

Regulamin wprowadzony Uchwałą Zarządu PBS Nr 5/2006 z dnia 11 stycznia 2006 r.

Uchwały zmieniające:

Uchwała Zarządu PBS Nr 352/2007 z dnia 12 grudnia 2007 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 168/2009 z dnia 2 czerwca 2009 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 394/2009 z dnia 9 grudnia 2009 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 227/2010 z dnia 21 lipca 2010 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 26/2011 z dnia 27 stycznia 2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 211/2011 z dnia 25 maja 2011 r. – **tekst jednolity**

Uchwały zmieniające:

Uchwała Zarządu PBS Nr 250/2011 z dnia 22 czerwca 2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 263/2011 z dnia 6 lipca 2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 338/2011 z dnia 21 września 2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 427/2011 z dnia 23 listopada 2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 224/2012 z dnia 18 lipca 2012 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 309/2013 z dnia 9 października 2013 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 110/2015 z dnia 13 maja 2015 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 228/2015 z dnia 7 października 2015 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 264/2015 z dnia 25 listopada 2015 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 204/2017 z dnia 4 października 2017 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 228/2017 z dnia 9 listopada 2017 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 41/2018 z dnia 21 marca 2018 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 179/2018 z dnia 26 września 2018 r.

REGULAMIN

UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK PODMIOTOM GOSPODARCZYM

SPIS TREŚCI

REGULAMIN.....	1
Zasady ogólne.....	3
ROZDZIAŁ II.....	6
Umowy kredytowe/umowy pożyczki.....	6
ROZDZIAŁ III.....	9
Udzielanie kredytów/pożyczek.....	9
ROZDZIAŁ IV.....	10
Rodzaje kredytów/pożyczek.....	10
ROZDZIAŁ V.....	11
Wykorzystanie i spłata kredytów/pożyczek.....	11
ROZDZIAŁ VI.....	17
Przepisy końcowe.....	17
<i>Załącznik nr 1 do Regulaminu.....</i>	<i>21</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>21</i>
<i>Załącznik nr 2 do Regulaminu.....</i>	<i>23</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>23</i>
<i>Załącznik nr 3 do Regulaminu.....</i>	<i>24</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>24</i>
<i>Załącznik nr 4 do Regulaminu.....</i>	<i>25</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>25</i>
<i>Załącznik nr 5 do Regulaminu.....</i>	<i>26</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>26</i>
<i>Załącznik nr 6 do Regulaminu.....</i>	<i>27</i>
<i>udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.....</i>	<i>27</i>

ROZDZIAŁ I
Zasady ogólne

§ 1

Niniejszy regulamin uchwalono na podstawie art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. Prawo Bankowe i art. 385 kodeksu cywilnego.

Podstawę działalności kredytowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego stanowią: ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. Prawo bankowe, ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku z późn. zm. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających, ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. o Narodowym Banku Polskim, ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. z późn. zm. Kodeks cywilny, ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe, przepisy wykonawcze do ww. ustaw oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Dla celów niniejszego regulaminu użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) Bank – Podkarpacki Bank Spółdzielczy i jego placówki;
- 2) podmiot gospodarczy – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną - wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. oraz działalność rolniczą. Za podmiot gospodarczy uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
- 3) kredytobiorca./pożyczkobiorca – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną - wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za kredytobiorców/pożyczkobiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
- 4) zdolność kredytowa - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie;
- 5) okres kredytowania/okres korzystania z pożyczki – okres liczony od daty zawarcia umowy o kredyt/pożyczkę do dnia przewidzianej umową całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu/pożyczki;
- 6) rachunek kredytowy – wydzielony rachunek bankowy służący do ewidencji zadłużenia i spłaty kredytu/pożyczki;
- 7) rachunek bieżący – rachunek bankowy prowadzony w Banku, służący do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz do przeprowadzania rozliczeń w złotych lub innej walucie obcej;
- 8) konwersja waluty kredytu, –oznacza zmianę waluty kredytu, w której jest on ewidencjonowany w trakcie okresu kredytowania, np. waluta obca na PLN, PLN na walutę obcą, waluta obca na inną walutę obcą;
- 9) należności przeterminowane – niespłacone w terminach określonych w umowie o kredyt/pożyczkę należności Banku;
- 10) okres karencji – okres zawieszenia spłaty kapitału lub odsetek od kredytu/pożyczki, ustalony w umowie kredytowej/pożyczki;
- 11) Taryfa opłat i prowizji – „Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”;
- 12) Regulamin – Regulamin udzielania kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym.

§ 3

Kredytobiorcami/pożyczkobiorcami mogą być osoby prawne, jednostki organizacyjne niebędące osobą prawną, a którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną oraz osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych.

§ 4

Bank może kredytować wszelkie przedsięwzięcia podejmowane w obrocie gospodarczym lub życiu publicznym, a w szczególności:

- bieżące potrzeby związane z prowadzeniem działalności gospodarczej,
- ekonomicznie uzasadnione przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności lub rozwoju już istniejącej.

§ 5

1. Bank udziela kredytów/pożyczek zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 Bank udziela kredytów w PLN lub EUR, USD, GBP, CHF.
3. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym na rozpoczęcie działalności gospodarczej udzielany jest wyłącznie w PLN.
4. Pożyczki pieniężne udzielane są wyłącznie w PLN.

§ 6

1. Podstawowym warunkiem korzystania z kredytu/pożyczki jest posiadanie przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę zdolności kredytowej.
2. Dodatkowym warunkiem uzyskania pożyczki jest prowadzenie działalności gospodarczej przez pożyczkobiorcę przez co najmniej 12 miesięcy przed datą zawarcia umowy o pożyczkę.
3. Warunkiem udzielenia kredytu, w walucie obcej jest uzyskiwanie przychodów przez Kredytobiorcę w walucie wnioskowanego kredytu,
4. Warunkiem uzyskania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym na rozpoczęcie działalności gospodarczej jest prowadzenie działalności gospodarczej przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy przed datą złożenia kompletnego wniosku o kredyt.
5. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu/pożyczki.
6. Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu/pożyczki bez podania przyczyn.
7. Bank może udzielić kredytu/pożyczki podmiotowi gospodarczemu, który nie ma zdolności kredytowej lub utracił ją w czasie obowiązywania umowy na warunkach określonych w § 34 ust.2.

§ 7

Bank udziela następujących rodzajów kredytów/pożyczek wyodrębnionych według okresu kredytowania:

- krótkoterminowych do 1 roku,
- średnioterminowych od 1 roku do 3 lat,
- długoterminowych powyżej 3 lat.

§ 8

1. Bank, w celu zapewnienia zwrotu udzielonego kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami ma prawo uzależnić jego udzielenie od zabezpieczenia przewidzianego prawem cywilnym i wekslowym oraz zwyczajami przyjętymi we współpracy z bankami zagranicznymi.
2. Bank ma swobodę wyboru rodzaju zabezpieczenia, prawo do odstąpienia od ustanowienia zabezpieczenia, zwolnienia od ustanowionego wcześniej zabezpieczenia, zażądania więcej niż jednej formy zabezpieczenia oraz zmiany sposobu zabezpieczenia spłaty należności.
3. W przypadku udzielenia kredytu/pożyczki bez zabezpieczenia Bank może żądać ustanowienia zabezpieczenia w czasie trwania umowy kredytowej/pożyczki w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się stanu majątkowego kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub innych przyczyn powodujących pogorszenie się lub utratę zdolności kredytowej kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą czy zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,/pożyczki ponosi kredytobiorca/pożyczkobiorca.

