

BANK SPÓŁDZIELCZY W KOZUCHOWIE

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 5
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kozuchowie
z dnia 12.02.2009 r.

Regulamin udzielania kredytów pomostowych na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem ze środków Unii Europejskiej Unia Biznes i Unia Super Biznes

Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin udzielania kredytów pomostowych zwany dalej „Regulaminem” określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów pomostowych finansujących projekty współfinansowane ze środków Unii Europejskiej w ramach następujących programów:

- 1) Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka;
- 2) Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko;
- 3) Program Operacyjny Kapitał Ludzki;
- 4) Program Operacyjny Rozwój Polski Wschodniej;
- 5) Program Operacyjny Europejskiej Współpracy Terytorialnej;
- 6) Program Rozwoju Obszarów Wiejskich;
- 7) Program Operacyjny Zrównoważony Rozwój Sektora Rybołówstwa i Nabrzeżnych Obszarów Rybackich;

oraz Regionalnych Programów Operacyjnych i Programów Wspólnotowych.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kozuchowie;
- 2) **Jednostka sprzedawcza** – placówka terenowa Banku prowadząca działalność bankową tj. Oddział lub Filia;
- 3) **Beneficjent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, realizującą projekty finansowane z budżetu państwa lub ze źródeł zagranicznych na podstawie umowy o dofinansowanie projektu;
- 4) **dotacja/ dofinansowanie/ pomoc finansowa** – bezzwrotna pomoc finansowa pochodząca z funduszy unijnych oraz ze środków budżetu państwa, udzielana na podstawie umowy dotacji, przeznaczona na refundację części kosztów kwalifikowanych, poniesionych w związku z realizacją zatwierzonego projektu;
- 5) **Instytucja Zarządzająca** – właściwy minister lub, w przypadku regionalnego programu operacyjnego, zarząd województwa, odpowiedzialny za przygotowanie i realizację programu;
- 6) **Instytucja Wdrażająca/ Pośrednicząca II stopnia** – podmiot publiczny lub prywatny odpowiedzialny za realizację części lub całości priorytetów programu operacyjnego na podstawie odpowiednio porozumienia lub umowy o dofinansowanie realizacji powierzonych jej zadań;
- 7) **koszty kwalifikowane** – koszty realizacji projektu, które mogą podlegać współfinansowaniu w ramach programu krajowego/ regionalnego lub wspólnotowego, określone przez Instytucję Zarządzającą;
- 8) **koszty niekwalifikowane** – koszty realizacji projektu, które nie podlegają współfinansowaniu w ramach programu krajowego/ regionalnego lub wspólnotowego określone przez Wnioskodawcę i zaakceptowane przez Bank w celu ich współfinansowania;
- 9) **kredyt pomostowy** – kredyt przeznaczony na finansowanie projektu w ramach właściwego Programu, o którym mowa w § 1;
- 10) **kredyt pomostowy Unia Biznes** – kredyt przeznaczony na sfinansowanie wyłącznie kosztów kwalifikowanych, poniesionych w trakcie realizacji projektu, które będą pokryte dofinansowaniem, udzielonym na podstawie umowy o dotację/ dofinansowanie w ramach właściwego Programu, o którym mowa w § 1;
- 11) **kredyt pomostowy Unia Super Biznes** – kredyt przeznaczony na sfinansowanie do 100% kosztów projektu realizowanego w ramach, właściwego Programu, o którym mowa w § 1;
- 12) **część pomostowa kredytu pomostowego/ refinansowana część kredytu pomostowego** – część kredytu pomostowego Unia Super Biznes lub kredytu Unia Biznes przewidziana do spłaty z dotacji, zgodnie z cesją wierzytelności z umowy dotacji dokonanej przez Kredytobiorcę, za zgodą Instytucji Wdrażającej/ Pośredniczącej II stopnia, kwota kredytu spłacana z otrzymanego przez Kredytobiorcę dofinansowania w formie dotacji;
- 13) **część uzupełniająca kredytu pomostowego/ nierefinansowana część kredytu** – część kredytu pomostowego, Unia Super Biznes, którego spłata następuje ze środków własnych Kredytobiorcy;
- 14) **Kredytobiorca** – klienta Banku korzystający z kredytu pomostowego;

