



**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW  
NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ  
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim**

Pruszcz Gdański, marzec, 2009 r.

## SPIS TREŚCI

### **ROZDZIAŁ 1**

Postanowienia wstępne ..... str. 3

### **ROZDZIAŁ 2**

Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą ..... str. 4

### **ROZDZIAŁ 3**

Rodzaje udzielanych kredytów ..... str. 5

### **ROZDZIAŁ 4**

Kredyty konsorcjalne ..... str. 7

### **ROZDZIAŁ 5**

Warunki udzielenia kredytu ..... str. 8

### **ROZDZIAŁ 6**

Wykorzystanie i spłata kredytu ..... str. 9

### **ROZDZIAŁ 7**

Postanowienia końcowe ..... str. 10

# ROZDZIAŁ 1

## *Postanowienia wstępne*

### § 1

Niniejszy Regulamin wydano na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z dnia 21 listopada 1997r. Nr 140, poz.939 z późn. zmianami).

Regulamin określa zasady i warunki udzielania kredytów na działalność gospodarczą.

### § 2

Przez użyte w regulaminie pojęcia rozumie się:

- 1) **Podmiot gospodarczy** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę na terenie kraju, utworzona zgodnie z przepisami prawa polskiego, której przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej,
- 2) **Osoba prawna** - jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną,
- 3) **Osoba fizyczna** - osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 4) **Jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej** - podmiot, któremu ustawa przyznaje zdolność prawną (np. spółki osobowe),
- 5) **Wnioskodawca** - podmiot gospodarczy lub rolnik ubiegający się o kredyt bankowy,
- 6) **Kredytobiorca** - osoba prawna, fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, korzystająca z kredytu bankowego,
- 7) **Działalność gospodarcza** - zarobkowa działalność wytwórcza (produkcyjna), budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, w tym również działalność rolnicza rozumiana jako działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowanie przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów,
- 8) **Kredyt** - środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na mocy stosownej umowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przeznaczone na finansowanie określonej w umowie działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
- 9) **Pożyczkobiorca** - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej korzystająca z pożyczki bankowej,
- 10) **Pożyczka** - środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji pożyczkobiorcy na mocy stosownej umowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przeznaczona na finansowanie dowolnego celu związanego z działalnością gospodarczą pożyczkobiorcy
- 11) **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
- 12) **Udzielenie kredytu** - zawarcie umowy o udzielenie kredytu przez bank i kredytobiorcę,
- 13) **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami,
- 14) **Okres karencji** - ustalony w umowie kredytowej okres zawieszenia spłaty kredytu lub odsetek (okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu bądź pierwszej raty kredytu lub odsetek),
- 15) **Uruchomienie kredytu** - wykorzystanie kredytu lub jego transzy,
- 16) **Transza kredytu** - część z ogólnej kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie,
- 17) **Rata kredytu** - część z ogólnej kwoty kredytu przypadająca do spłaty przez Kredytobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie,
- 18) **Termin spłaty** - data spłaty całości lub raty kredytu oraz odsetek ustalona w umowie kredytowej. Za datę spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków do Banku,
- 19) **Prawne zabezpieczenie kredytu** - przewidziana prawem forma zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu udzielonego kredytu,

- 20) **zabezpieczenie pożyczki** - hipoteka na nieruchomości stanowiącej własność lub współwłasność Pożyczkobiorcy albo na przysługującym mu prawie użytkowania wieczystego albo na własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego albo prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, lub inne akceptowane przez Bank
- 21) **Postawienie kredytu w stan wymagalności** - żądanie przez bank spłaty kredytu na podstawie dokumentu bankowego, stwierdzającego istnienie wymagalnego zobowiązania na rzecz banku,
- 22) **Kapitalizacja odsetek** - dopisanie kwoty należnych odsetek do niespłaconej kwoty kredytu,
- 23) **Rachunek kredytowy** - wydzielone konto do ewidencjonowania stanu zadłużenia i spłat kapitału wynikających z umowy kredytowej,
- 24) **Rachunek bieżący** - rachunek bankowy służący do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą,
- 25) **Należności przeterminowane** - nie spłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności banku,
- 26) **Konsorcjum bankowe** - umowa zawarta pomiędzy bankami w sprawie wspólnego udzielenia kredytu,
- 27) **Bank Inicjujący** - Bank występujący z wnioskiem o zawarcie umowy konsorcjum bankowego w celu wspólnego udzielenia kredytu,
- 28) **Bank Uczestniczący** - Bank wstępujący w konsorcjum bankowe z Bankiem Inicjującym w celu wspólnego udzielenia kredytu,
- 29) **Bank** - Banki Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim.

