

Załącznik Nr 1
do uchwały Nr 1/27/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 21 grudnia 2020 roku



Regulamin Kredytowania
działalności gospodarczej i rolniczej
w Banku Spółdzielczym
w Radzynie Podlaskim

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1.

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim zwany dalej „Regulaminem”, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim z siedzibą w Radzynie Podlaskim, ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski, e-mail: centrala@bsradzyn.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000135222, NIP 538-000-30-64, REGON 000501802.
2. Regulamin określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej i rolniczej, w tym działów specjalnych produkcji rolnej.
3. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy kredytu i wiąże Strony od daty jej zawarcia, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
4. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
5. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
6. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych rezydentom:
 - 1) osobom prawnym,
 - 2) osobom fizycznym,
 - 3) jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą lub rolniczą jako posiadacze samoistni lub zależni gospodarstw rolnych lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samoistnym lub zależnym, oraz:
 - 4) wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
7. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów obrotowych i inwestycyjnych w rachunku kredytowym,
 - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
 - 3) kredytów rewolwingowych,
 - 4) kredytów pomostowych,
 - 5) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą lub rolniczą,
 - 6) udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych,
 - 7) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.
8. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl.

§2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy,
- 2) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim,
- 3) **Działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie oraz wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokojenie zbiorowych potrzeb ludności;
- 4) **Działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów oraz działach specjalnych produkcji rolnej,
- 5) **Działy specjalne produkcji rolnej** – uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin „in vitro”, fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych,
- 6) **Dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- 7) **Dzień udostępnienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym lub począwszy od którego, kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę,
- 8) **Ekspozycja kredytowa związana z finansowaniem nieruchomości (kredyt na finansowanie nieruchomości)** – ekspozycja kredytowa, której celem podstawowym (dominującym) jest finansowanie nabycia, budowy, przebudowy, nadbudowy, wykończenia, modernizacji, adaptacji lub remontu

- nieruchomości. Podstawowy (dominujący) cel ekspozycji kredytowej to cel angażujący ponad 50% środków uruchamianych z danej ekspozycji kredytowej,
- 9) **Ekspozycja kredytowa zabezpieczona hipotecznie (kredyt zabezpieczony hipotecznie)** – ekspozycja kredytowa związana z finansowaniem nieruchomości, w przypadku której zostało ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki lub zabezpieczenie takie stanowi zabezpieczenie docelowe. W przypadku ekspozycji kredytowych niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości, za ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie uznaje się ekspozycje kredytowe, w przypadku których:
 - a) pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata, oraz
 - b) hipoteka jest lub będzie zabezpieczeniem dominującym,
 - 10) **Gospodarstwo rolne** – grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
 - 11) **Karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału,
 - 12) **Klient** – podmiot, o którym mowa w §1 ust. 6, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych,
 - 13) **Kredyt** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust. 7,
 - 14) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł umowę kredytu,
 - 15) **Marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w umowie kredytowej,
 - 16) **Monit** – czynność pisemna, przypominająca Kredytobiorcy o terminie wykonania zobowiązania, najczęściej dokonania spłaty kredytu lub jego części,
 - 17) **Oddział** – oddział, filia, DOK Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim,
 - 18) **Okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami,
 - 19) **Okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu umowy,
 - 20) **Okres wykorzystania kredytu** – określony w umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub jej części do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu lub złożenia przez Kredytobiorcę oświadczenia o rezygnacji z dalszego korzystania z kredytu,
 - 21) **Okres wypowiedzenia kredytu** – okres zgodnie z Prawem bankowym (7-dniowy lub 30-dniowy) lub inny określony w umowie kredytu, liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia,
 - 22) **Podstawowy cel kredytowania – dominujący cel kredytowania** – cel kredytu angażujący ponad 50% środków uruchamianych w danym kredycie,
 - 23) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu,
 - 24) **Rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych,
 - 25) **Rezydent** – osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych,
 - 26) **Rolnik** – osoba fizyczna, niepodlegająca ustawie o rachunkowości, prowadząca gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym lub osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej,
 - 27) **Strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca, łącznie zwani Stronami,
 - 28) **Tabela oprocentowania** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim”, dostępna w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl,
 - 29) **Taryfa prowizji i opłat** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim dla klientów instytucjonalnych”, dostępna w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl,
 - 30) **Termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu umowy,
 - 31) **Termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy,
 - 32) **Transza** – kwota kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie,
 - 33) **Umowa/Umowa kredytu** – umowa, na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotą środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji

- od udzielonego kredytu,
- 34) **WIBOR** – stawka referencyjna (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR o godzinie 11:00 w dni robocze przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie internetowej: <https://gpwbenchmark.pl/>.
- 35) **Wniosek/wniosek kredytowy** – pisemny wniosek Wnioskodawcy o przyznanie kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy,
- 36) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym,
- 37) **Wskaźnik LtV (Loan to Value)** – wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości stanowiącej jej zabezpieczenie, gdzie wartość ekspozycji kredytowej obliczana wg następującego wzoru:

$$\left(\frac{Z_H}{Z_H + Z_{poz}} \right) \times W_{EKZH}$$

gdzie:

Z_H – wartość zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości,

Z_{poz} – wartość pozostałych zabezpieczeń,

W_{EKZH} – wartość ekspozycji kredytowej oznaczająca pierwotną kwotę kapitału kredytu,

- 38) **Wymagalność kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu,
- 39) **Zabezpieczenia** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z umowy kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wiarygodności Banku, wskazane szczegółowo w umowie kredytu,
- 40) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie,
- 41) **Zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma stawki WIBOR i marży Banku,
- 42) **Zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

§3.

Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków polityki kredytowej Banku.

§4.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
 - a) krótkoterminowych - z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) średnioterminowych - z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c) długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 3 lat,
- 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
 - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności gospodarczej lub rolniczej Kredytobiorcy,
 - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych.

§5.

1. Bank udziela kredytów w złotych.
2. W przypadku kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości zabezpieczonych hipotecznie Kredytobiorca musi posiadać wkład własny.
3. Wkład własny Kredytobiorca musi udokumentować przed uruchomieniem kredytu.

§6.

1. Podstawowym warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni- według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej lub rolniczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni- według oceny Banku- uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Bank może udzielić kredytu osobie ograniczonej w zdolności do czynności prawnych pod warunkiem uzyskania na to zgody przedstawiciela ustawowego tej osoby lub sądu - stosownie do właściwych przepisów.

KOSZTY KREDYTU

§7.

1. Za wykonywane czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu, Bank pobiera:
 - 1) prowizje i opłaty bankowe wskazane w umowie kredytu lub w Taryfie prowizji i opłat bankowych stanowiącej załącznik do umowy kredytu;
 - 2) odsetki naliczane od kapitału kredytu.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
3. W okresie obowiązywania umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie prowizji i opłat lub wprowadzenie do Taryfy nowych prowizji i opłat, z zastrzeżeniem postanowień § 24 Regulaminu.

§8.

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku lub stałej stopy procentowej, określonej w umowie kredytu.
2. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości:
 - 1) stawki bazowej WIBOR,
 - 2) stopy redyskonta weksliw zależności od rodzaju kredytu.

W przypadku, gdy stopa bazowa obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z umowy kredytu.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunku jego zmiany określa umowa kredytu.

UMOWA KREDYTU

§9.

Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej umowy kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w umowie kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem, kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z umowy kredytu.

§10.

1. Bank uzależnia zawarcie umowy kredytu od:
 - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
 - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
 - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, z zastrzeżeniem § 6;
 - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty kredytu;
 - 5) posiadania przez Wnioskodawcę rachunku bieżącego lub zobowiązania się do otwarcia w Banku rachunku bieżącego, przed uruchomieniem kredytu, który do dnia spłaty kredytu (włącznie) pozostanie otwarty.
2. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.

3. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny.
4. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

OBOWIĄZKI BANKU

§11.

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
2. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§12.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - a) otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - c) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - d) podpisanym umowom na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - e) udzielanych poręczeniach,
 - f) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - g) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - h) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego lub postępowania egzekucyjnego,
 - i) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w jego siedzibie w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w umowie.
2. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby, pisma wysłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres/siedzibę pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
3. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

ZABEZPIECZENIA

§13.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w umowie kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - 1) nie dotrzymania warunków umowy kredytu,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości,

- 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy wyłącznie za zgodą Banku, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§14.

1. Uruchomienie kredytu (wypłata kredytu) następuje po spełnieniu warunków uruchomienia/wykorzystania, określonych w umowie kredytu.
2. Uruchomienie kredytu przez Bank następuje po spełnieniu łącznie wszystkich warunków jego wykorzystania. Jeżeli do uruchomienia kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, uruchomienie kredytu następuje po złożeniu przez Kredytobiorcę dyspozycji uruchomienia i spełnieniu warunków uruchomienia.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Kredytobiorcy o wypłacie kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) wypłata kredytu byłaby niezgodna z warunkami umowy lub Regulaminu,
 - 2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu określonego w umowie,
 - 3) wpłynęła ona do Banku w okresie wypowiedzenia umowy,
 - 4) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu lub umowy,
 - 5) nie zostały spełnione warunki uruchomienia/wykorzystania kredytu określone w umowie,
 - 6) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne,
 - 7) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe,
 - 8) wystąpił którykolwiek z wypadków naruszenia umowy i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.
4. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty kredytu.
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu.
6. W przypadku udzielenia kredytu na spłatę kredytu w innym banku, Bank przekazuje środki z kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Kredytobiorcy w innym banku.
7. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania płatności w ciężar kredytu, w sposób opisany w umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

SPŁATA KREDYTU

§15.

