

**Regulamin udzielania kredytów pomostowych na
finansowanie projektów objętych dofinansowaniem ze
środków Unii Europejskiej
w Banku Spółdzielczym w Kolnie**

Postanowienia ogólne

§1

Regulamin udzielania kredytów pomostowych zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Kolnie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów pomostowych finansujących projekty współfinansowane ze środków UE w ramach funduszy wspierających rozwój gospodarczy wszystkich krajów UE oraz Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO).

§2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
Przez użyte w metryce określenia rozumie się:

- 1) **Beneficjent / Wnioskodawca** – podmiot, który na warunkach określonych w *Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych*, może starać się o udzielenie kredytu inwestycyjnego i zamierza realizować (bądź realizuje) inwestycje współfinansowane dotacjami z Funduszy Europejskich (z wyłączeniem kredytu na innowacje technologiczne) lub z programów wspólnotowych;
- 2) **część pomostowa kredytu pomostowego / refinansowana część kredytu pomostowego** – część kredytu pomostowego 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;
- 3) **część uzupełniająca kredytu pomostowego/nierefinansowana część kredytu** – część kredytu pomostowego, którego spłata następuje ze środków własnych Kredytobiorcy;
- 4) **dofinansowanie** – wartość dotacji udzielona Beneficjentowi na warunkach określonych w umowie o dofinansowanie. Dofinansowanie może być udzielone w dwóch formach: refundacji poniesionych wydatków kwalifikowanych i/lub zaliczki poniesionych wydatków kwalifikowanych;
- 5) **dotacja** – bezzwrotna pomoc finansowa, przeznaczona na sfinansowanie części wydatków kwalifikowanych, poniesionych w związku z realizacją inwestycji na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie;
- 6) **Fundusze Europejskie** – fundusze wspierające rozwój gospodarczy wszystkich krajów Unii Europejskiej;
- 7) **Instytucja** – Instytucja Wdrażająca / Instytucja Pośrednicząca, odpowiedzialna za realizację części lub całości zadań związanych z realizacją programów operacyjnych;
- 8) **koszty kwalifikowane** – koszty realizacji projektu, które mogą podlegać współfinansowaniu w ramach programu krajowego/regionalnego lub wspólnotowego, określone przez Instytucję Zarządzającą;
- 9) **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;

- 10) **Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO)** – polski program reform inwestycji będący częścią unijnego instrumentu, mający na celu wspierać odbudowę potencjału rozwojowego gospodarki utraconego w wyniku pandemii COVID-19, wzmocnić konkurencyjność i podnieść poziom życia społeczeństwa.
- 11) **kredyt pomostowy** – kredyt przeznaczony na finansowanie projektu w ramach właściwego Programu, o którym mowa w § 1;
- 12) **programy operacyjne** – krajowe, regionalne lub ponadregionalne dokumenty służące realizacji polityki spójności Unii Europejskiej;
- 13) **wydatki kwalifikowane** – koszty realizacji inwestycji, które mogą podlegać współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;
- 14) **wydatki niekwalifikowane** – koszty realizacji inwestycji, które nie podlegają współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;
- 15) **promesa** – promesa kredytowa będąca przyrzeczeniem Banku do udzielenia kredytu pomostowego Biznes po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków wskazanych w promesie;
- 16) **refundacja** – forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest po poniesieniu przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie;
- 17) **umowa o dofinansowanie** – umowa zawarta między Beneficjentem a Instytucją Wdrażającą / Pośredniczącą, której przedmiotem jest udzielenie dofinansowania na realizację inwestycji;
- 18) **zaliczka** – forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest przed poniesieniem przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie.

§3

Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:

- 1) osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, lub rolnikom i domownikom 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 zarządzania ryzykiem kredytowym Banku oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.
2. Przedmiotem kredytowania pomostowego mogą być projekty podejmowane:
 - a) w latach 2014-2020,
 - b) w latach 2021-2027współfinansowane 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 15 lat,
- 2) ze względu na rodzaj waluty w złotych.
- 3) ze względu na zakres finansowania i źródła spłaty:
 - a) kredyt pomostowy przeznaczony na sfinansowanie do 100% przewidywanych kosztów realizacji projektu, obejmujący część pomostową spłacaną z uzyskanego dofinansowania i uzupełniającą spłacaną ze środków własnych.
 - b) Dopuszcza się przeznaczenie dofinansowania na inny cel niż spłata części pomostowej kredytu
- f) zakup nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej;
- g) zakupione materiały i urządzenia;
- h) poniesionych nakładów na realizację projektu wykonanych systemem gospodarczym, udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym.
- 6) Do środków własnych nie zalicza się środków pochodzących z kredytu bankowego, pożyczki, dotacji lub innych zobowiązań Klienta, z wyłączeniem przypadku opisanego w pkt. 5 ppkt e.
- 7) Klient zobowiązany jest zaangażować środki własne na etapie rozpoczęcia realizacji danego przedsięwzięcia i udokumentować je po podjęciu decyzji kredytowej a przed uruchomieniem kredytu pomostowego. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy, zgodnie z decyzją kredytową.
- 8) W przypadku zakupu środka trwałego na podstawie faktury wyrażonej w walucie obcej, do wyliczenia kwoty faktury stosuje się kurs średni NBP z dnia złożenia wniosku kredytowego.