- 15) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia umowy o kredyt do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 16) **okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 17) **okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 18) **projekt** – przedsięwzięcie planowane bądź realizowane w ramach właściwego Programu, o którym mowa w § 1;
- 19) **promesa kredytowa** – przyrzeczenie Banku udzielenia kredytu na określonych warunkach po spełnieniu przez Kredytobiorcę określonych wymagań formalnych;
- 20) **umowa o dofinansowanie** – umowa zawarta między Wnioskodawcą/ Kredytobiorcą a Instytucją Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia o dofinansowaniu na refundację części wydatków kwalifikowanych, poniesionych na realizację danego projektu;
- 21) **zaliczka/ki** – forma wypłaty dofinansowania udzielonego na podstawie umowy o dofinansowanie, w terminach i wysokości określonych w przedmiotowej umowie, wypłacane w trakcie realizacji projektu;
- 22) **waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- 23) **Wnioskodawca** – klienta, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu pomostowego;
- 24) **wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca z upływem terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, z upływem terminu wypowiedzenia kredytu określonego w umowie kredytu lub z dniem postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności;
- 25) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty;
- 26) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Kozuchowie dla klientów instytucjonalnych” podawana do publicznej wiadomości w Banku i na stronach internetowych Banku.

§ 3.

Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:

- 1) osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, lub rolnikom i domowikom w rozumieniu ustawy o KRUS;
- 2) osobom prawnym prowadzącym działalność gospodarczą, lub gospodarstwom rolnym;
- 3) jednostkom samorządu terytorialnego, lub jednostkom dla których organem założycielskim jest JST;
- 4) organizacjom pozarządowym i innym Beneficjentom Programów wymienionych w § 1.

§ 4.

1. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego, zapisów w poszczególnych programach krajowych/ regionalnych lub wspólnotowych, właściwych dla nich w tym zakresie aktach prawnych i obowiązujących w tym zakresie dokumentach, założeń polityki kredytowej Banku oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.
2. Przedmiotem kredytowania pomostowego mogą być projekty podejmowane w latach 2007-2015, współfinansowane z dotacji.

§ 5.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów pomostowych:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
 - a) krótkoterminowych – z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) średnioterminowych – z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c) długoterminowych – z okresem kredytowania powyżej 3 lat maksymalnie do 10 lat;

- 2) ze względu na zakres finansowania i źródła spłaty:
- kredyt pomostowy Unia Biznes – przeznaczony na sfinansowanie tej części kosztów kwalifikowanych poniesionych w trakcie realizacji projektu, które będą pokryte dofinansowaniem, udzielonym na podstawie umowy o dofinansowanie i zabezpieczony cesją wierzytelności Kredytobiorcy z tytułu umowy o dofinansowanie,
 - kredyt pomostowy Unia Super Biznes – przeznaczony na sfinansowanie do 100% przewidywanych kosztów realizacji projektu, obejmujący część pomostową spłacaną z uzyskanego dofinansowania i uzupełniającą spłacaną ze środków własnych.

§ 6.

- Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest:
 - posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - posiadanie przez Wnioskodawcę udziału środków własnych w wysokości uwzględniającej zapisy w wytycznych dotyczących poszczególnych działań w ramach danych programów krajowych/regionalnych lub wspólnotowych wymienionych w § 1;
 - spełnienie przez Wnioskodawcę wymagań właściwego Programu wymienionego w § 1.
- Udział własny/ środki własne Kredytobiorcy nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
 - środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - nabywania i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia;
 - zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej;
 - zakupionych materiałów i urządzeń;
 - poniesionych nakładów na realizację projektu wykonanych systemem gospodarczym, udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym.
- Środki własne Kredytobiorca angażuje w formie i terminach uzgodnionych z Bankiem i określonych szczegółowo w umowie kredytowej.
- Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - przedstawienia programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
- Kredyt pomostowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy z wyjątkiem projektów, przy których właściwy Program wymieniony w § 1 dopuszcza brak udziału własnego Kredytobiorcy w ich finansowaniu.

Podstawowe zasady oprocentowania, pobierania prowizji i opłat

- Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej:
 - zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą
 - stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku.
- Marża Banku stanowi stałą wielkość negocjowaną przed zawarciem umowy. Jej wysokość uzależniona jest od poziomu ryzyka związanego z udzieleniem kredytu, kwoty kredytu i okresu kredytowania.
- Stopa bazowa ustalana jest w wysokości:
 - stawki bazowej WIBOR,
 - stawki bazowej LIBOR lub EURIBOR (w przypadku kredytów denominowanych).
- W okresie trwania umowy o kredyt, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytu. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
 - zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego;
 - zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzenia;
 -
 - zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
- zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych;
- zmiany stawek bazowych WIBOR, LIBOR, EURIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym;
- zmiany marży Banku.
- O zmianie oprocentowania spowodowanej zmianą stawek bazowych WIBOR, LIBOR i EURIBOR Bank będzie informował na tablicy ogłoszeń w Oddziałach Banku, w pozostałych przypadkach będzie powiadamiał Kredytobiorcę i

poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, na piśmie.

