5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta.
3. W przypadku stwierdzenia przez bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
4. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust.7.
5. Fakt przyjęcia reklamacji potwierdzany jest w formie pisemnej.
6. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do banku.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 6 może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a jeśli reklamację złożył klient instytucjonalny niebędący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – do 90 dni kalendarzowych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się konieczność uzyskania przez bank od podmiotów trzecich współpracujących z bankiem informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, m.in. administratorów baz danych.
8. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 6, bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż:
 - a) 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do banku w przypadku reklamacji składanej przez klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnika spółki cywilnej lub rolnika),
 - b) 90 dni kalendarzowych w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych.
9. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 6 i 7 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem.
10. Udzielając odpowiedzi na reklamację bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 7 – chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
11. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który bank udzielił odpowiedzi na reklamację, bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
12. W przypadku, gdy bank nie dochowa terminu, o którym mowa w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w razie reklamacji złożonej przez klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnika spółki cywilnej lub rolnika) – terminu 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do banku, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.
13. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
 - 1) przesyłką pocztową na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 19

1. Klient może składać do banku skargi w zakresie określonym w § 2 pkt 2 oraz wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
2. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem § 18 ust. 12 oraz § 20 ust. 2 pkt 5.

§ 20

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych banku, w tym do Rady Nadzorczej banku;
 - 2) złożyć zapis na sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;
 - 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego;
 - 5) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej lub rolnikami) - złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu (od dnia 1 stycznia 2016 r.).

Rozdział 9 Zakończenie umowy

§ 21

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy;
 - 3) gdy kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną;
 - 4) niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, w szczególności gdy spłata kredytu, odsetek lub prowizji nie przebiega terminowo, kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w umowie;
 - 5) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia wierzytelności banku z tytułu udzielonego kredytu;
 - 6) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z umową;
 - 7) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane bankowi, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe;
 - 8) utraty przez kredytobiorcę zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej kredytobiorcy do prowadzenia działalności;
 - 9) podziału, likwidacji, upadłości lub wszczęcia postępowania naprawczego wobec kredytobiorcy;
 - 10) wszczęcia egzekucji wobec kredytobiorcy przez innego wierzyciela;
 - 11) nieudostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów w sposób i w terminie wskazanym w regulaminie lub w umowie albo uniemożliwienia przeprowadzenia inspekcji, o której mowa w regulaminie lub w umowie;
 - 12) naruszenia warunków udzielania kredytu niewymienionych w regulaminie lub w umowie.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy, a w przypadku zagrożenia upadłością 7 dni.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu kredyt staje się wymagalny.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, kredytobiorca nie może domagać się od banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.
5. W okresie wypowiedzenia bank nie udziela kredytobiorcy nowych kredytów i nie zwiększa zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów w stosunku do salda zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia umowy.

§ 22

1. Jeżeli kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek, prowizji lub opłat, lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie, lub wskazanym przez bank w odrębnym wezwaniu, bank ma prawo do przymusowego dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia postępowania egzekucyjnego.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przymusowym dochodzeniem roszczeń przez bank.
3. Należności banku zaspokajane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe, koszty windykacji, rozumiane jako koszty opłat pocztowych, monitów, wezwań, koszty opinii rzeczoznawców, uzasadnione koszty pomocy prawnej, koszty poniesione w związku z odebraniem przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie, itp.;
 - 2) prowizje i opłaty;
 - 3) odsetki od przeterminowanych należności;
 - 4) odsetki zaległe od kredytu;
 - 5) kapitał zaległy;
 - 6) odsetki bieżące od kredytu;
 - 7) kapitał bieżący.
4. Bank może jednostronnie zmienić sposób zaspokojenia należności określony w ust. 3.
5. W sytuacji, gdy bank, dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń uzyska kwotę:
 - 1) równą wierzytelności banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie kredytobiorcy wobec banku wygasa;
 - 2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – bank dochodzi zapłaty różnicy od kredytobiorcy oraz innych osób zobowiązanych;

- 3) wyższą od kwoty wierzytelności banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie kredytobiorcy wygasa, zaś bank zwraca uzyskaną nadwyżkę kredytobiorcy.
6. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie kredytu przez kredytobiorcę.

Rozdział 10 Postanowienia końcowe

§ 23

1. Rozwiązanie umowy lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej.
2. Jeżeli w umowie lub regulaminie mowa jest o dniach, bez wyraźnego wskazania, że termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, że mowa jest o dniach kalendarzowych.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie lub regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 24

1. Regulamin stanowi załącznik do umowy i jest jej integralną częścią.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi;
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikające z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów, lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej;
 - 3) dostosowanie do koniecznych zmian w funkcjonującym w banku systemie informatycznym;
 - 4) zmiany oferowanych usług przez bank;
 - 5) zmiany poziomu inflacji według danych podawanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1%;
 - 6) zmiany organizacyjne w banku;
 - 7) zmiany sytuacji rynkowej.
3. O zmianach dokonanych w regulaminie, bank będzie informował kredytobiorcę pisemnym zawiadomieniem; treść zmian dostępna będzie w placówkach banku.
4. Brak zastrzeżenia w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia będzie równoznaczny ze zgodą na proponowane zmiany, przy czym zawiadomienie uznaje się za doręczone po 14 dniach od jego wysłania.
5. Jeżeli kredytobiorca nie przyjmie zmienionych warunków regulaminu będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
6. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia.

§ 25

1. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy jednostek organizacyjnych banku (placówek banku), a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej jednostki organizacyjnej banku (placówki banku).
2. O zmianie czasu pracy bank powiadamia kredytobiorcę w formie komunikatu w placówce banku oraz na stronie internetowej banku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej jednostki organizacyjnej banku (placówki banku) stosuje się ust. 2 powyżej.

§ 26

Regulamin na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla kredytobiorcy i banku.