

Regulamin udzielania kredytu inwestycyjnego „ROL- kredyt II” w Banku Spółdzielczym w Kolnie

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§1

Regulamin udzielania kredytu inwestycyjnego Rol Kredyt II zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Kolnie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty tych kredytów. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego Regulaminu kredytowania przedsiębiorców i gospodarstw rolnych w Banku Spółdzielczym w Kolnie, Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej przedsiębiorców i gospodarstw rolnych w Banku Spółdzielczym w Kolnie oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.

Rozdział 2

Warunki kredytowania.

§2

1. Kredyt jest udzielany na finansowanie działalności rolniczej związanej z produkcją rolną
2. Kwota wnioskowanego kredytu jest uwarunkowana oceną zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
3. Bank udziela kredytu w złotych na okres nie dłuższy niż 15 lat. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie kredytu. Okres karencji nie może przekroczyć 1 roku od dnia wypłaty kredytu i dotyczy wyłącznie rat kapitałowych.
4. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
5. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu wynosi co najmniej 20% wartości przedsięwzięcia w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych pozostałych, oraz 25% w przypadku ekspozycji Kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych przychodowych. Udział środków własnych musi być udokumentowany. Bank może ustalić wysokość udziału środków własnych w zależności od poziomu ryzyka transakcji oraz rodzaju, jakości i wysokości zabezpieczeń.
6. Środki własne Kredytobiorcy muszą być zaangażowane w finansowany projekt inwestycyjny i nie mogą wynikać z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku.

Rozdział 3

Przedmiot kredytowania.

§3

1. Modernizacja budynków gospodarczych i inwentarskich poprzez m. in. tworzenie nowych stanowisk dla zwierząt, zakup i montaż urządzeń do zadawania pasz, pojenia, agregatu podciśnieniowego, agregatu chłodzącego, agregatu prądotwórczego, wentylacji oraz urządzeń do usuwania obornika, budowę zbiorników na gnojowicę wraz z kanałami pod budynkiem inwentarskim, budowę płyty gnojowej ze zbiornikiem na gnojówkę ,
2. Zakup i remont urządzeń do zbioru i przygotowywania pasz dla zwierząt
3. Zakup i montaż urządzeń, budowa obiektów służących do zasilania w wodę i uzdatniania wody w obrębie gospodarstwa rolnego,
4. Zakup maszyn i urządzeń do gospodarki odchodami zwierzęcymi,
5. Zakup, rozbudowa i budowa budynków gospodarczych i inwentarskich wraz z infrastrukturą,

6. Adaptacja budynków gospodarczych na budynki inwentarskie,
7. Zakup gruntów,
8. Spłata kredytu inwestycyjnego w Banku Spółdzielczym w Kolnie oraz w innych bankach.
9. Refinansowanie poniesionych wydatków na cele wyżej wymienione (maksymalnie do 6 miesięcy od dnia zapłaty),
10. Zakup innych urządzeń związanych z prowadzoną produkcją rolną,
11. Zakup zwierząt inwentarskich.

Rozdział 4

Podstawowe zasady oprocentowania, pobierania prowizji i opłat.

§4

1.

1. Oprocentowanie kredytu ustalone 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. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego m-ca i publikowana na koniec każdego okresu przez Bank (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. pierwszy dzień m-ca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
6. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR, Bank będzie informował na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku oraz na stronach internetowych Banku

§5

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
3. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocenowanym rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.

§6

1. Bank pobiera prowizje 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, obowiązującej w Banku.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji.
3. 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.
4. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego lub kredytowego, zapłacona gotówką w kasie Banku lub uregulowana przelewem.
5. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określona jest w umowie kredytu.
6. Stawki pobieranych opłat i prowizji podawane są do

Rozdział 5

Wniosek kredytowy §7

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 określonymi w Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej przedsiębiorców i gospodarstw rolnych.
2. Kredyt może zostać udzielony Klientowi, który posiada zdolność kredytową, ustaloną w oparciu o stosowaną w Banku metodykę badania zdolności kredytowej z uwzględnieniem wnioskowanych warunków transakcji kredytowej.
3. Okres rozpatrywania przez Bank wniosku o udzielenie kredytu wynosi maksymalnie 21 dni roboczych, licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez Bank.
4. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrywania wniosku może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
5. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie powiadamiany przez Bank.

