

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTU

OBROTOWEGO

W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KOLNIE

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin udzielania kredytu obrotowego zwany dalej „Regulaminem” określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Kolnie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty tego kredytu.
2. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych oraz dla rolników indywidualnych.
3. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego, „Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej przedsiębiorców i gospodarstw rolnych w Banku Spółdzielczym w Kolnie”, Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej przedsiębiorców i gospodarstw rolnych” oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.

R o z d z i a ł 2

Warunki kredytowania.

§ 2

1. Kwota wnioskowanego kredytu jest uwarunkowana oceną zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
2. Kredyt może być udzielony jako krótkoterminowy, a w wyjątkowych przypadkach, uzasadnionych rodzajem prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności jako średnioterminowy.
3. Minimalna kwota kredytu wynosi 1 000,00 zł.
4. Wysokość kredytu obrotowego powinna wynikać z zapotrzebowania na kapitał obrotowy, obliczonego na podstawie dokumentów przedstawionych przez Klienta
5. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.

R o z d z i a ł 3

Przedmiot kredytowania.

§ 3

1. Kredyt obrotowy jest udzielany na sfinansowanie niedoboru kapitału obrotowego w prowadzonej działalności gospodarczej/rolniczej, w szczególności na finansowanie bieżących potrzeb finansowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i/lub rolniczą,
2. Kredyt obrotowy może być również udzielony z przeznaczeniem na spłatę (refinansowanie) zadłużenia z tytułu kredytu obrotowego w innym banku.
3. W przypadku udzielenia kredytu na spłatę zadłużenia przez Klienta przejmowanego do obsługi z innego

banku udokumentowanie, wysokość kredytu może nastąpić na podstawie:

- a) przedstawionej przez pozyskiwanego Klienta umowy kredytu, na spłatę której ma być udzielony przez Bank kredyt, umów zabezpieczenia dotyczących tego kredytu oraz zaświadczenia o wysokości zadłużenia lub wyciągu bankowego z rachunku kredytowego oraz
- b) jeśli to możliwe - potwierdzenia zgodności wysokości wnioskowanego kredytu ze stanami księgowymi wartości majątku obrotowego Klienta.

R o z d z i a ł 4

Podstawowe zasady oprocentowania, pobierania prowizji i opłat.

§4

Działalność Rolnicza:

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki.
2. Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu.
3. Oprocentowanie kredytu może ulec zmianie w czasie trwania Umowy kredytu bez konieczności jej wypowiedzania.
4. Zmiana oprocentowania może być dokonana w przypadku zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej wielkości:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
 - 3) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 4) stawki bazowej WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym.
5. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku w tej sprawie wyznaczonym odpowiednio wcześniej przed powiadomieniem Kredytobiorcy o zmianie.
6. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania dostępne są w oddziałach i na stronie internetowej Banku www.bskolno.pl.

Działalność gospodarcza:

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. 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.
4. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień m-ca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
5. 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 nieoprocentowanym rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.

§6

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 i Taryfie opłat i prowizji produktów bankowych w Banku Spółdzielczego w Kolnie dla Klientów Instytucjonalnych.
2. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji w czasie trwania umowy kredytu. Zmiana może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
 - 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.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego lub kredytowego, zapłacona gotówką w kasie Banku lub uregulowana przelewem.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określona jest w umowie kredytu.
5. Stawki pobieranych opłat i prowizji podawane są do publicznej wiadomości w oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku www.bskolno.pl.

R o z d z i a ł 3

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 7 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. Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. 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 1997r. o ochronie danych osobowych.

R o z d z i a ł 4

Umowa kredytu

§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 ,
 - 1) wysokość i zasady spłacania odsetek,
 - 2) terminy i wysokość spłat rat kredytu ,
 - 3) końcowy termin spłaty kredytu .

§10

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

R o z d z i a ł 5

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 .

§13

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

§ 14

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”.

§ 15

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 poświadczeniem 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

§ 16

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; 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.

§ 17

Regulamin został wprowadzony w życie od dnia 16.09.2025 r., zgodnie z Uchwałą Nr 06/12/IX/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolnie z dnia 10.09.2025 r.

§ 18

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