## **ROZDZIAŁ 2**

### *Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą.*

#### **§ 3**

1. Bank udziela kredytów osobom fizycznym, osobom prawnym i innym podmiotom gospodarczym nie posiadającym osobowości prawnej według zasad określonych w niniejszym regulaminie.
2. Zasady określone w niniejszym regulaminie stosuje się odpowiednio do Wnioskodawców ubiegających się o pożyczkę.
3. Do umów pożyczek zawieranych przez Bank stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zabezpieczenia spłaty, oprocentowania kredytu, pobieranych prowizji.

#### **§ 4**

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, a w szczególności:

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

#### **§ 5**

Bank udziela kredyty zarówno ze środków własnych, jak i ze źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

#### **§ 6**

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Wnioskodawca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Wnioskodawcy, który nie ma zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz

- 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowo utworzonemu podmiotowi gospodarczemu, o ile posiada zdolność prawną.
4. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz warunki 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu pomimo posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
6. Bank nie jest zobowiązany do informowania Wnioskodawcy o przyczynach odmowy udzielenia kredytu.
7. Na wniosek podmiotu gospodarczego ubiegającego się o kredyt, Bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.

#### § 7

1. W celu zapewnienia zwrotności kredytu wraz z należnymi odsetkami Bank może zażądać od Kredytobiorcy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie:
  - 1) gwarancji innego banku,
  - 2) blokady środków na rachunku bankowym,
  - 3) ustanowienia hipoteki na nieruchomości,
  - 4) ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczach ruchomych lub prawach,
  - 5) przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
  - 6) kaucji,
  - 7) poręczenia osób fizycznych lub prawnych (wg prawa cywilnego i wekslowego),
  - 8) cesji wierzytelności,
  - 9) cesji praw z ubezpieczenia,
  - 10) weksła własnego in blanco,
  - 11) innej.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem i zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

#### § 8

Kredyt oprocentowany jest według określonej w umowie o kredyt stałej lub zmiennej stopy procentowej.

#### § 9

1. Od przyznanego kredytu Bank może pobierać opłaty i prowizje, określone w obowiązującej w Banku Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe.
2. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

### ROZDZIAŁ 3

#### *Rodzaje udzielanych kredytów*

#### § 10

1. Rodzaje udzielanych kredytów i pożyczek:
  - 1) krótkoterminowe z okresem kredytowania do 1 roku,
  - 2) średnioterminowe z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat,
  - 3) długoterminowe z okresem kredytowania powyżej 3 lat.
2. Kredyty i pożyczki udzielane na finansowanie działalności gospodarczej mogą występować w następujących formach:
  - 1) **kredyt obrotowy w rachunku kredytowym** (krótko-, średnio- lub długoterminowy):

