

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTU OBROTOWEGO W RACHUNKU BIEŻĄCYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KOLNIE

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin udzielania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym 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 w Banku Spółdzielczym w Kolnie” oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.

Rozdział 2

Warunki kredytowania.

§ 2

1. Kwota wnioskowanego kredytu jest uwarunkowana oceną zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
2. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym o charakterze odnawialnym, tzn. każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż kredyt odnawia się i może być wykorzystywany wielokrotnie w ramach kwoty limitu przyznanej na podstawie umowy kredytowej, aż do daty spłaty ustalonej w umowie.
3. Minimalna kwota kredytu wynosi 1 000,00 zł.
4. Maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym nie może przekroczyć 12-krotności średnich miesięcznych wpływów, pochodzących wyłącznie z prowadzonej działalności, na rachunek bieżący Kredytobiorcy z ostatnich 12 miesięcy, poprzedzających datę złożenia wniosku, lub dwunastomiesięcznych wpływów przewidywanych w okresie kredytowania w przypadku rozpoczęcia działalności.
5. Przy nawiązywaniu współpracy z nowym Klientem lub rozszerzaniu zakresu współpracy z Klientem dotychczasowym, dopuszcza się ustalenie kwoty kredytu w oparciu o historię lub zaświadczenie o obrotach na rachunku bieżącym Klienta w innym banku.
6. Historia/e, zaświadczenie/a przedstawiane przez Klienta mogą być łączone z różnych banków pod warunkiem, że możliwe jest wyliczenie obrotów za okres ciągły trwający minimum 3 miesiące, w przypadku prowadzenia działalności sezonowej -12 miesięcy.
7. Dla Klientów posiadających w Banku rachunki walutowe, dopuszcza się możliwość, by w przypadku wpływów w walutach obcych do wyliczenia średniomiesięcznych wpływów przyjmuje się 75% wartości wpływów na rachunek/ki walutowe, wyrażonych w złotych polskich, wyliczonych według

kursu sprzedaży dewiz w Banku z dnia wyliczenia wpływów.

8. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.

Rozdział 3

Przedmiot kredytowania.

§ 3

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem przeznaczonym na pokrycie bieżących zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z prowadzenia działalności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kredyt może być udzielony z przeznaczeniem na spłatę (refinansowanie) zadłużenia z tytułu kredytu obrotowego udzielonego przez inny bank. Spłata kredytu udzielonego przez inny bank jest uwarunkowana przeniesieniem na rachunek prowadzony w Banku obrotów, w wysokości co najmniej proporcjonalnej do udziału przejmowanego zadłużenia kredytowego w całości zadłużenia kredytowego Klienta.

Rozdział 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 wypowiedziania.
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 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.
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 oraz 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, 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. Przez umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel.
2. Umowa kredytu, pod rygorem nieważności sporządzana jest w formie pisemnej.
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 ,
 - 2) wysokość i zasady spłacania odsetek,
 - 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. Udzielenie kredytu następuje poprzez zawarcie pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą pisemnej Umowy kredytu.
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

- 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. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank w umowie kredytu.

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 odsetek 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, Bank blokuje limit pozostałego kredytu do wykorzystania, jeśli taki pozostaje, do dnia wypowiedzenia umowy.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne. 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 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.

§ 17

Regulamin został wprowadzony w życie od dnia 16.09.2025 r., zgodnie z uchwałą Nr 07/12/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.