

**REGULAMIN KREDYTOWANIA
KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W RABIE WYŻNEJ**

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej, 34-721 Raba Wyżna nr 30, e-mail: kontakt@bsrabawyzna.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym, w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000118753, NIP 7351008189, REGON 000499703
2. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Kredytu i wiąże Strony od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
3. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
4. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy - zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej;
- 3) **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 4) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- 5) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 6) **dzień spłaty kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 7) **dzień udostępnienia kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego zgodnie z Umową, kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- 8) **gospodarstwo rolne** – grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią zorganizowaną całość gospodarczą, oraz z prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego w którym powierzchnia nieruchomości rolnej jest nie mniejsza niż 1 ha;
- 9) **karencja w spłacie kapitału** – określony w Umowie kredytu okres od dnia wejścia w życie Umowy do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 10) **Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 11) **Klient rozpoczynający działalność** – Klient, który prowadzi działalność krócej niż jeden rok obrotowy;
- 12) **Klient wewnętrzny** – Klient, który aktualnie korzysta oraz w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie kredytu, korzystał z oferty produktowej Banku;
- 13) **Klient zewnętrzny** – Klient, który nie jest Klientem wewnętrznym;
- 14) **kredyt / transakcja kredytowa** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
- 15) **kredyt odnawialny** – kredyt, którego splotaona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty kredytu;
- 16) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę kredytu;
- 17) **LTV (Loan to Value)** – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie kredytu;
- 18) **łącznie zaangażowanie Banku** – suma wierzytelności Banku i udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych z tytułu zawartych transakcji kredytowych oraz kwot transakcji wnioskowanych będących przedmiotem podejmowanych decyzji kredytowych, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych, przy czym dla transakcji wykupu wierzytelności leasingowych do łącznego zaangażowania przyjmuje się zdyskontowaną wierzytelność leasingową. Do łącznego zaangażowania Banku nie wlicza się odsetek, opłat i prowizji należnych Bankowi;
- 19) **Mechanizm podzielonej płatności/MPP** – mechanizm polegający na zarachowaniu kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury na Rachunek VAT oraz całości lub części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z tej faktury na rachunek bankowy do którego jest przyporządkowany Rachunek VAT albo rozliczenie faktury w inny sposób, na podstawie MPP wprowadzonego ustawą z dnia 15.12.2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2018r. poz. 62 i obowiązuje od 1 lipca 2018 r.);
- 20) **nierezydent** – Klient nie będący rezydentem;
- 21) **Bank** – tj.: jednostka organizacyjna, odpowiedzialna w szczególności za realizację zadań komercyjnych, wynikających z planu finansowego oraz planu sprzedaży Banku
- 22) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kredytu;
- 23) **okres wykorzystania kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu / pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu, określonego w Umowie;
- 24) **okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres zgodnie z Prawem bankowym (7-dniowy lub 30-dniowy) lub inny określony w Umowie kredytu, liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu;
- 25) **okres udostępnienia kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;

- 26) podmioty powiązane** – podmioty powiązane personalnie / osobowo, kapitałowo lub organizacyjnie, względem których można wykazać, że przynajmniej jeden z nich bezpośrednio lub pośrednio wywiera znaczący wpływ na pozostałe lub które stanowią dla Banku jedno ryzyko ze względu na to, że problemy finansowe jednego z nich, w szczególności problemy z pozyskaniem źródeł finansowania lub spłatą zobowiązań, mogą mieć wpływ na pogorszenie zdolności do pozyskiwania źródeł finansowania lub spłatą zobowiązań przez któregokolwiek z pozostałych;
- 27) 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 w formie poręczenia według prawa cywilnego lub prawa wekslowego;
- 28) rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
- 29) Rachunek VAT** – otwierany przez Bank do rachunku rozliczeniowego/ pomocniczego Klienta jeden rachunek VAT zgodnie z art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2018r., poz. 2187, z późn.zm.);
- 30) Regulamin** – Regulamin kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej;
- 31) rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jako rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe Dz. U. z 2019r., poz. 160, z późn. zm.);
- 32) rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (Dz.U. z Dz.U. z 2018r., poz. 1405, z późn. zm.) oraz co najmniej 5 lat zamieszkałą w gminie na obszarze której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca to gospodarstwo osobiście;
- 33) Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca;
- 34) Tabela oprocentowania / Tabela** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 35) Taryfa opłat i prowizji / Taryfa** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 36) transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 37) uruchomienie kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 38) Umowa / Umowa kredytu** – umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
- 39) waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- 40) warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę kredytu zgodnie z postanowieniami Umowy;
- 41) WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11⁰⁰ na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
- 42) Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym;
- 43) zabezpieczenie** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku, wynikających z Umowy kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie kredytu;
- 44) zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 45) zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku.

UMOWA KREDYTU

§ 3.

Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających Umowy Kredytu.

§ 4.

1. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
 - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
 - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
 - 5) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku bieżącego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego, przed uruchomieniem Kredytu, który do dnia spłaty Kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.