§ 9

1. Wysokość prowizji i opłat za udzielenie kredytu/pożyczki oraz inne czynności i usługi kredytowe/pożyczkowe świadczone przez Bank są określone w Taryfie opłat i prowizji. Stawki te są wiążące, chyba że strony postanowią odmiennie. Bank pobiera opłaty i prowizje od każdej zrealizowanej czynności lub usługi, podlegającej opłacie lub prowizji zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, a także koszty poniesione przez Bank, związane z realizacją zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki oraz dochodzeniem wierzytelności Banku.
2. Bank od wykorzystanego kredytu/pożyczki pobiera odsetki według określonej w umowie stawki zmiennej.
3. Stawka zmienna oprocentowania może być oparta o stopę bazową Banku, powiększoną lub pomniejszoną o odpowiednią ilość pkt. procentowych lub stawkę WIBOR, WIBID, LIBOR, EURIBOR powiększoną o marżę Banku. Umowa o kredyt/pożyczkę określa rodzaj stopy procentowej oraz warunki i terminy zmiany jej wysokości.
4. Bank zgodnie z Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe może pobierać opłaty i prowizje, w szczególności:
 - 1) od przyznanego kredytu/ pożyczki, linii kredytowej,
 - 2) za ewentualną prolongatę terminu spłaty całości lub części kwoty kredytu/pożyczki,
 - 3) za ewentualne przedłużenie okresu obowiązywania umowy,
 - 4) za ewentualne podwyższenie kwoty kredytu/pożyczki,
 - 5) od administrowania kredytem/pożyczką,
 - 6) od kwoty niewykorzystanego kredytu/pożyczki.
5. Bank może zmienić wysokość stawek opłat i prowizji w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych warunków:
 - 1) zmiany cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat bądź wynagrodzeń, stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności lub instytucji za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności wynikające z Umowy;

- 2) zmiany kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych, rachunkowych lub innych przepisów prawa powszechnego dotyczących działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług.
- 3) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego, zmiany poziomu rezerw obowiązkowych Banku Centralnego i zasad ich odprowadzania, zmiany wskaźnika inflacji ogłoszonego przez GUS, zmiany stawki WIBOR, WIBID, zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych,
- stosownie do tego, w jaki sposób powyższe zmiany przełożyły się przychody i koszty Banku, z tytułu prowadzonej działalności.

Bank ma prawo do wprowadzenia nowych stawek opłat lub prowizji w przypadku:

- 4) wprowadzenia nowych usług dostępnych dla kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, w związku z udzielonym kredytem/pożyczką i za czynności podejmowane przez Bank w celu świadczenia tych usług lub
- 5) gdy Bank w celu świadczenia usług dotychczasowych, w związku z udzielonym kredytem/pożyczką, podejmuje nowe czynności, w sposób rodzący wzrost kosztów, szczególnie w przypadku gdy obowiązek podjęcia nowych czynności wynika z przepisów prawa, zaleceń lub rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, bądź umów zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności wynikających z umowy, a także wówczas gdy
- 6) Bank wprowadza stawkę opłaty lub prowizji za czynności opisane w umowie lub Taryfie, dla których dotychczas nie była zastrzeżona żadna opłata lub prowizja, przy czym wprowadzenie takiej opłaty lub prowizji, może nastąpić w przypadkach opisanych w pkt. 1 – 3).

Bank informuje kredytobiorcę/pożyczkobiorcę o zmianie Taryfy w formie informacji umieszczonej na wyciągu wysyłanym do kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub w formie pisemnego zawiadomienia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, a także na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl. W przypadku korzystania przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę z usługi PBSBank24, informacje o zmianach będą przekazywane wyłącznie w drodze udostępnienia przez Bank komunikatów zawierających stosowną informację, zamieszczanych na stronie internetowej Banku, dostępnych po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej PBSBank24. Jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca, nie będący klientem Usługi PBSBank24, wskaże Bankowi adres poczty elektronicznej lub nr tel. komórkowego, zawiadomienia mogą być przekazywane przez Bank, w formie korespondencji elektronicznej, przesłanej na adres poczty elektronicznej kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub w formie wiadomości tekstowej SMS na nr tel. komórkowego kredytobiorcy/pożyczkobiorcy. Zmiana opłat i prowizji jest wiążąca dla kredytobiorcy/pożyczkobiorcy jeżeli w terminie 14 dni od daty, w której informacja o zmianie doszła do kredytobiorcy/pożyczkobiorcy w taki sposób, że mógł zapoznać się z jej treścią, kredytobiorca/pożyczkobiorca nie złoży Bankowi oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu, pożyczki z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia lub równoznacznego z nim oświadczenia o braku akceptacji zmian.

6. O zmianie wysokości oprocentowania opartego na stopie bazowej Bank zobowiązany jest poinformować kredytobiorcę/pożyczkobiorcę i poręczycieli poprzez wywieszenie ogłoszenia o zmianach w miejscu wykonywania czynności bankowych tj. na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku, w sposób zwyczajowo przyjęty i ogólnie dostępny oraz w formie komunikatów zamieszczanych na stronie internetowej Banku. www.pbsbank.pl. Jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca jest klientem usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank, informacja o zmianie oprocentowania przekazywana jest także w formie komunikatu dostępnego na stronie internetowej Banku po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej. Jeżeli Posiadacz nie jest klientem usług bankowości elektronicznej PBSBank24, a wskazał w umowie bądź w innym pisemnym oświadczeniu kierowanym do Banku, adres poczty elektronicznej lub nr tel. komórkowego, Bank może na jego wniosek przekazać informację o zmianie oprocentowania również w formie wiadomości kierowanej na adres poczty elektronicznej lub w formie wiadomości tekstowej SMS na podany nr telefonu komórkowego.
7. Informacja o zmianie stawki WIBOR, WIBID, LIBOR, EURIBOR publikowana jest w środkach masowego przekazu. Zmiana stopy oprocentowania będąca wynikiem zmiany tych lub analogicznych stawek rynkowych, następuje automatycznie, stosownie do postanowień umowy i nie wymaga zawiadomienia.
8. Bank może dokonać zmiany stopy bazowej tj. podwyższyć lub obniżyć stopę bazową jeśli zmieni się jeden lub kilka, z następujących wskaźników:
 - 1) stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego, stopa lombardowa Narodowego Banku Polskiego, stopa depozytowa Narodowego Banku Polskiego lub stopa redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego – o wartość co najmniej 0,1%, lub
 - 2) stawka kredytów udzielanych na rynku międzybankowym WIBOR, a dla kredytów/pożyczek udzielanych w walutach obcych LIBOR, lub stawka depozytów na rynku międzybankowym WIBID, a dla kredytów/pożyczek udzielanych w walutach obcych EURIBOR, dla dowolnego

publikowanego okresu obowiązujących na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca – o wartość co najmniej jednego punktu procentowego,

- w stosunku do wartości ww. wskaźników obowiązującej na dzień, w którym doszło do ostatniego ustalenia wysokości stopy oprocentowania kredytu/pożyczki przez Bank, tj. w stosunku do dnia w którym podjęto uchwałę o zmianie oprocentowania. Podwyższenie oprocentowania kredytu/pożyczki może nastąpić w takim przypadku nie więcej niż o taką samą liczbę punktów procentowych, o jaką doszło do zmiany jednego z powyższych wskaźników. Jeśli doszło do zmiany więcej niż jednego wskaźnika lub gdy doszło do obniżenia i podwyższenia kilku wskaźników, Bank ma prawo według swojego wyboru do pozostawienia oprocentowania na takim samym poziomie lub ma prawo zmienić oprocentowanie w relacji do wskaźnika o największej procentowej wartości zmiany, w relacji do wskaźnika wybranego wg pierwszeństwa wynikającego z powyżej opisanej kolejności lub w relacji do średniej procentowej wartości zmiany wskaźników, które uległy zmianie. Obniżenie oprocentowania może nastąpić bez stosowania ww. limitów zmiany. Termin podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania oraz jej wejścia w życie, może nastąpić w dowolnym czasie po dniu zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do zmiany oprocentowania. Jeżeli Bank podwyższył oprocentowanie w granicach wyżej opisanych uprawnień w okresie trwania Umowy, Bank nie ma obowiązku jego obniżenia, jeżeli wskaźnik lub wskaźniki brane przy takim podwyższeniu pod uwagę, uległy późniejszemu obniżeniu.
- 9. Wysokość stopy procentowej opartej na stawce WIBOR, WIBID, LIBOR, EURIBOR, terminy oraz okoliczności zmiany określa umowa kredytowa/pożyczki.
- 10. Termin pobierania odsetek określony jest w umowie kredytowej/pożyczki.
- 11. Bank nalicza i pobiera odsetki od dnia wykorzystania całości lub części kredytu/pożyczki do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
- 12. Do obliczania odsetek, w tym odsetek od należności przeterminowanych, a także prowizji o kwoty niewykorzystanego kredytu/pożyczki przyjmuje się zasadę rzeczywistej ilości dni w danym miesiącu do 360 dni w roku.