§6

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest:
 - 1) posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
 - 2) spełnienie przez Wnioskodawcę wymagań właściwego Programu wymienionego w § 1.
- 1) Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
- 2) Kredyt, wraz ze środkami własnymi Kredytobiorcy, powinien zapewnić pełne sfinansowanie realizowanego przedsięwzięcia.
- 3) Wymagany minimalny udział środków własnych Klienta w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi¹ **10%** wartości przedsięwzięcia.
- 4) wkład własny nie jest wymagany w przypadku zastosowania jednej lub kilku form zabezpieczeń w łącznej wysokości stanowiącej wnioskowaną kwotę kredytu. Do w/w form zabezpieczeń należą formy zabezpieczeń wskazane w załączniku nr 68 „Wskaźniki korygujące wartości przyjętych zabezpieczeń” do Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kolnie, dla których wskaźnik korygujący wynosi 100%), w szczególności:
 - a) kaucja środków pieniężnych;
 - b) gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - c) rachunek lokaty w innym banku (w walucie transakcji) wraz z blokadą lokaty i pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
 - d) wierzytelności z rachunku lokaty.
- 5) Do środków własnych Klienta zalicza się m.in.
 - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych;
 - b) wartość dokumentacji technicznej (udokumentowany koszt nabycia względnie opracowania dokumentacji dla finansowanego projektu);
 - c) wartość posiadanych materiałów i urządzeń, nieruchomości przeznaczonej do celów wykonywania działalności gospodarczej, związanych z realizowanym projektem;
 - d) wartość zrealizowanych i opłaconych nakładów inwestycyjnych przed uzyskaniem kredytu bankowego;
 - e) pożyczki od udziałowca/udziałowców Kredytobiorcy, od podmiotów lub osób powiązanych z Kredytobiorcą.
2. Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) przedstawienia programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. 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

§7

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku.
2. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości stawki bazowej WIBOR 3 miesięczny.
3. Stawka WIBOR 3 miesięczny jest ustalana jako stawka średnia za okres jednego miesiąca i publikowana przez Bank na koniec każdego okresu (dotyczy umów zawartych do dnia 08.09.2024 r.)
4. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 3 miesięcznego notowana i ustalana jest na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca. (dotyczy umów zawartych od dnia 09.09.2024 r.)
5. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia okresu, tj. ostatniego dnia miesiąca
6. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.
7. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR Bank będzie informował na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku

§8

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystywania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane

¹ Z zastrzeżeniem postanowień – części „Stosowane zabezpieczenia”, w zakresie poziomu LtV i poziomu wkładu własnego.

przez Kredytobiorcę miesięcznie, w terminach ustalonych w umowie kredytu. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość pobierania odsetek w innych okresach.

3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.
5. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.

§9

1. Bank pobiera prowizję i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie opłat i prowizji produktów bankowych w Banku Spółdzielczego w Kolnie dla Rolnika oraz Taryfie opłat i prowizji produktów bankowych w Banku Spółdzielczego w Kolnie dla Klientów Instytucjonalnych, obowiązujących w Banku.
2. Rodzaj, sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określona są w umowie kredytu.
3. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
4. Bank jest uprawniony do zmiany stawek opłat i prowizji bankowych lub wprowadzenia dodatkowych opłat i prowizji, polegających na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany taryfy:
 - 1) zmiany wewnętrznych kosztów obsługi klientów przez Bank,
 - 2) zmiany zakresu lub formy wykonywanej czynności,
 - 3) zmiany wynikającej z dostosowania oferty Banku do ofert konkurencyjnych,
 - 4) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Banku.
5. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego lub kredytowego, zapłacona gotówką w kasie Banku lub uregulowana przelewem.
6. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
7. Stawki pobieranych opłat i prowizji podawane są do publicznej wiadomości w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku <https://www.bskolno.pl>
8. Wszelkie koszty powstałe w związku z wykonywaniem umowy kredytu, a w szczególności związane z:
 - 1) ustanowieniem zabezpieczeń kredytu;
 - 2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia;
 - 3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia;
 - 4) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia;
 - 5) postępowaniem windykacyjnym ponosi Kredytobiorca.