- Zmiana stopy oprocentowania (marży Banku) może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie, lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego.
- Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia i aneksowania umowy kredytu. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Kredytobiorcą w granicach wyznaczonych odrębnymi przepisami.

1.

§ 7.

- Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
- W okresie wykorzystywania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie, w terminach ustalonych w umowie kredytu. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość pobierania odsetek w innych okresach.
- Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
- Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.
- Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.

§ 8.

- Bank pobiera prowizję i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfie”.
- Rodzaj, sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określona są w umowie kredytu.
- Bank zastrzega sobie prawo do jednostronnej zmiany wysokości lub wprowadzenia nowych prowizji i opłat w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z przesłanek:
 - zmiany kosztów funkcjonowania produktu;
 - podwyższania standardu usługi;
 - zmiany zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług;
 - wprowadzenia usług/ produktów komplementarnych;
 - zmiany wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne Banki.
- Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego lub kredytowego, zapłacona gotówką w kasie Banku lub uregulowana przelewem.
- Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
- Aktualna Taryfa Banku dostępna jest w jednostkach sprzedażowych Banku, a także na stronach internetowych Banku.
- Wszelkie koszty powstałe w związku z wykonywaniem umowy kredytu, a w szczególności związane z:
 - ustanowieniem zabezpieczeń kredytu;
 - zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia;
 - zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia;
 - zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia;
 - postępowaniem windykacyjnym;
 ponosi Kredytobiorca.

Wniosek kredytowy

§ 9.

- Kredyt jest udzielany na pisemny wniosek, według wzoru ustalonego przez Bank, złożony przez Wnioskodawcę wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami, niezbędnymi do dokonania oceny jego zdolności kredytowej i analizy projektu.
- Obligatoryjnym załącznikiem do Wniosku o kredyt pomostowy jest kopia wniosku o dotację ze wszystkimi wymaganymi załącznikami lub kopia umowy dotacji zawartej z Instytucją Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia.
- Warunki udzielenia kredytu mogą być negocjowane z uwzględnieniem propozycji Wnioskodawcy i postanowień niniejszego Regulaminu.
- Okres rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu przez jednostkę sprzedażową Banku wynosi maksymalnie 21 dni licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez Bank.

§ 10.

Wnioskodawca, poręczyciele oraz inni dłużnicy Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, będący osobami fizycznymi – zobowiązani są do złożenia

oświadczenia o wyrażeniu zgody na udostępnianie informacji, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, w trybie obowiązującym w Banku.

§ 11.

1. W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej:
 - 1) Bank podpisuje umowę kredytu z Kredytobiorcą, warunkując jego uruchomienie lub uruchomienie pierwszej transzy kredytu od dostarczenia umowy dotacji oraz dokonania, w uzgodnionym zakresie, zabezpieczenia spłaty kredytu; lub
 - 2) Wnioskodawca otrzymuje od Banku promesę udzielenia kredytu.
2. Promesa zachowuje ważność 6 miesięcy od momentu jej wystawienia i wydana zostaje na formularzu obowiązującym w Banku.
3. Wszelkie koszty związane z wystawieniem przez Bank promesy kredytowej ponosi Kredytobiorca.
4. Jeżeli wniosek Kredytobiorcy o udzielenie dotacji nie zostanie zaakceptowany przez Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia Kredytobiorca nie może wysuwać z w/w tytułu roszczeń w stosunku do Banku.
5. W razie braku akceptacji wniosku o przyznaniu dotacji, Wnioskodawca/ Kredytobiorca ma prawo ubiegać się o kredyt na sfinansowanie przedsięwzięcia na zasadach ogólnych.

Umowa kredytu

§ 12.

1. Przez umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z nich na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu sporządzana jest w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, na formularzu obowiązującym w Banku.
3. Zmiany warunków umowy kredytu, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu oraz stawek opłat i prowizji bankowych, które – w sytuacjach określonych w umowie kredytu – mogą następować w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.
4. W okresie obowiązywania umowy, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku, mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu, z wyłączeniem możliwości rezygnacji z cesji praw do dotacji przyjętej na zabezpieczenie refinansowanej części kredytu;
 - 2) wysokość i zasady spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
 - 3) terminy i wysokość spłat rat kredytu;
 - 4) zmiana waluty kredytu;
 - 5) końcowy termin spłaty kredytu.
5. Zmiany, o których mowa w ust. 4, nie mogą spowodować wydłużenia ostatecznego terminu zakończenia i uruchomienia projektu, określonego w umowie dotacji, chyba, że wcześniej zostanie podpisany z Instytucją Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia aneks do tej umowy, przewidujący zmianę przedmiotowego terminu.
6. Kredytobiorca bezzwłocznie informuje Bank o podpisaniu każdego aneksu do umowy dotacji i składa w Banku jego uwiarygodnioną kopię.