- a) udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb obrotowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, jak również doraźnych, sezonowych potrzeb kredytowych spowodowanych specyfiką produkcji lub świadczonych usług,
  - b) wykorzystywany jednorazowo lub w transzach, w terminach określonych w umowie o kredyt,
  - c) spłacany jest jednorazowo lub w ratach, według terminarza określonego w umowie kredytowej; spłata części lub całości kredytu nieodnawialnego nie daje możliwości ponownego jego wykorzystania,
  - d) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
  - e) może zostać odnowiony na kolejny okres, bez konieczności jego spłaty, przy czym odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego, dokumentów umożliwiających ocenę zdolności i potrzeb kredytowych oraz podpisanej z Wnioskodawcą nowej umowy kredytowej,
- 2) **kredyt obrotowy w rachunku bieżącym** (krótko-, średnio- lub długoterminowy):
- a) udzielany podmiotom gospodarczym o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, posiadającym w Banku rachunek bieżący,
  - b) ze zmiennym poziomem zadłużenia w ramach określonej w umowie o kredyt, górnej granicy kredytowania; każda spłata części kredytu z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku daje możliwość ponownego jej wykorzystania wraz z pozostałą częścią tego kredytu,
  - c) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
  - d) może zostać odnowiony na kolejny okres, bez konieczności jego spłaty, przy czym odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego, dokumentów umożliwiających ocenę zdolności i potrzeb kredytowych oraz podpisanej z Wnioskodawcą nowej umowy kredytowej,
- 3) **kredyt płatniczy** (krótkoterminowy) - udzielany podmiotom gospodarczym, jako doraźna pomoc na pokrycie przejściowego braku środków płatniczych z terminem spłaty nie przekraczającym 90 dni,
- 4) **kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym** (krótko-, średnio- lub długoterminowy) - udzielany na finansowanie nakładów inwestycyjnych, mających na celu odtworzenie, modernizację i zwiększenie majątku trwałego,
- 5) **pożyczka hipoteczna** (długoterminowa) udzielana na finansowanie dowolnego celu związanego z działalnością gospodarczą z terminem spłaty do 10 lat:
- a) udzielana podmiotom gospodarczym prowadzącym działalność gospodarczą od 24 m-cy, posiadającym w Banku rachunek bieżący,
  - b) pożyczka może funkcjonować jako:
    - I sposób
      - a. w okresie pierwszych 5 lat funkcjonuje ze zmiennym poziomem zadłużenia w ramach określonej w umowie o pożyczkę, górnej granicy kredytowania; każda spłata części pożyczki z wpływów na rachunek bieżący Pożyczkobiorcy w Banku daje możliwość ponownego jej wykorzystania wraz z pozostałą częścią tej pożyczki, na zasadach kredytu w rachunku bieżącym, odsetki od kwoty wykorzystanej pożyczki płatne miesięcznie,
      - b. na koniec 5 letniego okresu funkcjonowania pożyczki na zasadach kredytu w rachunku bieżącym limit pożyczki ulega zmniejszeniu do wysokości wykorzystanej części pożyczki, według stanu na ostatni dzień tego okresu,

- c. po upływie 5 letniego okresu pożyczka funkcjonuje na zasadach kredytu w rachunku kredytowym nieodnawialnym tj. może być spłacona jednorazowo lub w ratach, w terminach określonych w umowie pożyczki i wysokościach stanowiących odpowiednio 1/60 lub 3/60 części zadłużenia.
- II sposób
  - a. w całym okresie umowy pożyczka funkcjonuje na zasadach kredytu w rachunku kredytowym nieodnawialnym
  - b. Spłata kapitału i odsetek, określona w Umowie, może przebiegać według jednej z metod:
    - 1) spłaty w okresach miesięcznych lub innych, stałych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od salda zadłużenia,
    - 2) spłaty w okresach miesięcznych lub innych, równych, stałych kwot rat odsetkowo-kapitałowych, będących sumą zmniejszających się rat odsetkowych i rosnących rat kapitałowych.Termin płatności pierwszej raty pożyczki i odsetek ustala się, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 do 60 dni po zawarciu umowy pożyczki.
  - c) dopuszcza się jednorazową spłatę pożyczki, zabezpieczonego kaucją, blokadą środków na rachunku lokaty terminowej w Banku lub cesją praw do rachunku lokaty terminowej w innym banku w terminie zapadalności lokaty, pod warunkiem comiesięcznej spłaty odsetek.
  - d) w uzasadnionych wypadkach dopuszcza się na wniosek Pożyczkobiorcy karencję w spłacie rat kapitałowych pod warunkiem comiesięcznej spłaty odsetek,
  - e) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Pożyczkobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
  - f) pożyczki udzielane są w wysokości nie przekraczającej 65%, wartości rynkowej nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie pożyczki
- 3. Bank może stosować inne rodzaje kredytów na zasadach określonych odrębnie.
- 4. Kredytobiorca może korzystać z różnych rodzajów kredytów udzielanych przez Bank, za wyjątkiem korzystania jednocześnie z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym i pożyczki w okresie funkcjonowania na zasadach kredytu w rachunku bieżącym..