ROZDZIAŁ II

Umowy kredytowe/umowy pożyczki

§ 10

1. Udzielenie kredytu/pożyczki następuje na podstawie umowy zawartej między kredytobiorcą/pożyczkobiorcą a Bankiem. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umowy i jest wręczany kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wraz ze wzorem umowy przy składaniu wniosku o zawarcie umowy, a przed jej zawarciem.
2. Przez umowę o kredyt, Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy, na czas oznaczony w umowie, określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca, zobowiązuje się korzystać z niej na warunkach określonych w umowie, zwrócić ją wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty oraz dokonać zapłaty prowizji.
3. Przez umowę pożyczki Bank zobowiązuje się przenieść własność środków pieniężnych w określonej kwocie na Pożyczkobiorcę, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się zwrócić ją wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty oraz dokonać zapłaty prowizji.
4. Kredytobiorca/pożyczkobiorca nie ma prawa dokonania przelewu wierzytelności wynikających z umowy kredytu/pożyczki, bez pisemnej pod rygorem nieważności zgody Banku, w szczególności przelewu wierzytelności o postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub wypłatę kwoty kredytu/pożyczki.

§ 11

Umowę o kredyt/pożyczkę podpisują:

- 1) za Bank – osoby upoważnione do składania i podpisywania w imieniu Banku oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, w sposób określony w Statucie Banku,
- 2) za kredytobiorcę/pożyczkobiorcę - osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.

§ 12

Za datę zawarcia umowy o kredyt/pożyczkę przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony, pod warunkiem jednoczesnego podpisania jej w danym miejscu albo też datę zwrotnego wpływu do Banku podpisanej umowy.

§ 13

1. Bank po zawarciu umowy o kredyt, nabywa uprawnienia do kontroli celowości wykorzystania udzielonego kredytu, a w przypadku pożyczki do kontroli wydatkowania środków z pożyczki, na cel związany z działalnością gospodarczą pożyczkobiorcy.
2. W trakcie trwania umowy kredytowej/pożyczkowej Bank ma prawo żądać od kredytobiorcy/pożyczkobiorcy materiałów i informacji niezbędnych do dokonania oceny sytuacji gospodarczej i finansowej kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.
3. Bank ma także prawo do przeprowadzenia badania bezpośrednio u kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.
4. Kredytobiorcy/pożyczkobiorcy mają obowiązek sporządzania informacji o wynikach prowadzonej działalności i zdarzeniach mogących mieć istotny wpływ na ich sytuację ekonomiczną – finansową, a także mają obowiązek niezwłocznego umożliwienia Bankowi realizacji uprawnień o których mowa w ust. 2 i 3.
5. W przypadku kredytu udzielonego w walucie obcej, o ile umowa tak stanowi, w trakcie trwania umowy kredytowej, Kredytobiorca może dokonać konwersji waluty kredytu. Konwersja waluty kredytu następuje na pisemny wniosek Kredytobiorcy.
6. Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od umowy w razie podania przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę nieprawdziwych lub niezetelnych informacji albo w przypadku stawiania bankowi przeszkód w realizacji uprawnień do kontroli celowości wykorzystania udzielonego kredytu/pożyczki.

§ 14

1. W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu/pożyczki w szczególności w razie wystąpienia okoliczności określonych w umowie kredytu/pożyczki albo w razie utraty przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu/pożyczki albo wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki.
2. Obniżenie kwoty kredytu/pożyczki wymaga złożenia oświadczenia woli przez Bank z podaniem kwoty o jaką następuje obniżenie oraz kwoty kredytu/pożyczki po obniżeniu. W oświadczeniu o obniżeniu Bank podaje nowe warunki spłaty kredytu/pożyczki, które uległy zmianie wskutek dokonanego obniżenia kwoty kredytu/pożyczki.
3. Obniżenie kwoty kredytu/pożyczki wywołuje skutek na dzień doręczenia oświadczenia o obniżeniu kwoty kredytu/pożyczki. Oświadczenie Banku jest przesyłane listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Bank dokonuje wypowiedzenia umowy kredytu w rachunku bieżącym w przypadku dokonania wypowiedzenia umowy rachunku bieżącego. Rozwiązanie umowy rachunku bieżącego, w wyniku innych niż wypowiedzenie czynności prawnych, skutkuje rozwiązaniem umowy kredytu i wymagalnością całego roszczenia o spłatę kredytu w rachunku bieżącym.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu, pożyczki przez Bank, okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością kredytobiorcy/pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki wynosi 7 dni, od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu. Oświadczenie o wypowiedzeniu jest przesyłane listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub doręczane osobiście bądź za pośrednictwem poczty kurierskiej.
6. Kredyt/pożyczka wraz z należnymi odsetkami staje się w całości wymagalny następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia. W przypadku braku dobrowolnej spłaty Bank ma prawo dochodzić zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i posiadanych zabezpieczeń, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego w ciężar rachunku bankowego kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy oraz w ciężar rachunku/rachunków bankowego/ bankowych wymienionego/wymienionych w pełnomocnictwach załączonych do umowy lub z wpływów na te rachunku – bez dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami.

§ 15

1. Bank oprócz uprawnienia do obniżenia kwoty kredytu/pożyczki lub wypowiedzenia kwoty kredytu/pożyczki, ma również prawo do odstąpienia od umowy i odmowy uruchomienia kredytu/pożyczki, jeżeli przed uruchomieniem kredytu/pożyczki:
 - 1) została wypowiedziana umowa o prowadzenie rachunku bankowego - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym,
 - 2) zmarł kredytobiorca/pożyczkobiorca będący osobą fizyczną,
 - 3) ogłoszono upadłość kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z możliwością zawarcia układu,
 - 4) ogłoszono likwidację kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
 - 5) w stosunku do kredytobiorcy/pożyczkobiorcy została wszczęta egzekucja lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości,
 - 6) zaszły okoliczności nie znane Bankowi w dniu podpisywania umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu/pożyczki, np. złożone w Banku dokumenty i informacje okazały się nieprawdziwe,

2. W przypadku odstąpienia od umowy zapłacona opłata przygotowawcza nie podlega zwrotowi.
3. Bank może odstąpić od umowy i odmówić uruchomienia kredytu/pożyczki w przypadku, gdy kredytobiorca/pożyczkobiorca nie zapłaci opłaty przygotowawczej w terminie wskazanym w umowie.
4. Oświadczenie o odstąpieniu wysyłane jest listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub doręczane osobiście bądź za pośrednictwem poczty kurierskiej.
5. W przypadku ogłoszenia wobec kredytobiorcy, upadłości likwidacyjnej z dniem ogłoszenia upadłości umowa kredytu, **wygasa**, jeżeli przed tym terminem Bank nie przekazał środków pieniężnych do dyspozycji upadłego. Bank może dochodzić naprawienia szkody w postępowaniu upadłościowym, zgłaszając te wierzytelności sędziemu-komisarzowi. W razie oddania do dyspozycji upadłego przed dniem ogłoszenia upadłości części środków pieniężnych, upadły kredytobiorca, traci prawo do żądania wypłaty części nie przekazanej.

§ 16

W przypadku ewentualnego zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:

- 1) Klient stanie się w całości lub częściowo niewypłacalny, niezależnie od okoliczności które będą tego przyczyną,
- 2) w niepodważalnej ocenie Banku pogorszy się kondycja finansowa Klienta,
- 3) Klient nie dotrzyma jednego lub kilku warunków udzielenia kredytu/pożyczki,
- 4) znacznie zmniejszy się wartość prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki,
- 5) organ egzekucyjny zajmie wierzytelności z prowadzonego w Banku rachunku bankowego Klienta, - Bank, niezależnie od uprawnień wskazanych w § 14, zastrzega sobie prawo do żądania ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki, o wartości dostatecznej w niepodważalnej ocenie Banku, w terminie określonym w wezwaniu Banku. W przypadku, gdy w terminie określonym w wezwaniu Banku Klient nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki, Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki lub obniżenia kwoty kredytu/pożyczki.

§ 17

1. Od zadłużenia przeterminowanego tj. kwoty kapitału kredytu/ pożyczki niespłaconej w terminie Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości:
 - 1) stanowiącej czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP za okres od dnia wystąpienia zadłużenia do dnia poprzedzającego wpłatę likwidującą to zadłużenie – w przypadku umów zawartych do dnia 15 października 2017 r.
 - 2) stanowiącej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie, za okres od dnia wystąpienia zadłużenia do dnia poprzedzającego wpłatę likwidującą to zadłużenie w przypadku umów zawartych począwszy od dnia 16 października 2017 r. Stopa odsetek ustawowych za opóźnienie jest równa stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 5,5 punktów procentowych.
2. Zmiana wysokości oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego następuje automatycznie wraz ze zmianą:
 - 1) stopy kredytu lombardowego NBP – w przypadku umów, o których mowa w ust. 1 pkt 1),
 - 2) wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego - w przypadku umów, o których mowa w ust. 1 pkt 2).
3. O zmianie wysokości oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego Bank informuje kredytobiorcę/pożyczkobiorcę w miejscu wykonywania czynności bankowych tj. na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku, w sposób zwyczajowo przyjęty i ogólnie dostępny oraz w formie komunikatów zamieszczanych na stronie internetowej Banku.