§ 13.

W przypadku planowanej zmiany lub uzupełnienia warunków umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia bankowych wierzytelności o planowanej zmianie, celem uzyskania ich pisemnej zgody na zmianę treści umowy.

§ 14.

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

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Podstawowym zabezpieczeniem kredytu pomostowego w części refinansowanej jest dokonana przez Kredytobiorcę cesja na Bank należności wynikających z umowy dotacji. Refinansowana część kredytu pomostowego zostaje spłacona bezpośrednio przez Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II

stopnia, w trakcie lub po zakończeniu realizacji projektu, jako refundacja zaakceptowanej kwoty poniesionych kosztów kwalifikowanych.

3. Oprócz zabezpieczenia wymienionego w ust. 2 dopuszcza się wszystkie inne formy prawnego zabezpieczenia, stosowane przez Bank, a w szczególności:
 - 1) poręczenie z Funduszu Poręczeń Unijnych;
 - 5) weksel in blanco;
 - 6) poręczenie według prawa cywilnego;
 - 7) gwarancję bankową;
 - 8) przelew wierzytelności na zabezpieczenie (cesja);
 - 9) przelew praw z umów ubezpieczeniowych;
 - 10) przewłaszczenie rzeczy ruchomych lub papierów wartościowych, tj. przeniesienie na Bank przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomych lub papierów wartościowych;
 - 11) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych oraz na prawach;
 - 12) zastaw zwykły na rzeczach ruchomych, na prawach, wekslach, wkładach pieniężnych i oszczędnościowych;
 - 13) kaucję pieniężną;
 - 14) blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym;
 - 15) hipotekę;
 - 16) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, tj.:
 - a) pełnomocnictwo do dokonania potrącenia wierzytelności Banku z wierzytelnością posiadacza rachunku bankowego, gdy rachunek prowadzony jest w Banku,
 - b) pełnomocnictwo do pobrania należności Banku z rachunku bankowego, gdy rachunek ten prowadzony jest w innym banku;
 - 17) ubezpieczenie kredytu.
4. Podstawowymi formami zabezpieczenia, poza wymienionymi w ust. 2, ustanawianymi obowiązkowo są:
 - 1) pisemne oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji;
 - 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku, gdy Kredytobiorca posiada rachunek bankowy, o ile nie narusza to zawartych wcześniej przez Kredytobiorcę umów.

Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 16.

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego dla Kredytobiorcy.
2. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub osoba przez niego upoważniona, w granicach posiadanego upoważnienia.

§ 17.

Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.

§ 18.

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, na podstawie zlecenia płatniczego.
2. Realizacja zleceń płatniczych odbywa się zgodnie z zasadami krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych, w szczególności z zachowaniem przepisów prawa dewizowego.
3. Zlecenia płatnicze winny być opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: „Płatne w ciężar kredytu pomostowego udzielonego na podstawie umowy nr”.
4. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Kredytobiorcy, część kredytu może zostać przelana na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek lub wypłacona gotówką, np. w przypadku, gdy inwestycja wykonywana jest w części systemem gospodarczym.
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach, przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania poprzednio uruchomionej transzy kredytu, zgodnie z celem, na jaki udzielono kredytu.
6. Bank może uzależnić uruchomienie kolejnych transz kredytu od:
 - 1) utrzymania dobrej (nieulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu;
 - 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu;
 - 3) wyników oceny prawidłowości wydatkowania dotychczas uruchomionej kwoty kredytu;
 - 4) realizacji inwestycji zgodnie z zaakceptowanym przez Bank oraz Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia projektem.

§ 19.

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy może być zrealizowane przez Bank po sprawdzeniu jego zgodności z przeznaczeniem i w granicach udzielonego kredytu.

§ 20.

