

*Załącznik Nr 1 do Uchwały nr 9  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Koźuchowie  
z dnia 13.10.2006r.*

**REGULAMIN KREDYTOWANIA  
DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ**

**Tj. 02.05.2016 r.**

---

**KOŹUCHÓW 2006**

**Spis treści:**

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

## **Rozdział 1** **Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Regulamin kredytowania działalności rolniczej zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności rolniczej, w tym działów specjalnych produkcji rolnej.
2. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
  - 1) osobom prawnym,
  - 2) osobom fizycznym,
  - 3) jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,  
prowadzącym działalność rolniczą jako posiadacz samoistny lub zależny gospodarstw rolnych lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samoistnym lub zależnym.
4. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
  - 1) kredytów w rachunku kredytowym,
  - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
  - 3) kredytów płatniczych,
  - 4) kredytów rewolwingowych,
  - 5) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność rolniczą,
  - 6) udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych,
  - 7) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, w tym pożyczek.

### **§ 2**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Kozuchowie;
- 2) Oddział - oddział i filia oddziału, ;
- 3) działalność rolnicza – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
- 4) gospodarstwo rolne – w rozumieniu przepisu art. 55<sup>3</sup> ustawy z dnia 23.04.1964r. Kodeks cywilny (kc) z późniejszymi zmianami tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 5) działy specjalne produkcji rolnej - uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin "in vitro", fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 6) nieruchomości rolne – w rozumieniu art.46 kc, są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie

- w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
- 7) nieruchomość komercyjna – nieruchomość, której budowa lub sposób wykorzystania jest zgodny z planem zagospodarowania przestrzennego danego obszaru i służy do wykonywania działalności gospodarczej oraz stanowi odrębną własność firmy lub jej właściciela;
  - 8) nieruchomość osobista – nieruchomość, której budowa i sposób wykorzystania jest jednoznacznie określony jako na cele mieszkaniowe, stanowiąca odrębną własność;
  - 9) posiadacz samoistny lub zależny – posiadacz w rozumieniu art. 336 kc,
  - 10) Klient - podmiot, o którym mowa w §1 ust.3, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych,
  - 11) Wnioskodawca - Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4,
  - 12) Kredytobiorca – strona (określona w §1 ust.3) umowy kredytu lub innej umowy, o której mowa w §1 ust. 4,
  - 13) Poręczyciel – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu,
  - 14) rezydent - osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych,
  - 15) nierezydent - osoba mająca status nierezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych,
  - 16) kredyt - kredyty i inne transakcje kredytowe określone w § 1 ust.4.,
  - 17) waluta kredytu – waluta w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu,
  - 18) waluta płatności – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie w jakiej mają być dokonywane płatności,
  - 19) waluty wymienne – wybrane waluty obce w świetle obowiązujących przepisów dewizowych,
  - 20) rachunek bieżący – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności oraz do ewidencji wypłat i spłat kredytu,
  - 21) rachunek walutowy - rachunek służący do gromadzenia przez Klientów walut wymiennych i dokonywania rozliczeń pieniężnych,
  - 22) okres wykorzystania kredytu - określony w umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub jej części do dnia poprzedzającego oznaczony w umowie termin spłaty kredytu;
  - 23) okres spłaty kredytu - okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami,
  - 24) okres kredytowania - okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami,
  - 25) okres wypowiedzenia kredytu - okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części,
  - 26) ostateczny termin spłaty kredytu - ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kapitału lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami,
  - 27) termin uruchomienia kredytu - określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy,

- 28) wymagalność kredytu - wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub terminu wypowiedzenia kredytu.
- 29) Taryfa – „Taryfa opłat i prowizji Banku Spółdzielczego w Kozuchowie.
- 30) Tabela – „Tabela oprocentowania kredytów”.

### § 3

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

### § 4

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 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,
- 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
  - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności rolniczej Kredytobiorcy,
  - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na:
    - zakup i modernizację maszyn i urządzeń służących do prowadzenia działalności, o której mowa w § 1 ust.3,
    - finansowanie inwestycji budowlanych służących prowadzeniu działalności, o której mowa w § 1 ust.3,
    - zakup inwentarza żywego, służącego do prowadzeniu działalności, o której mowa w § 1 ust.3,
    - zakup nieruchomości rolnych, służących prowadzeniu działalności, o której mowa w § 1 ust.3,
- 3) ze względu na rodzaj waluty:
  - a) w złotych,
  - b) w walucie wymiennej (EUR, USD),
- 4) kredytowej linii hipotecznej,
- 5) pożyczek.

### § 5

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

### § 6

- 1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
- 2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt 1-3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:

- 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu i
- 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 pkt 1 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności rolniczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu bez podawania przyczyn.
5. Bank może udzielić kredytu nierezydentowi po spełnieniu przez niego następujących warunków:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu (np. gwarancją banku zagranicznego, będącego korespondentem Banku, depozytem środków pieniężnych na rachunku Banku) lub, gdy
  - 2) zabezpieczenie spłaty kredytu będzie ustanowione przez osobę trzecią, bądź na majątku osoby trzeciej, będącej rezydentem.
6. Bank może udzielić kredytu osobie ograniczonej w zdolności do czynności prawnych pod warunkiem udzielenia na to zgody przedstawiciela ustawowego tej osoby lub sądu, stosownie do właściwych przepisów.