§ 8.

Bank jest zobowiązany do poinformowania Wnioskodawcy/ Kredytobiorcy, Poręczycieli oraz innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, w tym również współmałżonków wyżej wymienionych osób, będących osobami fizycznymi o:

- 1) przetwarzaniu ich danych osobowych w celu:
 - a) zawarcia i realizacji transakcji, oraz
 - b) prowadzenia działań marketingowych, pod warunkiem wyrażenia na to zgody przez osobę, której dane te dotyczą;
- 2) nieudostępnianiu tych danych osobowych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych i innych przepisach powszechnie obowiązujących;
- 3) prawach osoby udostępniającej swoje dane do wglądu oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

Rozdział 6

Umowa kredytowa § 9

1. W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej Bank podpisuje z Kredytobiorcą umowę kredytu oraz przyjmuje zabezpieczenie spłaty kredytu.
2. 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.
3. Umowa kredytu, pod rygorem nieważności sporządzana jest w formie pisemnej.
4. 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.
5. 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) wysokość i zasady spłacania odsetek,

- 3) terminy i wysokość spłat rat kredytu,
- 4) końcowy termin spłaty kredytu.

§ 10

Wnioskodawca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.

Rozdział 7

Wykorzystanie i spłata kredytu §11

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.

§12

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

§13

1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, zgodnie z warunkami określonymi w umowie kredytu.
2. Wykorzystanie kredytu może nastąpić poprzez:
 - a) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek,
 - b) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę,
 - c) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - d) wypłatę gotówki,
3. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji dokonywanej w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: „płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego - ROL - kredyt II - udzielonego na podstawie umowy nr ”.*/ „przedstawiono do rozliczenia kredytu inwestycyjnego - ROL - kredyt II - udzielonego na podstawie umowy nr..... ”.*/
4. 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.
5. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu w szczególności od:
 - a) utrzymania dobrej (nieulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu;
 - b) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu;
 - c) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu w oparciu o:
 - a. faktury VAT,
 - b. umowy kupna sprzedaży,
 - c. umowy sprzedaży zawarte w formie aktu notarialnego,
 - d. rachunki wystawione zgodnie z odrębnymi przepisami,
 - e. wycenę osoby posiadającej uprawnienia budowlane,
 - f. notatkę z kontroli przeprowadzonej w gospodarstwie przez pracownika banku.
6. Rozliczenie min. 50% kwoty udzielonego kredytu, pozostałą część na podstawie oświadczenia Kredytobiorcy.

§14

1. Kredyt podlega spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu zgodnie z harmonogramem spłat określonym w tej umowie,

- 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, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kredyt jest spłacany w terminach dostosowanych do możliwości spłaty Kredytobiorcy - w okresach miesięcznych, kwartalnych lub innych uzgodnionych z Kredytobiorcą. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank w umowie kredytu. 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.

Rozdział 8.

Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek **§ 15**

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. 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.
3. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy w drodze potrącenia z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
4. 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
5. W przypadku niewyegzekwowania - w trybie określonym w ust. 3 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
6. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
7. 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 Banku Spółdzielczego w Kolnie”.

§ 16

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 kredytu, 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) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
- 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) wszczęcia egzekucji przez innych wierzycieli.

2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz innych Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, 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 kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia.
4. W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa powyżej, nie dopuszcza się do wykorzystania kredytów przyznanych i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacji ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy. Oznacza to, że w w/w sytuacji nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
6. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
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.

Rozdział 9

Postanowienia końcowe **§17**

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; lub
 - 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.

§ 18

Regulamin został wprowadzony w życie w dniu 16.09.2025 r. zgodnie z Uchwałą nr 12/12/IX/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolnie z dnia 10.09.2025 r.

§19

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