1. W przypadku, gdy otrzymana przez Kredytobiorcę dotacja przekracza kwotę zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, powstała w ten sposób różnica Bank przelewa na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę, niezwłocznie po otrzymaniu tej dotacji.
2. Jeżeli środki przelane przez Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia, po zakończeniu projektu okazały się większe od przewidywanego w umowie kredytu zadłużenia w części refinansowanej (np. w przypadku różnic kursowych przy kredytach dewizowych), powstała różnica jest zaliczana na poczet spłaty pozostałej części kredytu, tzw. nierefinansowanej. Jeżeli kredyt składa się tylko z części refinansowanej, zastosowanie ma przepis określony w ust. 1.
3. W przypadku, gdy środki przelane przez Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia, po zakończeniu projektu okazały się mniejsze od przewidzianych w umowie kredytu i nie pokrywają w całości zadłużenia Kredytobiorcy wynikającego z tytułu udzielonego kredytu pomostowego w części refinansowanej, zawarty zostaje aneks do tej umowy kredytu, przewidujący spłatę powstałej różnicy przez Kredytobiorcę.

§ 21.

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie;
- 18) następny, po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu;
- 19) całkowitej spłaty dotychczas wykorzystanego kredytu, chyba, że umowa przewiduje możliwość ponownego wykorzystania środków.

§ 22.

1. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu:
 - d) w części refinansowanej – w dniu wpływu środków z cesji umowy dotacji, przekazanych do Banku przez Instytucję Wdrażającą/ Pośredniczącą II stopnia, z zastrzeżeniem § 21 ust. 3,
 - e) w części nierefinansowanej – zgodnie z harmonogramem spłat określonym w umowie kredytu;
 - 2) przedterminowo:
 - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
 - b) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank,
 - c) w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank w umowie kredytu.

§ 23.

1. Rata lub kwota kredytu, niespłacone w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacone w niepełnej wysokości, stanowią zadłużenie przeterminowane.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia kredytu.
3. Zadłużenie przeterminowane jest oprocentowane według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującej w Banku.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia kalendarzowego po dniu, w którym zgodnie z umową kredytu miała nastąpić spłata, do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia niespłaconej kwoty kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do spłaty tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy, z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku, przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
6. W przypadku nie wyegzekwowania, w trybie określonym w ust. 5, zadłużenia znajdującego się na rachunku zadłużenia przeterminowanego, z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do przymusowego jego ściągnięcia z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami) oraz z ustanowionych innych prawnych zabezpieczeń.

§ 24.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu przed terminem w razie:
 - 1) utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę;
 - 2) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;

- 3) wypowiedzenia umowy o dotację przez Instytucję Zarządzającą/ Pośredniczącą II stopnia, bądź zaistnienia przesłanek wymienionych w w/w umowie, uprawniających w/w Instytucję do wypowiedzenia umowy o dofinansowanie lub warunkujących wypłatę dotacji;
- 4) zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek z powodu pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy;
- 5) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia;
- 6) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem, na jaki kredyt przyznano;
- 7) nieinformowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz o innych niezbędnych dokumentach, planach, bieżących sprawozdaniach finansowych i informacjach;
- 8) niemożliwienia pracownikom Banku badań i kontroli w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną sytuacji gospodarczej i finansowej;
- 9) stwierdzenia przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym zwłaszcza charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową lub złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu;
- 10) podziału, likwidacji lub zagrożenia upadłością Kredytobiorcy;
- 11) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.

2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i poręczycieli oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i poręczycieli także w innej formie (np. telexem, telefaxem), o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 dni, o ile umowa kredytu nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia wypowiedzenia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki niedoręczonej, jeżeli w umowie kredytu zastrzeżono, że pisma kierowane do Kredytobiorcy pod ostatni znany Bankowi adres uważa się za skutecznie doręczone.
4. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
5. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
 - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wiarytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu (art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów - Dz.U. Nr 149, poz. 703, z późn. zm.);
 - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy (art. 32 § 1 Prawa upadłościowego i naprawczego – ustawa z dnia 28 lutego 2003 - Dz.U. Nr 60, poz. 535, z późn. zm.).
6. W sytuacjach wymienionych w ust. 5 nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
7. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.

Postanowienia końcowe

§ 25.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w jednostkach organizacyjnych Banku, w miejscu ogólnie dostępnym;
 - 2) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – wyłącznie, gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu.
3. Pisemne zawiadomienie uważa się za skutecznie doręczone po upływie 14 dni od daty wysłania na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo do wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszystkich swoich zobowiązań wobec Banku.
5. Nie stanowią zmian warunków umowy, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 26.

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy zawartej przez Bank z Kredytobiorcą.

§ 27.

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

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Koźuchowie.**