## **ROZDZIAŁ 4**

### *Kredyty konsorcjalne*

#### **§ 11**

1. Bank może z własnej inicjatywy , jak również na wniosek Kredytobiorcy, zawrzeć z innymi bankami umowę w sprawie wspólnego udzielenia kredytu, zwanego dalej konsorcjum bankowym.
2. W umowie tej banki uczestniczące w konsorcjum ustalają warunki udzielenia i zabezpieczenia kredytu, zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu kredytu oraz wyznaczają bank umocowany do zawarcia umowy kredytowej z Kredytobiorcą.
3. Bank inicjujący zawarcie konsorcjum bankowego reprezentuje wobec Kredytobiorcy wspólnie działające banki oraz uzgadnia z nimi warunki umowy kredytowej i zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu udzielonego kredytu.
4. Zabezpieczenia zwrotności udzielonego kredytu konsorcjalnego winny być ustanawiane solidarnie na rzecz banków uczestniczących w konsorcjum, co oznacza, że wierzytelności banków z tytułu udzielonego kredytu są wierzytelnościami solidarnymi w rozumieniu art.367 Kodeksu cywilnego.
5. Jeżeli umowa konsorcjum bankowego nie zawiera innych postanowień, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia regulaminu kredytowania tego banku, który występuje w roli Banku Inicjującego.

## ROZDZIAŁ 5

### *Warunki udzielenia kredytu*

#### § 12

1. Wnioskodawca ubiegający się o kredyt, występuje do Banku z wnioskiem opracowanym w formie pisemnej, podpisanym przez upoważnione osoby.
2. Wniosek o udzielenie kredytu powinien w szczególności zawierać:
  - 1) dane identyfikacyjne Wnioskodawcy,
  - 2) kwotę i walutę kredytu,
  - 3) cel, na który kredyt zostanie przeznaczony,
  - 4) terminy wykorzystania kredytu,
  - 5) propozycje planu spłaty kredytu, tj. terminy i wysokość rat,
  - 6) propozycje form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Do wniosku o udzielenie kredytu, w zależności od statusu prawnego Kredytobiorcy, kwoty kredytu i jego przeznaczenia oraz proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty, powinny być dołączone dodatkowe dokumenty, zgodnie z wymogami Banku.

#### § 13

1. Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt powinno nastąpić w terminie nie przekraczającym 30 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny oraz 14 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt obrotowy, liczonych od daty złożenia pełnej wymaganej dokumentacji.
2. W przypadkach bardziej złożonych, okres rozpatrzenia wniosku może być wydłużony z jednoczesnym powiadomieniem wnioskodawcy o przewidywanym terminie decyzji.

#### § 14

1. Propozycje Wnioskodawcy i Banku dotyczące kwoty kredytu, warunków jego udzielenia oraz terminów i warunków jego spłaty mogą być negocjowane.
2. Negocjacje przeprowadzają upoważnieni przedstawiciele Banku oraz Wnioskodawcy.
3. O decyzji kredytowej niezwłocznie zawiadamiany jest Wnioskodawca, z którym w przypadku decyzji pozytywnej - ustalany jest termin podpisania umowy o kredyt.

#### § 15

Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy zawartej na piśmie między Kredytobiorcą i Bankiem. Umowa o kredyt powinna określać w szczególności:

- 1) numer umowy o kredyt, datę jej zawarcia oraz strony zawierające umowę,
- 2) kwotę i walutę kredytu,
- 3) cel, na jaki kredyt jest udzielony,
- 4) zasady i termin spłaty kredytu oraz terminy płatności odsetek,
- 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
- 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 7) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
- 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
- 9) wysokość pobieranych prowizji, jeżeli umowa to przewiduje,
- 10) warunki dokonywania zmian i wypowiedzenia umowy.

#### § 16

1. Zawarcie umowy o kredyt wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności i następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Kredytobiorcy i Banku, wyrażonego podpisami osób upoważnionych do ich reprezentacji.
2. Za datę zawarcia umowy o kredyt przyjmuje się datę jej podpisania.

#### § 17

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt, na wniosek Kredytobiorcy, mogą być zmienione za obopólną zgodą warunki umowy o kredyt, a w szczególności:
  - 1) formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 2) zasady oprocentowania,
  - 3) zasady spłacania odsetek.