§ 18

1. Kredytobiorca/pożyczkobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w umowie. Jeżeli strony w umowie nie określiły terminu wypowiedzenia, kredytobiorca/pożyczkobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki jedynie w sytuacji, gdy strony ustaliły okres spłaty kredytu/pożyczki dłuższy niż rok, z zachowaniem 3 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
 1. Kredyt/pożyczka wraz z należnymi Bankowi odsetkami staje się w całości wymagalny następnego dnia po upływie okresu.
 2. W przypadku wypowiedzenia przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę umowy, Bank pobiera od należności niespłaconej w terminie wskazanym w ust. 2 odsetki w wysokości jak od zadłużenia przeterminowanego oraz postępuje w sposób określony w §14 ust.6
 3. Oświadczenie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy o wypowiedzeniu umowy podpisują osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

§ 19

Wypowiedzenie umowy o kredyt/pożyczkę, odstąpienie od umowy kredytu/pożyczki, rozwiązanie umowy za zgodą Banku i Klienta, jej uzupełnienie lub zmiana mogą wystąpić wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

ROZDZIAŁ III
Udzielanie kredytów/pożyczek

§ 20

1. Ubiegający się o kredyt/pożyczkę występuje do Banku z odpowiednim wnioskiem, w zależności od rodzaju kredytu/pożyczki.
2. Do wniosku kredytobiorca/pożyczkobiorca powinien dołączyć żądane przez Bank dokumenty. W zależności od formy prawnej kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, skali i rodzaju prowadzonej działalności, mogą to być w szczególności:
 - 1) dokumenty stwierdzające status prawny podmiotu gospodarczego i dokumenty uprawniające do prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 2) zaświadczenia o stanie zobowiązań wobec budżetu państwa i pracowników,
 - 3) sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy,
 - 4) raport oraz opinia o prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego,
 - 5) aktualny bilans lub informacje o stanie majątkowym i sytuacji ekonomiczno -finansowej kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
 - 6) prognozy finansowe na okres spłaty kredytu,
 - 7) analiza ekonomiczno-finansową przedsięwzięcia,
 - 8) kontrakty, umowy lub zamówienia potwierdzające zbycie towarów i usług,
 - 9) opinie banków prowadzących rachunki kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
 - 10) uwierzytelnione odpisy ksiąg wieczystych,
 - 11) wycena majątku kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli proponowanego jako prawne zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki, sporządzonego przez uprawnioną do tego osobę,
 - 12) ocena efektywności projektu inwestycyjnego,
 - 13) oświadczenia o toczących się postępowaniach sądowych z udziałem kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
 - 14) oświadczenia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy o wyrażeniu zgody na zaciąganie przez Bank informacji na temat jego sytuacji prawnej i majątkowej oraz inne wskazane przez Bank, wynikające ze specyfiki transakcji lub kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.
3. Przed rozpatrzeniem wniosku o kredyt/pożyczkę Bank ma prawo przeprowadzić kontrolę bezpośrednio u kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.
4. W odniesieniu do wspólników spółki cywilnej oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) prowadzonej w systemie informatycznym przez Ministra Gospodarki, zaświadczenie o wpisie do Ewidencji Działalności Gospodarczej nie jest wymagane.

§ 21

1. Bank dokonuje analizy wniosku kredytowego/o pożyczkę oraz dołączonych do niego dokumentów.
2. Zakres i stopień szczegółowości dokonywanej przez Bank oceny zdolności kredytowej jest uzależniony od wysokości kredytu/pożyczki, terminu jego spłaty, wiarygodności Klienta a także jakości prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki.

§ 22

1. Propozycje zawarte we wniosku są przedmiotem negocjacji między Bankiem a kredytobiorcą/pożyczkobiorcą.
2. Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt/pożyczkę i zawarcie umowy kredytowej/pożyczki zwykle następuje w możliwie krótkim czasie - nie przekraczającym 30 dni licząc od daty złożenia wniosku wraz z pełną, wymaganą dokumentacją, przy czym powyższy termin nie ma charakteru wiążącego, w zależności od kwoty kredytu/pożyczki oraz skali finansowanego przedsięwzięcia, termin ten może być znacznie dłuższy.

§ 23

O decyzji kredytowej niezwłocznie zawiadamiany jest wnioskodawca, z którym w przypadku pozytywnej decyzji ustalany jest termin zawarcia umowy kredytowej/umowy pożyczki. Fakt podjęcia decyzji kredytowej, ma charakter wewnętrzny i nie rodzi zobowiązania Banku do zawarcia umowy kredytu/pożyczki. Bank mimo podjęcia decyzji, ma w każdej chwili możliwość wycofania się z zamiaru zawarcia umowy kredytu/pożyczki, bez podania przyczyn, w szczególności w sytuacji, gdy poweźmie

wątpliwość co do zdolności kredytowej lub możliwości wywiązania się z warunków ujętych w decyzji kredytowej.

ROZDZIAŁ IV Rodzaje kredytów/pożyczek

§ 24

1. Rodzaje kredytów/pożyczek ze względu na okres kredytowania określono w § 7 niniejszego Regulaminu.
2. Specyfikę poszczególnych rodzajów kredytów/pożyczek przedstawiono w załącznikach 1- 6 do niniejszego regulaminu.

§ 25

1. Ze względu na cel kredytowania Bank może udzielać następujących kredytów:
 - 1) obrotowe:
 - a) w rachunku bieżącym, w tym kredyt na rozpoczęcie działalności gospodarczej
 - b) w rachunku kredytowym:
 - nieodnawialne:
 - kredyt podstawowy,
 - kredyt kasowy.
 - odnawialne – rewolwingowe.
 - 2) inwestycyjne,
 - 3) restrukturyzacyjne,
2. Pożyczka pieniężna udzielana jest na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą.

§ 26

1. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym występuje jako kredyt krótkoterminowy.
2. Kredyty obrotowe rachunku kredytowym inwestycyjne i restrukturyzacyjne mogą występować jako krótko oraz średnioterminowe.
3. Kredyty inwestycyjne i restrukturyzacyjne mogą występować także jako długoterminowe.
4. Pożyczka pieniężna może występować jako krótko, - średnio i długoterminowa, z tym, że maksymalny okres korzystania z pożyczki nie może być dłuższy niż 10 lat.

ROZDZIAŁ V Wykorzystanie i spłata kredytów/pożyczek

§ 27

1. Kredytobiorca/pożyczkobiorca zawierając umowę o kredyt, z Bankiem zobowiązuje się wykorzystać go zgodnie z przeznaczeniem na jaki został on udzielony, a w przypadku pożyczki, na dowolny cel o ile jest on związany z działalnością gospodarczą, oraz spełnić warunki udzielenia i korzystania z kredytu/pożyczki, uzgodnione z Bankiem, w tym na etapie negocjowania umowy, oraz określone w samej umowie, w tym przede wszystkim spłacić kredyt, pożyczkę wraz z należnymi odsetkami w ustalonych terminach.
2. W żadnym wypadku kredyt lub pożyczka nie może być przeznaczony na spłatę zaległych zobowiązań kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, będących przedmiotem egzekucji komorniczej lub prowadzonej przez organy skarbowe chyba, że w treści umowy kredytowej/umowy pożyczki wprost zapisano taki cel kredytowania.

§ 28

Bank stawia kredyt, do dyspozycji Kredytobiorcy, na wyodrębnionym rachunku kredytowym lub rachunku bieżącym (w przypadku kredytów udzielonych w rachunku bieżącym). Pożyczkę Bank stawia do dyspozycji Pożyczkobiorcy poprzez wypłatę kwoty pożyczki jednorazowo, przelewem na rachunek bieżący Pożyczkobiorcy, prowadzony w Banku.

§ 29

1. Kredytobiorca realizuje przyznany kredyt w rachunku kredytowym dysponując pokrycie określonych płatności w ciężar tego rachunku lub poprzez przelanie odpowiednich środków na swój rachunek bieżący.
2. Kredyt w rachunku bieżącym jest ewidencjonowany w ramach posiadanego przez Kredytobiorcę rachunku bieżącego.
3. W razie niewykorzystania kredytu lub transzy kredytu albo pożyczki w terminie ustalonym w umowie o kredyt/pożyczkę, a w przypadku gdy umowa nie określa tego terminu, w przypadku niewykorzystania kredytu lub transzy kredytu albo pożyczki w terminie 90 dni od daty postawienia

kredytu/pożyczki do dyspozycji Kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu, pożyczki o równowartość niewykorzystanej kwoty, zgodnie z § 14 Regulaminu.