## **Rozdział 2**

### **Zasady pobierania opłat prowizji i oprocentowania**

#### **§ 7**

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. Skreślony.
3. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Kredytobiorcą - w granicach wyznaczonych obowiązującą Uchwałą Zarządu Banku w sprawie oprocentowania kredytów, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.
4. W okresie trwania umowy o kredyt, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się zmienną stopę procentową. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego,
  - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzenia,
  - 3) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
  - 4) zmiany stawek WIBOR, LIBOR, EURIBOR,
  - 5) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych,
  - 6) zmiany waluty kredytu.
5. Zmiana oprocentowania może nastąpić również 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.
6. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub anektowania tej umowy.
7. O zmianie stopy procentowej Bank będzie informował na tablicy ogłoszeń w lokalach Banku oraz powiadamiał Kredytobiorcę i poręczycieli na piśmie.

### § 7a

1. Bank stosuje również oprocentowanie według stawki zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i marży Banku.
2. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR wskazanej w ust. 1. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.
3. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 3 M ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania i publikowana na koniec każdego miesiąca.
4. Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca.
6. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR, Bank będzie informował w sposób ogólnie dostępny w jednostkach Banku.

### § 8

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w umowie. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

### § 9

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Koźuchowie dla klientów instytucjonalnych”.
2. Rodzaje i wysokość prowizji ustalane są w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, w granicach ustalonych w wyżej wymienionej taryfie
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem na rachunek Banku lub gotówką w kasie Banku.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa umowa kredytowa.
5. Uchwały Zarządu Banku dotyczące opłat i prowizji podawane są do publicznej wiadomości w lokalach Banku.
6. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji w czasie trwania umowy. Zmiana może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
  - 1) zmiany sytuacji gospodarczej kraju,
  - 2) zmiany wewnętrznych kosztów obsługi klientów przez Bank,
  - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywanej czynności,
  - 4) zmiany wynikającej z dostosowania oferty Banku do ofert konkurencyjnych,
  - 5) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Banku.

### **Rozdział 3** **Wniosek kredytowy**

#### **§ 10**

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa w Oddziale / Banku wniosek sporządzony według wzoru ustalonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej. Wniosek kredytowy powinien zawierać m.in.:
  - 1) pełną nazwę Klienta lub imię i nazwisko Klienta oraz jego siedzibę (adres),
  - 2) rodzaj transakcji (kredyt, gwarancja, poręczenie, inne),
  - 3) wnioskowaną kwotę kredytu i walutę,
  - 4) cel (przeznaczenie) kredytu,
  - 5) okres kredytowania,
  - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu,
  - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu,
  - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i udzielonych poręczeniach,
  - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie :
  - 1) do 7dni roboczych – w odniesieniu do kredytów, gdy łączne zaangażowanie Banku nie przekracza 100.000 zł udzielanych rolnikom i osobom prowadzącym działalność specjalnej produkcji rolnej oraz pożyczek,
  - 2) do 14 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów obrotowych i kredytowej linii hipotecznej,
  - 3) do 21 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych, gdy łączne zaangażowanie Banku przekracza 100.000 zł,
  - 4) do 3 dni roboczych w odniesieniu do kredytów płatniczych,licząc od daty złożenia wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.  
W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
3. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Oddział/Bank.

#### **§ 11**

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 (Dz. Ustaw nr 133, poz. 883) – w trybie obowiązującym w Banku.

### **Rozdział 4** **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 niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
  - 1) numer i datę zawarcia,
  - 2) strony umowy,



- 3) kwotę i walutę kredytu,
  - 4) cel, na który kredyt został udzielony,
  - 5) zasady i termin spłaty kredytu,
  - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
  - 7) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
  - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
  - 10) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje,
  - 11) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy,
  - 12) rodzaj dokumentów finansowych Kredytobiorcy, które jest zobowiązany dostarczać i terminy ich składania w Banku.
3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

### § 13

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek należnych Bankowi w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu i w całym okresie istnienia wierzytelności Banku z tego tytułu wobec Kredytobiorcy oraz zwolnienia tych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie prawo do żądania zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

### § 14

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,
- 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu,
- 3) waluta kredytu,
- 4) terminy spłaty rat kredytu,
- 5) końcowy termin spłaty kredytu.

### § 15

1. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy istnieje możliwość zmiany waluty udzielonego kredytu.
2. Zmiana waluty kredytu wymaga zgody Banku, podpisania odpowiedniego aneksu do umowy kredytu oraz zapłacenia prowizji.
3. Częstotliwość, z jaką przewalutowany może zostać kredyt uzależniona jest od okresu kredytowania. W przypadku kredytów:
  - 1) krótkoterminowych zmiana waluty może nastąpić do dwóch razy w ciągu trwania umowy kredytu,
  - 2) średnio- i długoterminowych do dwóch razy w roku w całym okresie kredytowania.