2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
3. Bank ma prawo zatrzymać w swojej dokumentacji kopie dokumentów złożonych wraz z wnioskiem bądź dołączonych później, również w przypadku odmowy przyznania kredytu.
4. Na wniosek Klienta ubiegającego się o kredyt, Bank jest zobowiązany do sporządzenia pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, wskazując czynniki mające wpływ na wynik dokonanej oceny zdolności kredytowej, pobierając z tego tytułu od Klienta opłatę zgodną z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji.
5. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBOWIĄZKI BANKU

§ 5.

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
2. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 6.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - d) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - e) udzielanych poręczeniach,
 - f) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - g) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - h) tożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego lub postępowania egzekucyjnego;
 - i) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;

- 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w Jego siedzibie w celu zbadania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania Kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. W razie zaniechania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby, pisma wysyłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres/siedzibę pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
 3. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

KOSZTY KREDYTU

§ 7.

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizje i opłaty bankowe;
- 2) odsetki naliczane od kapitału Kredytu.

§ 8.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie opłat i prowizji, stanowiącej załącznik do Umowy Kredytu.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.

§ 9.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie Kredytu.
2. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w oparciu o stawkę podstawową, którą jest WIBOR, powiększoną o marżę Banku.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

ZABEZPIECZENIA

§ 10.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - a) nie dotrzymania warunków Umowy Kredytu;
 - b) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - c) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości;
 - d) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.

6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza Kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 11.

1. Uruchomienie Kredytu (wypłata Kredytu) następuje po spełnieniu warunków wykorzystania, określonych w Umowie kredytu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie Kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata Kredytu byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem;
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytu lub innej umowy kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
 - 3) wpłynęła ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej w oparciu o niniejszy Regulamin;
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
 - 5) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Kredytu określone w Umowie;
 - 6) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, naprawcze lub likwidacyjne;
 - 7) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe.
3. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty kredytu.
4. Kredytem może dysponować Kredytobiorca. W odniesieniu do kredytów ewidencjonowanych w rachunku bieżącym, uprawnienia do dysponowania środkami z kredytu w rachunku bieżącym mają osoby umocowane, zgodnie z umową rachunku, do dysponowania tym rachunkiem.
5. Udzielony Kredyt wypłacany jest w całości lub w transzach, zgodnie z warunkami zawartymi w Umowie na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie ustalonej w Umowie.
7. W przypadku udzielenia kredytu na spłatę kredytu w innym banku, Bank przekazuje środki z kredytu na rachunek wskazany do spłaty tych zobowiązań Kredytobiorcy.
8. Kredyt wykorzystywany w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy wymaga dokonania przez Bank oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu. Sporządzoną notatkę z dokonanej oceny wykorzystania transzy kredytu należy załączyć do dokumentacji kredytowej.
9. Od dnia 1 lipca 2018 r., wykorzystanie kredytu może nastąpić w dwóch wariantach:
 - a) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP) – wynikającego z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r., poz. 62);
 - b) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).

Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej.

SPŁATA KREDYTU

§ 12.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa kredytu.
2. Za datę spłaty Kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 2) prowizje i opłaty związane z obsługą Kredytu;
 - 3) odsetki przeterminowane;
 - 4) odsetki bieżące;
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe;
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty Kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty Kredytu).

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§ 13.

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie Kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę oraz Poręczycieli pisemnie, w formie monitu.
7. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy, jak i do Poręczyciela, Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU

§ 14.

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy Kredytu:
 - 1) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie Kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową Kredytu wykorzystywania Kredytu;
 - 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie Kredytu jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy Kredytu;
 - 3) wykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu, umów prawnych zabezpieczeń lub Regulaminu;

- 4) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
 - 5) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w Umowie Kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową Kredytu, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
 - 6) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić, w ocenie Banku, zagrożenie terminowej spłaty Kredytu;
 - 7) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzycielność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzycielności;
 - 8) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Kredytu;
 - 9) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia Umowy Kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
 - a) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; i/lub
 - b) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; i/lub
 - c) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; i/lub
 - d) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
 - e) podnieść wysokość oprocentowania Kredytu (tj. marżę Banku); i/lub
 - f) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§ 15.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie

zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.

2. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy kredytu.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku naruszenia warunków udzielenia kredytu przez Kredytobiorcę, opisanych w Umowie i w Regulaminie.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
5. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie Kredytu.

§ 16.

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
 - 2) Umowa kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego Kredytu.

§ 17.

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia Kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§ 18.

W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi zmarłego / spadkobiercami/ postanowi inaczej.

§ 19.

1. Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzycielności z wierzycielnościami Kredytobiorcy wobec Banku.
2. Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzycielności na podmioty trzecie.

ZMIANY REGULAMINU

§ 20.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego

ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;

- 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 21.

Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym na zasadach zawartych w Załączniku nr 9 do Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej.

§ 22.

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy kredytu.
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§ 23.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana na ostatni podany adres, listem poleconym za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w
Rabie Wyżnej**

Uchwała Nr 1/6/15/2019
Prot. 15/2019

Zarządu Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej
z dnia 25.06.2019r.