4. Uruchomienie kolejnej transzy przyznanego kredytu inwestycyjnego następuje pod warunkiem rozliczenia wykorzystania poprzedniej transzy (o ile, zapisy w umowie kredytowej nie stanowią inaczej).

§ 30

1. Okres spłaty kredytu/pożyczki liczony jest od daty zawarcia umowy o kredyt/pożyczkę.
2. Kredyty/pożyczki podlegają spłacie:
 - 1) w terminach ustalonych w umowie kredytowej/o pożyczkę z zastrzeżeniem ust. 6 –9.
 - 2) przedterminowo w razie wypowiedzenia lub rozwiązania umowy kredytu/pożyczki lub w sposób określony w ust. 6 -14.
3. Bank może zastosować, na wniosek kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, karencję w spłacie kapitału, lub w szczególnych przypadkach odsetek, o ile umowa tak stanowi.
4. Przy ustaleniu okresów spłaty pożyczek, uwzględnia się przede wszystkim rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej, oraz zdolność podmiotu do spłaty, a przy ustaleniu okresów spłaty kredytów również cel kredytowania.
5. Kredytobiorca korzystający z kredytu obrotowego odnawialnego oraz kredytu w rachunku bieżącym może zwrócić się z wnioskiem o przedłużenie kredytu na kolejny okres. Wniosek powinien zostać złożony co najmniej na 14 dni przed datą ostatecznej spłaty kredytu wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami. W takim przypadku termin spłaty tego kredytu, pod warunkiem uzyskania pozytywnej opinii Banku, zostanie określony w aneksie do umowy (maksymalny termin kredytowania łącznie z aneksami nie może przekroczyć 72 m-ce – przy czym Bank może z powyższego maksymalnego okresu zrezygnować, przedłużając umowę mimo upływu wskazanego wyżej terminu). W przypadku kredytu obrotowego w rachunku bieżącym na rozpoczęcie działalności gospodarczej odnowienie kredytu następuje na warunkach kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym.

§ 31

1. Spłata kredytów/pożyczek i odsetek ewidencjonowanych na wyodrębnionych rachunkach kredytowych w zależności od złożonych dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, może zostać dokonana:
 - 1) w formie dyspozycji przelewów lub wpłat (o ile na wpłaty gotówkowe zezwalają przepisy prawa dotyczące działalności gospodarczej) kierowanych na rachunek kredytowy,
 - 2) jeżeli kredyt jest obsługiwany w ciężar rachunku bankowego (bieżącego lub pomocniczego) prowadzonego dla kredytobiorcy/pożyczkobiorcy przez Bank - w formie spłat kierowanych na rachunek bankowy kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy wskazany do obsługi zadłużenia.
 - 3) w formie opcji spłaty kredytu/pożyczki, z rachunku bankowego Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, oferowanej jako funkcja usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank. Zasady dokonywania spłat przy pomocy usług bankowości elektronicznej określają właściwe umowy oraz Regulamin wykonywania tych usług.
2. Jeżeli Kredytobiorca/Pożyczkobiorca, nie złoży stosownej dyspozycji dotyczącej spłaty całości lub części kredytu/pożyczki, zgodnie z postanowieniami ust. 3 - 4, wówczas:
 - 1) jeżeli kredyt/pożyczka obsługiwany jest z prowadzonego przez Bank rachunku bankowego, każda wpłata kierowana na rachunek kredytowy (w formie przelewu, wpłaty dokonywanej w innym banku, lub przy wykorzystaniu opcji spłaty kredytu w ramach usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank na mocy odrębnych umów), zostanie automatycznie zaliczona w dniu wpływu środków do Banku, bezpośrednio na rachunek kredytowy na poczet spłaty ewentualnych kosztów i odsetek należnych do tego dnia, a w pozostałej części na poczet kapitału kredytu/pożyczki. Wówczas odsetki za okres od daty wpływu środków do Banku, do wyznaczonego dnia spłaty najbliższej raty, zostaną pobrane z rachunku bankowego w dniu wymagalności raty, przy czym w przypadku rat malejących będą to odsetki naliczone od bieżącego salda kapitału kredytu/pożyczki, a w przypadku rat annuitetowych będą to odsetki w wysokości wynikającej z obowiązującego harmonogramu wg stanu na dzień wymagalności raty pomniejszone o odsetki naliczone i zapłacone w dniu wpływu środków na rachunek kredytowy - wówczas powstała nadpłata odsetek zostanie zwrócona na rachunek bankowy w chwili całkowitego rozliczenia kredytu/pożyczki,
 - 2) jeżeli kredyt/pożyczka obsługiwany jest z prowadzonego przez Bank rachunku bankowego, każda wpłata kierowana na ten rachunek bankowy przed terminem płatności raty, jest na nim księgowana w dniu wpływu do Banku. Spłata kredytu/pożyczki następuje wówczas w dniu wymagalności raty kredytu/pożyczki, poprzez automatyczne obciążenie rachunku bankowego kwotą wymagalnej raty, w wysokości określonej zgodnie z Umową,
 - 3) jeżeli kredyt/pożyczka obsługiwany jest z wyodrębnionego rachunku przeznaczanego do obsługi zadłużenia, każda wpłata kierowana przed terminem płatności raty na rachunek kredy-