### § 16

1. Zmiana waluty kredytu możliwa jest jedynie w dniu następnym po terminie spłaty odsetek określonym w umowie kredytu.
2. Przewalutowaniu podlega niespłacona kwota kredytu.
3. W przypadku zmiany waluty kredytu:
  - 1) ze złotych polskich na walutę wymienną - stosuje się obowiązujący w Banku, w dniu dokonania przewalutowania, kurs kupna dewiz dla waluty, na którą kredyt został przewalutowany,
  - 2) z waluty wymienną na złote polskie - stosuje się obowiązujący w Banku, w dniu dokonania przewalutowania, kurs sprzedaży dewiz dla waluty, z której kredyt został przewalutowany,
  - 3) z jednej waluty wymienną na inną walutę wymienną - stosuje się obowiązujące w Banku w dniu dokonania przewalutowania: kurs sprzedaży dewiz dla waluty, w której kredyt został udzielony oraz kurs kupna dewiz dla waluty, na którą kredyt ma zostać przewalutowany.

#### **§ 17**

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, opłat i prowizji, które następują w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

#### **§ 18**

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

#### **§ 19**

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

### **Rozdział 5**

#### **Wykorzystanie i spłata kredytu**

#### **§ 20**

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy. Odrębnego rachunku kredytowego nie otwiera się w przypadku udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
2. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub w granicach umocowania, osoba przez niego upoważniona. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa umowa tego rachunku.

#### **§ 21**

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Uruchomienie kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków określonych w umowie o kredyt.
3. Wykorzystanie kredytu może nastąpić poprzez:
  - 1) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez

- Kredytobiorcę rachunek,
- 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego lub bieżącego – w przypadku kredytu w rachunku bieżącym - faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę,
  - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
  - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu - w uzasadnionych przypadkach.
4. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji lub działalności eksploatacyjnej dokonywanych w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: "płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...".
  5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami umowy kredytu.
  6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego kredytu rewalwingowego, w szczególności od:
    - 1) utrzymania dobrej (nie ulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu,
    - 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu,
    - 3) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.

## § 22

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy może być zrealizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.

## § 23

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

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

## § 24

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

## § 25

1. Kredyty podlegają spłacie:
  - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu,
  - 2) przedterminowo:
    - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
    - b) w przypadku wypowiedzenia kredytu przez Bank,

2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
3. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.

## **Rozdział 6**

### **Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek**

#### **§ 26**

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na koncie odsetek zapadłych.
2. Rata lub kwota kredytu, niespłacone w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacone w niepełnej wysokości, stanowią zadłużenie przeterminowane.
3. Zadłużenie przeterminowane liczone jest dnia następującego po dniu, w którym spłata miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie.
4. Zadłużenie przeterminowane jest oprocentowane wg stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującej w Banku.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz niespłaconych w terminie odsetkach, o których mowa w ust.1, Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia kredytu.
6. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Koźuchowie która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.
7. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności oraz odsetek, o których mowa w ust.1 bez dyspozycji Kredytobiorcy z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
8. W przypadku nie wyegzekwowania - w trybie określonym w ust.6 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do przymusowego ich ściągnięcia z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami) oraz z innych ustanowionych zabezpieczeń.

#### **§ 27**

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:
  - 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu,
  - 2) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia,
  - 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano,
  - 4) nie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno - finansową Kredytobiorcy, oraz nie składania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji,
  - 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej,

- 6) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
  - 7) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
  - 8) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem,
  - 9) otrzymaniu przez Bank informacji o zagrożeniu faktem zaprzestania przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności rolniczej, bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji lub upadłości<sup>1</sup> albo też złożeniu przez niego lub osoby trzecie prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku w tej sprawie.
2. O wypowiedzeniu umowy kredytu lub obniżeniu kwoty przyznanego kredytu Bank pisemnie powiadamia Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy oraz Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu także w innej formie (np. teleksem, telefaksem), o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia lub umów zabezpieczenia.
  3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, o ile umowa kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia wypowiedzenia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki nie doręczonej, jeżeli w umowie kredytowej zastrzeżono, że pisma kierowane do Kredytobiorcy pod ostatni znany Bankowi adres uważa się za skutecznie doręczone.
  4. W okresie wypowiedzenia Bank nie dopuszcza do wykorzystania kredytów przyznaných i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
  6. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
    - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu (art.14 ust.3 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów - Dz. U. Nr 149, z 1996r, poz.703 z późn., zm.),
    - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy obejmującej likwidację majątku upadłego art. 91 ust.1 ustawy z dnia 28.02.2003 Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60,z 2003r, poz.535 z późn. zm).Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1) i 2) nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
  7. Bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia jego upadłością, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
  8. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.

## **§ 28** **Skreślony**

---

<sup>1</sup> Przypadek upadłości nie dotyczy osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne

## **Rozdział 7** **Postanowienia końcowe**

### **§ 29**

Bank może stosować odmienne zasady i warunki kredytowania w przypadku udzielania kredytów na podstawie odrębnie zawieranych umów z innymi instytucjami.

### **§ 30**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym.
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 wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku.
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.

### **§ 31**

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