Wniosek kredytowy

§10

1. 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.
2. 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.
3. Warunki udzielenia kredytu mogą być negocjowane z uwzględnieniem propozycji Wnioskodawcy i postanowień niniejszego Regulaminu.
4. Okres rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu wynosi maksymalnie 21 dni licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez 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, w trybie obowiązującym w Banku.

§12

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

§13

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) 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.

§14

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.

§15

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 warunków dodatkowych lub po uprawomocnieniu się decyzji lub postanowień związanych z zabezpieczeniem kredytu.

§16

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Zabezpieczeniem kredytu pomostowego w części refinansowanej może być dokonana przez Kredytobiorcę cesja na Bank należności wynikających z umowy dotacji.
3. Oprócz zabezpieczenia wymienionego w ust. 2 dopuszcza się wszystkie inne formy prawnego zabezpieczenia, stosowane przez Bank, określone w instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kolnie.
4. Podstawowymi formami zabezpieczenia, poza wymienionymi w ust. 2, ustanawianymi obowiązkowo są:
 - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku, gdy Kredytobiorca posiada rachunek bankowy, o ile nie narusza to zawartych wcześniej z Kredytobiorcą umów.

Wykorzystanie i spłata kredytu

§17

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.

§18

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

§19

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, na podstawie zlecenia płatniczego.
2. Realizacja przez Bank wypłaty środków z kredytu wymaga udokumentowania zgodności realizacji dyspozycji z określonym w umowie przeznaczeniem kredytu, kopiami dokumentów płatniczych, potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku (faktury VAT, rachunki uproszczone, umowy kupna – sprzedaży), i opatrzone klauzulą: „Płatne w ciężar kredytu pomostowego udzielonego na podstawie umowy nr _____ z dnia _____” lub „Przedstawiono do rozliczenia kredytu pomostowego udzielonego na podstawie umowy nr _____ z dnia _____”.
3. Na wniosek Kredytobiorcy, kredyt może zostać przelany na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek lub wypłacony gotówką.
4. 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.

5. 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.

§20

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

§21

1. W przypadku, gdy otrzymana przez Kredytobiorcę dotacja przekracza kwotę zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, powstała w ten sposób różnicę Bank przelewa na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę, niezwłocznie po otrzymaniu tej dotacji.
2. Jeżeli środki przebrane przez Instytucję Wdrażającą/Pośredniczącą II stopnia, po zakończeniu projektu okazały się większe od przewidywanego w umowie kredytu zadłużenia w części refinansowanej, 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 przebrane przez Instytucję Wdrażającą/Pośredniczącą II stopnia, po zakończeniu projektu okazały się mniejsze od przewidzianych w umowie kredytu i nie pokryją 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.

§22

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.

§23

1. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu:
 - a) 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;
 - b) 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.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.

§24

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. W związku z opóźnieniem spłaty zaległych rat kredytu wraz z odsetkami oraz kosztami upomnień, Bank w trybie art. 75c Prawa bankowego wyznacza dodatkowo 14 dni roboczych od dnia otrzymania niniejszego wezwania na uregulowanie powyższych zaległości. Jednocześnie Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania niniejszego wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia wraz z uzasadnieniem. Kredytobiorca, może zgłosić wniosek w następującym trybie:
 - a) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku.
 - b) Pisemnie w oddziale Banku
6. 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.
7. 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.

§25

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 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-financeową lub złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na

których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu;

- 10) 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. teleksem, tele faksem), 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 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.
 - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy (art. 32 § 1 prawa upadłościowego i naprawczego – Ustawa z 28 lutego 2003 roku.
6. W sytuacjach wymienionych w pkt. 1) i 2) 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

§26

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 przysyłanie 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.
 - 5) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku (<https://www.bskolno.pl>) w zakładce eDokumenty (trwały nośnik).
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania / publikacji 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.
 6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 27

Regulamin został wprowadzony w życie od dnia 16.09.2025 r., zgodnie z uchwałą Nr 10/12/IX/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolnie z dnia 10.09.2025 r.

§ 28

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