- towy (w formie przelewu lub wpłaty dokonywanej w innym banku), jest księgowana na wyodrębnionym rachunku przeznaczonym do obsługi zadłużenia, w dniu wpływu do Banku. Spłata kredytu/pożyczki następuje wówczas w dniu wymagalności raty kredytu/pożyczki, poprzez automatyczne obciążenie rachunku przeznaczonego do obsługi zadłużenia, kwotą wymagalnej raty, w wysokości określonej zgodnie z Umową,
- 4) jeżeli kredyt/pożyczka nie jest obsługiwana z prowadzonego przez Bank rachunku bankowego, ani z wyodrębnionego rachunku przeznaczonego do obsługi zadłużenia, nie stosuje się postanowień pkt. 1 – 3. Każda wpłata kierowana na rachunek kredytowy/ pożyczki, w tym przy użyciu usług bankowości elektronicznej świadczonych przez Bank, bez względu na jej wysokość, zostaje zaliczona przez Bank w dacie jej wpływu do Banku na poczet spłaty ewentualnych kosztów, odsetek narosłych do dnia wpłaty a w pozostałej części na poczet kapitału kredytu/pożyczki. Wówczas odsetki, które narosną od daty powyższej spłaty, do terminu płatności raty, podlegają spłacie w terminie ich wymagalności zgodnie z umową kredytową/pożyczki. W przypadku braku spłaty tych odsetek, lub kapitału kredytu/pożyczki, w kwocie wymagalnej zgodnie z umową kredytową/pożyczki, zadłużenie z tego tytułu staje się należnością przeterminowaną.
3. Jeżeli spłata kredytu nie została zrealizowana automatycznie zgodnie z ust.2 pkt.1 albo ust. 2 pkt.4, kredytobiorca/pożyczkobiorca ma prawo do dokonania częściowej spłaty kredytu/pożyczki przed terminem określonym w umowie, pod warunkiem złożenia dyspozycji opisanej w ust. 4, stosownej do której Bank:
 - 1) zaliczy nadpłatę na poczet ewentualnych kosztów i odsetek należnych do dnia wymagalności raty, a w pozostałej części na poczet kapitału kredytu/pożyczki. W takim wypadku za okres do dnia, w którym suma należnych zgodnie z umową rat kapitałowych wyczerpie kwotę dokonanej nadpłaty zaliczonej na niewymagalny kapitał kredytu/pożyczki, kredytobiorca/ pożyczkobiorca jest zobowiązany do spłaty bieżących rat odsetkowych, w terminach określonych zgodnie z harmonogramem, a po upływie tego okresu, do spłaty dalszych spłat rat kapitałowo – odsetkowych w pełnej wysokości i zgodnie z umową kredytową/pożyczki. Dokonywanie dalszych nadpłat jest dopuszczalne i wymaga ponownego złożenia dyspozycji lub spłaty realizowanej automatycznie zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt.1 albo ust. 2 pkt.4, lub,
 - 2) zaliczy część nadpłaty na poczet rat odsetkowych należnych za kolejne okresy, w terminach ich płatności, przy przyjęciu za podstawę tego wyliczenia aktualnej na dzień nadpłaty stopy procentowej kredytu/pożyczki oraz jednorazowym zaliczeniu pozostałej kwoty nadpłaty, na poczet kapitału kredytu/pożyczki. Dokonywanie dalszych nadpłat jest dopuszczalne i wymaga ponownego złożenia stosownej dyspozycji.
 4. Dyspozycja, o której mowa w ust.3 pkt.1 może być złożona osobiście w dowolnej placówce Banku, albo przekazana w formie telefonicznej bądź faxem, na numer Oddziału Banku udzielającego kredytu/pożyczki, zawierającej co najmniej oznaczenie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, miejsca zamieszkania lub siedziby oraz numer Umowy lub numer rachunku kredytowego/pożyczki oraz jednoznacznie polecającej Bankowi zaksięgowanie dokonanej nadpłaty na poczet kredytu/pożyczki do dnia wymagalności najbliższej raty. Dyspozycja opisana w ust. 3 pkt. 2 może być złożona wyłącznie osobiście, w dowolnej placówce Banku.
 5. Częściowa spłata kredytu/pożyczki, dokonywana na mocy dyspozycji złożonej osobiście w placówce Banku może być zrealizowana w formie wpłaty gotówkowej, przelewu lub w ciężar środków wpłaconych na poczet spłaty kredytu/pożyczki, przed lub wraz ze złożeniem dyspozycji. Częściowa spłata kredytu/pożyczki, dokonywana na mocy dyspozycji składanej telefonicznie lub faxem, może być zrealizowana wyłącznie z tych środków pieniężnych, które wpłynęły do Banku zgodnie z ust. 2 pkt.3, przed lub wraz ze złożeniem takiej dyspozycji, w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu, kierowanych na rachunek kredytowy/pożyczki.
 6. Przepisów ust.1 - 5 nie stosuje się do kredytów w rachunku bieżącym. Spłaty kredytu ewidencjonowanego w rachunku bieżącym i odsetek od tego zadłużenia, Kredytobiorca dokonuje poprzez zapewnienie odpowiednich wpływów na ten rachunek.
 7. Przepisów ust.3 – 5 nie stosuje się do kredytów odnawialnych w rachunku kredytowym (rewolwingowych).
 8. Częściowa spłata kredytu/pożyczki (nadpłata kredytu/pożyczki), która ma być związana za skróceniem okresu kredytowania/korzystania z pożyczki lub obniżeniem wysokości rat kapitałowych, wymaga złożenia przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę stosownego wniosku, a w przypadku uwzględnienia wniosku przez Bank, zawarcia pisemnego pod rygorem nieważności aneksu do umowy kredytowej/pożyczki. W przypadku podjęcia przez Bank decyzji o podpisaniu aneksu, za zawarcie aneksu oraz sporządzenie nowego harmonogramu spłat, Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w obowiązującej taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe.
 9. Kredytobiorca/pożyczkobiorca, może złożyć w Banku pisemne oświadczenie o rezygnacji z obsługi spłaty kredytu/pożyczki, przy użyciu rachunku. Jeżeli Bank zaakceptuje takie oświadczenie, wpłaty kierowane na rachunek kredytowy/pożyczki, są automatycznie rozliczane zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt.4.

§ 32

1. Niespłacony w terminie kredyt/pożyczkę Bank przeksięguje, w dniu następnym po ustalonym terminie spłaty, na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Bank, bez zgody kredytobiorcy/pożyczkobiorcy przystępuje do ściągania zadłużenia z jego rachunku bieżącego oraz z innych rachunków bankowych, przed wszystkimi innymi płatnościami, bez konieczności złożenia odrębnego oświadczenia o potrąceniu.

§ 33

Wszelka korespondencja przesyłana jest na ostatnio podany Bankowi adres kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub pełnomocnika, chyba, że Bankowi znany jest adres aktualny. Wszelkie zawiadomienia lub oświadczenia zawarte w korespondencji przesyłanej lub przekazywanej przez Bank uważa się za doręczone z chwilą, w której doszły do kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy/ pełnomocnika/ poręczyciela/przystępującego do długu, w taki sposób, że mógł on się zapoznać z ich treścią. W przypadku wysyłania korespondencji pocztą, doręczenie jest dokonywane na zasadach i ze skutkami określonymi w przepisach prawa powszechnego regulującego działalność pocztową. W przypadku odmowy przyjęcia korespondencji lub zwrotu do banku korespondencji awizowanej przez pocztę, korespondencję uważa się za doręczoną w dniu odmowy przyjęcia pisma lub w dniu, w którym upływa termin odbioru korespondencji, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami regulującymi działalność pocztową. Termin ten wynosi 14 dni, licząc od dnia następnego po dniu awizowania korespondencji przez pocztę tj. po dniu pozostawienia zawiadomienia o próbie doręczenia i co stwarza dla Banku domniemanie faktyczne, że kredytobiorca/pożyczkobiorca/poręczyciel/przystępujący do długu mógł się zapoznać z korespondencją.

§ 34

1. W razie stwierdzenia przez Bank, że nie zostały dotrzymane warunki kredytowania, lub też w przypadku zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej i majątkowej kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, Bank może:
 - 1) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki,
 - 2) zażądać przedstawienia w uzgodnionym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
2. Kontynuowanie finansowania kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, który utracił zdolność kredytową jest możliwe pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia odpowiedniego, uzgodnionego z Bankiem, zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki,
 - 2) przedstawienia programu naprawczego, którego realizacja (w ocenie Banku) zapewni odzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie,
 - 3) przedstawienia informacji o przyczynach, przewidywanym okresie utrzymywania się takiej sytuacji, a także działaniach podjętych w celu przywrócenia zdolności kredytowej – w przypadku, gdy wg oceny kredytobiorcy/pożyczkobiorcy pogorszenie się jego sytuacji finansowej ma charakter jedynie przejściowy.
3. W przypadku braku możliwości realizacji zapisów ust. 1, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki w całości albo obniżyć kwotę przyznanego kredytu/pożyczki.

ROZDZIAŁ VI
Przepisy końcowe

§ 35

uchylony

§ 36

1. Zobowiązania kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z tytułu kredytu/pożyczki pokrywane są w następującej kolejności:
 - 1) wszelkie koszty uboczne, w tym koszty windykacji, koszty poniesione przez Bank związane z realizacją przyjętych zabezpieczeń oraz koszty sądowe,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki zaległe od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetki umowne kapitałowe, wymagalne za poprzednie okresy,
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) kapitał przeterminowany (zaległy).
 - 7) kapitał.
2. W uzasadnionych przypadkach, Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności zaliczania kwot wpływających na spłatę zobowiązania, zaliczając je wpięrow na poczet należności podlegających zaspokojeniu zgodnie z ust.1 w dalszej kolejności - taka decyzja ma charakter jednostronny i nie wymaga zmiany umowy kredytu/pożyczki, ani zgody kredytobiorcy/pożyczkobiorcy. ,

§ 37

1. Jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu/pożyczki, odsetek i prowizji lub którejkolwiek z tych należności w terminie ustalonym w umowie kredytowej/o pożyczkę, Bank:
 - 1) powiadamia niezwłocznie o tym fakcie poręczyciela, awalistę lub gwaranta oraz inne osoby, które zobowiązały się do spłaty długu za kredytobiorcę/pożyczkobiorcę,
 - 2) dochodzi zaspokojenia swojego wymagalnego roszczenia z całego majątku kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i posiadanych zabezpieczeń, w tym dokonuje ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego w ciężar rachunków bankowych kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wymienionych w umowie oraz w pełnomocnictwach załączonych do umowy, bądź innych rachunków bankowych prowadzonych przez Bank, lub z pierwszych wpływów na te rachunki - bez dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami,
2. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca mający względem Banku kilka długów tego samego rodzaju może wskazać, który dług chce zaspokoić. Jednakże to, co przypada na poczet danego długu, Bank może przede wszystkim zaliczyć na związane z tym długiem zaległe należności uboczne oraz na zalegające świadczenie główne zgodnie z § 36. Jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca nie wskazał, który z kilku długów chce zaspokoić, a przyjął pokwitowanie, w którym Bank zaliczył otrzymane świadczenie na poczet jednego z tych długów, kredytobiorca/pożyczkobiorca nie może już żądać zaliczenia na poczet innego długu. W przypadku braku oświadczenia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub Banku, spełnione świadczenie zalicza się przede wszystkim na poczet długu wymagalnego, a jeśli jest kilka długów wymagalnych - na poczet najdawniej wymagalnego.
3. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z tytułu kredytu/pożyczki, odsetek i innych należności Banku oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie kredytu/pożyczki.