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego kredytu określa umowa kredytu.
2. Za datę spłaty kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty kredytu.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne,
 - 2) koszty monitów, wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank,
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu,
 - 4) odsetki przeterminowane,
 - 5) przeterminowane raty kapitałowe,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z kredytem (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty kredytu).
5. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy dla Banku, to spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.

NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§16.

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. 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.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Po 5 dniach kalendarzowych od daty upływu terminu płatności raty kapitału i/lub odsetek, pracownik Banku wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, pracownik Banku wysyła wezwanie do uregulowania zaległości, w którym informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Kopie wezwania wysyłane są niezwłocznie do innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. Koszt wysłania wezwania określa Taryfa.

WARUNKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ KREDYTOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY KREDYTU

§17.

1. Następujące zdarzenia stanowiące przypadki naruszenia umowy kredytu:
 - 1) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w umowie kredytu jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej umowy kredytu,
 - 2) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości, bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia kredytu,
 - 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w umowie kredytu lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z umową kredytu wykorzystywania kredytu,
 - 4) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z umowy kredytu, umów prawnych zabezpieczeń, Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe,
 - 5) uniemożliwienie pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej,
 - 6) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenia przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w umowie kredytu lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z umową kredytu, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów,
 - 7) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić, w ocenie Banku, zagrożenie terminowej spłaty kredytu,
 - 8) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonane zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzycielność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzycielności,
 - 9) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania umowy kredytu, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregokolwiek z przypadków naruszenia umowy kredytu określonych w ust. 1, Bank ma prawo:

- 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części kredytu, lub
- 2) obniżyć kwotę przyznanego kredytu, lub
- 3) rozwiązać umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem, lub
- 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z umowy, lub
- 5) podnieść wysokość oprocentowania kredytu (tj. marżę Banku), lub
- 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§18.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia z przyczyn wskazanych w §17, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015r. – Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.
3. 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.
4. W okresie wypowiedzenia kredytu Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia umowy kredytu.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
6. Wypowiedzenie umowy kredytu przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w umowie kredytu.

§19.

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości kredytu lub jego części.
2. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku kredytów udzielanych na okres powyżej 1 roku, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z kredytem nie podlegają zwrotowi,
 - 2) umowa kredytu ulega rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego kredytu.

§20.

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§21.

1. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, umowa kredytu ulega rozwiązaniu, a kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym/nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/następcami prawnymi zmarłego (spadkobiercami) postanowi inaczej.
2. Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego współnika.
3. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą umowa kredytu ulega rozwiązaniu, a kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi/spadkobiercami/postanowi inaczej.

§22.

Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

ZMIANY REGULAMINU

§23.

1. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmiany 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) konieczność 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 przesłanie 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 bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia otrzymania 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.

ZMIANY TARYFY

/dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), współników spółek cywilnych, osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą/

§24.

1. W okresie obowiązywania umowy kredytu Bank może dokonać zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w Taryfie prowizji i opłat lub wprowadzeniu do Taryfy nowych prowizji i opłat.
2. Zmiana stawek prowizji lub opłat polegająca na podwyższeniu lub wprowadzeniu nowych prowizji lub opłat, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
3. Zmiana Taryfy prowizji i opłat polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.

4. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w placówkach sprzedażowych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Taryfie, 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 przesłanie 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 bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
7. W przypadku niezakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian, Kredytobiorca ma prawo złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu całości pozostającego do spłaty kredytu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§25.

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski lub na adres właściwej placówki Banku;
 - 2) telefonicznie lub faksem (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl);
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: centrala@bsradzyn.pl, jeżeli adres poczty elektronicznej został przekazany przez Kredytobiorcę Bankowi i można bezspornie zidentyfikować na jego podstawie Kredytobiorcę;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy pisemnie, w postaci papierowej na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę w umowie kredytu lub odrębnej dyspozycji.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§26.

1. Regulamin jest integralną częścią umowy kredytu.
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a umową kredytu, wiążące będą postanowienia umowy kredytu.

§27.

Wszelka korespondencja dotycząca umowy kredytu będzie doręczana na ostatni podany adres, za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.