2. Okres spłaty kredytu może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank; postanowienia niniejszego ustępu dotyczą również kredytów, o których mowa w § 10 ust. 2 pkt. 3 i 4.
3. Wszelkie zmiany treści umowy o kredyt wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

#### **§ 18**

1. Bank stawia udzielony kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy, po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków umownych w terminie i na okres ustalony w umowie.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem i na warunkach określonych w umowie o kredyt oraz do zapłaty prowizji od przyznanego kredytu i zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami w określonych w umowie terminach.

#### **§ 19**

1. Wysokość oprocentowania może być określona w umowie o kredyt w dwóch formach:
  - 1) jako stawka stała obowiązująca w niezmienniej wysokości przez cały okres kredytowania,
  - 2) jako stawka zmienna.
2. Formy oprocentowania kredytu, wysokość stawek procentowych, są ustalane między przedstawicielami Banku i Kredytobiorcą.
3. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania podawane są do wiadomości w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku.
4. Przy naliczaniu oprocentowania przyjmuje się kalendarz obowiązujący w Banku.
5. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych, a pobierane w okresach określonych w umowie o kredyt.

### **ROZDZIAŁ 6**

#### *Wykorzystanie i spłata kredytu*

#### **§ 20**

1. Wykorzystanie kredytu w rachunku kredytowym następuje poprzez:
  - 1) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek,
  - 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawiony przez Kredytobiorcę,
  - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt lub w okresie do 6 m-cy przed złożeniem wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
  - 4) realizację akredytywy,
  - 5) w przypadkach dopuszczonych obowiązującymi przepisami wypłatę gotówki w kwocie określonej w umowie o kredyt,
  - 6) w innej formie, określonej w umowie o kredyt.
2. Kredyt w rachunku bieżącym wykorzystywany jest w ramach rachunku bieżącego, na podstawie dyspozycji pokrycia zobowiązań.
3. Nie wykorzystanie kredytu lub jego transzy w terminie ustalonym w umowie o kredyt spowodować może obniżenie przez Bank przyznanego kredytu o równowartość nie wykorzystanej kwoty.
4. Uruchomienie kolejnej transzy kredytu następuje pod warunkiem udokumentowania wykorzystania poprzedniej transzy, zgodnie z przeznaczeniem.
5. Do pożyczek nie stosuje się ust. 4.

#### **§ 21**

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu, Bank przenosi w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, na rachunek zadłużenia przeterminowanego

oprocentowanego według stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych.

2. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego są naliczane od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku powstania należności przeterminowanych, Bank wysyła do Kredytobiorcy, poręczycieli i dłużników rzeczowych listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wezwanie do spłaty zadłużenia w określonym terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy i postawienia pozostałej do spłaty kwoty kredytu w stan wymagalności.
4. W przypadku niespłacenia przez kredytobiorcę należności przeterminowanych Bank ma prawo podjąć czynności windykacyjne.
5. Koszty postępowania windykacyjnego obciążają dłużników i poręczycieli solidarnie.

#### **§ 22**

1. W przypadku, gdy spłata kredytu wraz z odsetkami przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub w dniu, w którym Bank nie pracuje to spłata należności powinna nastąpić w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
2. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami Banku w określonym w umowie terminie oznacza wygaśnięcie umowy o kredyt.
3. Zwolnienie wszystkich zabezpieczeń kredytu następuje po wygaśnięciu umowy o kredyt.

### **ROZDZIAŁ 7**

#### *Postanowienia końcowe*

#### **§ 23**

1. Bank może udzielać kredytów również na podstawie i na warunkach zgodnych z umowami zawartymi przez Bank z instytucjami zewnętrznymi.
2. O ile zawarte umowy nie stanowią inaczej przy udzielaniu kredytów, o których mowa w ust.1 Bank stosuje postanowienia niniejszego Regulaminu.
3. Warunki udzielanych kredytów, o których mowa w ust.1 nie mogą być sprzeczne z obowiązującym w Polsce prawem, w tym zwłaszcza z prawem bankowym.

#### **§ 24**

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umów o kredyt zawieranych przez Bank.

#### **§ 25**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie nazwiska, adresu, nazwy (firmy), formy prawnej prowadzonej działalności itp. pod rygorem odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe dla Banku z powodu nie ujawnienia tych zmian.
2. Kredytobiorca odpowiada za wszystkie szkody powstałe na skutek niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

#### **§ 26**

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.