§ 38

uchylony

§ 39

1. Na podstawie art. 105 ust. 4 d) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. Prawo bankowe Bank może za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta BIK, Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
2. Kredytobiorca/pożyczkobiorca w treści wniosku kredytowego/o pożyczkę wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez: Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Biuro Obsługi Klienta BIK, Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa („Biuro Informacji Kredytowej S.A.”), Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Zbigniewa Herberta 8, 00-380 Warszawa, („Związek Banków Polskich”), Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław („Krajowy Rejestr Długów”), InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77, 02-679, Warszawa („InfoMonitor”), Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa przekazanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy, a dotyczących go informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, w tym będących danymi osobowymi, powstałymi lub przekazanymi w związku ze złożeniem przez niego wniosku skutkującego podjęciem przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy czynności bankowych, a to na warunkach i w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych oraz innych ustaw.
3. Kredytobiorca/y/pożyczkobiorca /y/ poręczyciel/e oraz osoby wyrażające zgodę na zaciągnięcie kredytu/pożyczki w treści umowy wyraża/ją również zgodę na przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A oraz Podkarpacki Bank Spółdzielczy dotyczących go/ich informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy - w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych ustaw.
4. Bank może udostępniać biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych dane o zobowiązaniach kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wynikających z zawartej z nim umowy. Bank przekazuje w/w informacje, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) zobowiązanie wynika z umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej przez Bank i kredytobiorcę/pożyczkobiorcę,
 - 2) łączna kwota zobowiązań kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wobec Banku przekroczy co najmniej 500 złotych,
 - 3) zobowiązanie albo zobowiązania kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z tytułu niniejszej umowy będą wymagalne od co najmniej 30 dni,

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK PODMIOTOM GOSPODARCZYM

- 4) upływie co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym albo doręczenia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy do rąk własnych na adres do doręczeń wskazany przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę, a jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
5. Kredytobiorca/pożyczkobiorca upoważnia także do wystąpienia i uzyskania przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy informacji stanowiących tajemnicę bankową obejmujących jego dane osobowe oraz informacje o jego zobowiązaniach wynikających z czynności bankowych, w tym dane o wynikającym z nich zadłużeniu, uzyskanych przez Krajowy Rejestr Długów oraz InfoMonitor od innych banków lub od Biura Informacji Kredytowej S.A i Związku Banków Polskich.
6. Jednocześnie kredytobiorca/pożyczkobiorca upoważnia Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich do udostępnienia Krajowemu Rejestrowi Długów oraz InfoMonitorowi, z zasobów informacyjnych tych instytucji danych gospodarczych, stanowiących tajemnicę bankową, dotyczących jego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów/pożyczek, przekraczających 500 zł (pięćset złotych) lub o braku danych o takim zadłużeniu.

§ 40

Regulamin wiąże strony umowy kredytowej/pożyczki, o ile w umowie nie określa się inaczej. W przypadku postanowień umownych sprzecznych lub odmiennie regulujących prawa i obowiązku stron, niż wynika to z treści Regulaminu, zastosowanie mają postanowienia Umowy.

§ 41

Do spraw nie uregulowanych umową stron i niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 42

1. Bank ma prawo do zmiany treści niniejszego Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w trakcie trwania umowy o kredyt/pożyczkę w następujących przypadkach:
 - 1) w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz przepisów dotyczących Banku - w zakresie wynikającym z tych zmian,
 - 2) w przypadku konieczności dostosowania niniejszego Regulaminu do wymogów wynikających z decyzji, zaleceń oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie wynikającym z tych wymogów.
 - 3) w przypadku zmian systemów informatycznych w Banku – w zakresie wynikającym z tych zmian,
 - 4) w przypadku zmiany zakresu lub formy wykonywania czynności realizowanych przez Bank na mocy Umowy o kredyt/pożyczkę,
 - 5) rozwiązania lub zmian zasad realizacji umów zawartych przez Bank lub na rzecz Banku z podmiotami za pośrednictwem których lub przy udziale których Bank wykonuje czynności związane z zawarciem lub realizacją umowy kredytowej/o pożyczkę.
2. W przypadku zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w trakcie trwania umowy, Banku informuje kredytobiorcę/pożyczkobiorcę o dokonanych zmianach w sposób określony w § 9 ust. 5 z klauzulą umożliwiającą wypowiedzenie umowy kredytowej/o pożyczkę w terminie 14 dni od daty otrzymania tego powiadomienia, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia lub równoznacznego z nim oświadczenia o braku akceptacji zmian.

§ 43

Kredytobiorca/Pożyczkobiorca ma prawo złożyć reklamację i zgłosić w niej zastrzeżenia dotyczące wszelkich usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności: 1) osobiście w każdej placówce Banku obsługującej klientów, 2) przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Banku, 3) telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta: 801 372 772 lub +48 13 46 55 750, 4) pocztą elektroniczną na adres Biura Obsługi Klienta bok@pbsbank.pl. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca będący użytkownikiem Usługi PBSBank24 może również złożyć reklamację po zalogowaniu się do tej usługi, wybierając zakładkę „Wiadomości”. Reklamacja może być złożona w formie: 1) pisemnej – osobiście w placówce Banku obsługującej klientów albo przesyłką pocztową wysłaną na adres korespondencyjny Banku, 2) ustnej – telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Banku, 3) elektronicznej – za pośrednictwem wiadomości e-mail lub usługi PBSBank24. Wraz ze składaną reklamacją Kredytobiorca/Pożyczkobiorca powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej: 1)

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK PODMIOTOM GOSPODARCZYM

listem poleconym wysłanym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy albo 2) pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w systemie Banku lub podany w treści reklamacji, pod warunkiem, że Kredytobiorca/Pożyczkobiorca wnioskował o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank w informacji przekazywanej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. W trakcie rozpatrywania reklamacji Bank może zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia, dokumenty lub weryfikację i pisemne potwierdzenie zebranych dokumentów. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorca/Pożyczkobiorca może: 1) zwrócić się do Zarządu Banku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi, 2) skorzystać z instytucji mediacji, 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – jeżeli jest osobą fizyczną, 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy. Bank informuje, że organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**Zarząd
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**

KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU BIEŻĄCYM

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Regulowanie bieżących płatności w sytuacji przejściowego braku środków na rachunku bieżącym.
Kwota kredytu	Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć mniejszej z następujących kwot: <ul style="list-style-type: none"> – 10% sumy przychodów za ostatni rok obrotowy lub za okres prowadzenia działalności, gdy działalność gospodarcza prowadzona jest przez okres krótszy niż 12 miesięcy, – średnie miesięczne wpływy na rachunek bieżący za okres ostatnich 6 miesięcy – w przypadku przeniesienia rachunku bieżącego z innego Banku, dopuszcza się ustalenie kwoty kredytu na bazie przedłożonej historii tego rachunku (historia rachunku za okres ostatnich 6 miesięcy).
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF.
Okres kredytowania	Do 12 miesięcy z możliwością przedłużania (aneksowania) na kolejne okresy Dopuszczalny okres kredytowania łącznie z aneksami nie powinien przekroczyć 72 m-cy.
Uruchomienie	W ciężar rachunku bieżącego na podstawie dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy, w całym okresie kredytowania kredyt może być wielokrotnie spłacany w całości lub w części i ponownie uruchamiany do wysokości obowiązującego limitu.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Oplaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Spłata kapitału	Z bieżących wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy.
Spłata odsetek	W okresach miesięcznych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

**KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU BIEŻĄCYM NA ROZPOCZĘCIE DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEJ**

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Finansowanie bieżącej działalności gospodarczej
Kwota kredytu	Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć mniejszej z następujących kwot: – 10% prognozowanych przychodów rocznych Wnioskodawcy, – 15 000 PLN
Waluta	PLN
Okres kredytowania	do 12 miesięcy, z możliwością przedłużania (aneksowania) na kolejne okresy, na warunkach przewidzianych dla kredytu obrotowego w rachunku bieżącym, przy czym warunkiem przedłużenia (aneksowania) kredytu jest: – pozytywny wynik dokonanej przez Bank weryfikacji przedstawionych przez Kredytobiorcę prognoz zysków i strat z prowadzonej działalności z faktycznie osiągniętymi wynikami finansowymi, – posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej wymaganej dla kredytów obrotowych w rachunku bieżącym, – zachowanie dotychczasowych zabezpieczeń spłaty kredytu lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, – wywiązywanie się terminowo ze zobowiązań wobec Banku w okresie kredytowania, Dopuszczalny okres kredytowania łącznie z aneksami nie może przekroczyć 72 m-cy
Uruchomienie	W ciężar rachunku bieżącego na podstawie dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy, w całym okresie kredytowania kredyt może być wielokrotnie spłacany w całości lub w części i ponownie uruchamiany do wysokości obowiązującego limitu.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Spłata kapitału	Z bieżących wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy.
Spłata odsetek	W okresach miesięcznych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych zgodnie z Instrukcją „Prawne formy zabezpieczania wierzytelności bankowych”
Dodatkowe warunki uzyskania kredytu	– posiadanie/ otwarcie rachunku bieżącego w PBS – prowadzenie działalności gospodarczej przez nie okres nie dłuższy niż 12 miesięcy przed datą złożenia kompletnego wniosku kredytowego.

**KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM NIEODNAWIALNY
KREDYT PODSTAWOWY**

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Finansowanie niedoboru kapitału obrotowego Kredytobiorcy (np. na wymagalne zobowiązania, finansowanie należności).
Kwota kredytu	W zależności od oceny zdolności kredytowej oraz analizy zapotrzebowania na kredyt.
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF.
Okres kredytowania	Do 36 miesięcy
Uruchomienie	W ciężar rachunku kredytowego na podstawie dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy, w okresie kredytowania wypłata powoduje zmniejszenie wysokości przyznanego limitu kredytowego bez możliwości ponownego wykorzystania.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Splata kapitału	W ratach miesięcznych kwartalnych lub jednorazowo na koniec okresu kredytowania.
Splata odsetek	W okresach miesięcznych lub kwartalnych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

**KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM NIEODNAWIALNY
KREDYT KASOWY**

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Doraźna pomoc finansowa Kredytobiorcy.
Kwota kredytu	W zależności od oceny zdolności kredytowej.
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF.
Okres kredytowania	Do 30 dni.
Uruchomienie	Jednorazowo w ciężar rachunku kredytowego.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Splata kapitału	W części lub jednorazowo na koniec okresu kredytowania.
Splata odsetek	Jednorazowo po spłacie kapitału lub w okresach odsetkowych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU KREDYTOWYM ODNAWIALNY - REWOLWINGOWY

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Finansowanie niedoboru kapitału obrotowego Kredytobiorcy.
Kwota kredytu	w zależności od oceny zdolności kredytowej oraz analizy zapotrzebowania na kredyt.
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF
Okres kredytowania	Do 36 miesięcy – z możliwością przedłużania (aneksowania) na kolejne okresy. Dopuszczalny okres kredytowania łącznie z aneksami nie powinien przekroczyć 72 m-cy.
Uruchomienie	W ciężar rachunku kredytowego na podstawie dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy, w całym okresie kredytowania kredyt może być wielokrotnie spłacany w całości lub w części i ponownie uruchamiany do wysokości obowiązującego limitu.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Spłata kapitału	Na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy w części lub całości przyznanego limitu.
Spłata odsetek	W okresach miesięcznych lub kwartalnych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

KREDYT INWESTYCYJNY

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	<ul style="list-style-type: none"> – Finansowanie realizowanych przez Kredytobiorcę przedsięwzięć, których celem jest powiększenie wartości majątku trwałego – refinansowanie udokumentowanych poniesionych nakładów inwestycyjnych (płatności związane z realizacją inwestycji zostały dokonane nie wcześniej niż 12 miesięcy), – spłatę kredytu inwestycyjnego w innym Banku.
Kwota kredytu	Minimalny udział środków własnych Kredytobiorcy powinien wynosić minimum 20% planowanych nakładów inwestycyjnych netto, w zależności od oceny zdolności kredytowej.
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF.
Okres kredytowania	Maksymalnie do 180 m –cy (w zależności od potrzeb inwestycyjnych).
Uruchomienie	Jednorazowo lub w transzach .
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Spłata kapitału	W ratach, możliwość karencji w spłacie do 24 miesięcy.
Spłata odsetek	W okresach miesięcznych lub kwartalnych.
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

KREDYT RESTRUKTURYZACYJNY

Podstawowe warunki kredytowania

Przeznaczenie	Restrukturyzacja zobowiązań - poprawa płynności.
Kwota kredytu	W zależności od oceny zdolności kredytowej oraz celu kredytu.
Waluta	PLN, EUR, USD, GBP, CHF.
Okres kredytowania	maksymalnie do 120 miesięcy.
Uruchomienie	W ciężar rachunku kredytowego na podstawie dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy, w okresie kredytowania wypłata powoduje zmniejszenie wysokości przyznanego limitu kredytowego bez możliwości ponownego wykorzystania.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Splata kapitału	W ratach - miesięcznych, kwartalnych. Możliwość karencji w spłacie do 24 miesięcy.
Splata odsetek	W okresach miesięcznych lub kwartalnych
Zabezpieczenie	Na zasadach ogólnych, do uzgodnienia z Bankiem.

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK PODMIOTOM GOSPODARCZYM

Załącznik Nr 1 do Uchwały Zarządu PBS Nr 179/2018 z dnia 26.09.2018 r.
Załącznik nr 6 do Regulaminu udzielenia kredytów i pożyczek podmiotom gospodarczym

POŻYCZKA PIENIĘŻNA NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Podstawowe warunki

Przeznaczenie	Na dowolny cel.
Kwota pożyczki	Do 1 000 000 PLN, w zależności od oceny zdolności kredytowej,
Waluta	PLN
Okres kredytowania	Do 120 miesięcy
Uruchomienie	Jednorazowo.
Oprocentowanie	Według zmiennej stopy procentowej.
Opłaty i prowizje	Według Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
Spłata kapitału	W ratach miesięcznych
Spłata odsetek	W okresach miesięcznych
Zabezpieczenie	<p>Obligatoryjnie: ubezpieczenie na życie, ze wskazaniem Banku jako uposażonego uprawnionego do uzyskania odszkodowania, z jednoczesną z cesją praw (wierzytelności) z polisy ubezpieczeniowej.</p> <p>Ubezpieczenie może być realizowane poprzez zawarcie umowy ubezpieczenia oferowanego przez Bank jako agenta ubezpieczeniowego, albo w samodzielnie wybranym przez Wnioskodawcę towarzystwie ubezpieczeń, przy czym w przypadku każdego ubezpieczenia powinny zostać spełnione następujące warunki: a) zapewniona ma być pełna odpowiedzialność ubezpieczyciela za zgon co najmniej do 70 roku życia ubezpieczonego dla sumy ubezpieczenia do 100 000,00 zł lub 75 roku życia dla sumy ubezpieczenia powyżej 100 000,00, przy czym w przypadku gdy okres kredytowania kończy się przed osiągnięciem przez kredytobiorcę w/w wieku ochrona powinna trwać do końca okresu kredytowania, b) zapewniona jest ochrona z tytułu śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, co najmniej do 80 roku życia, przy czym w przypadku gdy okres kredytowania kończy się przed osiągnięciem przez kredytobiorcę w/w wieku ochrona powinna trwać do końca okresu kredytowania, c) zapewniona ma być ochrona z tytułu trwałej i całkowitej niezdolności do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz w następstwie choroby, przez cały okres kredytowania lub co najmniej do 67 roku życia ubezpieczonego, przy czym powyższy warunek nie dot. klientów uzyskujących dochody z tytułu świadczeń emerytalnych lub rentowych, d) ubezpieczyciel pożyczkobiorcy musi zapewnić możliwość informowania Banku o zmianie uposażonego lub rozwiązaniu umowy ubezpieczenia, d) w przypadku pożyczek do kwoty 200 000 PLN suma ubezpieczenia nie może być niższa niż 20 % kwoty pożyczki a w przypadku pożyczek w kwocie powyższej 200 000 PLN wysokość sumy ubezpieczenia wymaga wcześniejszego indywidualnego uzgodnienia z Bankiem.</p>
Pozostałe warunki uzyskania pożyczki	<p>Posiadanie/ otwarcie rachunku bieżącego w PBS</p> <p>Prowadzenie działalności gospodarczej przez co najmniej 12 miesięcy przed datą zawarcia Umowy o pożyczkę.</p>

* dot. osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym w formie spółki cywilnej, a w przypadku pożyczki udzielanej spółce jawnej, partnerskiej, komandytowej, lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, dotyczy co najmniej jednego ze współników będących osobą fizyczną,