

## **REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

## **SPIS TREŚCI**

### **Rozdział 1.**

#### **Postanowienia ogólne**

### **Rozdział 2.**

#### **Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat**

### **Rozdział 3**

#### **Wniosek kredytowy**

### **Rozdział 4**

#### **Umowa kredytu**

### **Rozdział 5**

#### **Wykorzystanie i spłata kredytu**

### **Rozdział 6**

#### **Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek**

### **Rozdział 7**

#### **Postanowienia końcowe**

## **ZAŁĄCZNIKI:**

- I. Kredyty obrotowe
  - I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
  - I.II. Kredyt w rachunku bieżącym
  - I.III. Kredyt płatniczy
  - I.IV. Kredyt rewolwingowy
- II. Kredyt inwestycyjny
- III. Kredyt preferencyjny
- IV. Kredyt na nieruchomości

## **Rozdział 1.** **Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Zgierzu warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej.
2. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych :
  - 1) osobom prawnym;
  - 2) osobom fizycznym;
  - 3) jednostkom organizacyjnym nie będącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą, oraz:
  - 4) wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej posiadającym status rezydenta.
4. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
  - 1) kredytów w rachunku kredytowym;
  - 2) kredytów w rachunku bieżącym;
  - 3) kredytów płatniczych;
  - 4) kredytów rewalwingowych;
  - 5) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą;
  - 6) udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych;
  - 7) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

### **§ 2**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Zgierzu i jego placówki;
- 2) **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 zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- 3) **Dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 4) **Dzień spłaty kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- 5) **Incident bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które negatywnie wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku;
- 6) **Karencja** – okres od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu do określonego w Umowie kredytu terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu;
- 7) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą, z którą Bank zawarł Umowę kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- 8) **Kredyt** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym określona w § 1 ust.4.;
- 9) **Kredytobiorca** – strona (określona w §1 ust.3) Umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, wymienionego w §1 ust. 4;
- 10) **LTV (Loan to Value)**– wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie kredytu;

- 11) **Łączne zaangażowanie Banku** – suma wierzytelności Banku i udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych z tytułu zawartych transakcji kredytowych oraz kwot transakcji wnioskowanych będących przedmiotem podejmowanych decyzji kredytowych, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Do łącznego zaangażowania Banku nie wlicza się odsetek, opłat i prowizji należnych Bankowi;
- 12) **Mechanizm podzielonej płatności/MPP** – mechanizm polegający na zarachowaniu kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury na Rachunek VAT oraz całości lub części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z tej faktury na rachunek bankowy do którego jest przyporządkowany Rachunek VAT albo rozliczenie faktury w inny sposób, na podstawie MPP, wynikającego z ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 13) **Nieruchomość mieszkalna**- nieruchomość przeznaczona na cele mieszkaniowe, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela (z wyłączeniem działalności gospodarczej), tj. dom albo lokal mieszkalny, stanowiący odrębną nieruchomość wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służącymi zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, bądź też wykorzystywanymi zgodnie z ich przeznaczeniem na inne cele niż mieszkalne (części składowe lokalu, tj. pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności: piwnica, strych, komórka, garaż), ponadto za nieruchomość mieszkalną uważa się również nieruchomość gruntową niezabudowaną przeznaczoną pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną i rekreacyjną; jako nieruchomość mieszkalną zgodnie z Prawem Budowlanym, traktuje się także nieruchomość, w której powierzchnia o charakterze innym niż mieszkalna nie przekracza 30 % powierzchni użytkowej;
- 14) **Nieruchomość komercyjna** - nieruchomość niebędąca nieruchomością mieszkalną. Typowe nieruchomości komercyjne to: biurowce, hale magazynowe, place składowe, place postojowe i manewrowe, lokale handlowe (tzw. lokale użytkowe), centra handlowe, magazyny handlowe, niektóre budynki użyteczności publicznej (gmachy lotnisk, kina);
- 15) **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu do dnia określonego w Umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 16) **Okres wykorzystania kredytu** - okres liczony od dnia uruchomienia kredytu / pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu określonego w Umowie;
- 17) **Okres spłaty kredytu** - okres liczony od dnia określonego w Umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 18) **Okres wypowiedzenia kredytu** - okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
- 19) **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;
- 20) **Rachunek kredytowy** – wydzielony rachunek służący do ewidencjonowania operacji związanych z obsługą kredytu;
- 21) **Rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej;
- 22) **Rachunek VAT**- otwierany przez Bank do rachunku rozliczeniowego/pomocniczego Klienta jeden rachunek VAT zgodnie z art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 23) **System AMRON** – oprogramowanie oraz infrastruktura wymiany informacji o nieruchomościach w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami, zasady korzystania z systemu określa Instrukcja wymiany informacji w systemie analiz i monitorowania rynku obrotu nieruchomościami (AMRON);
- 24) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku ;
- 25) **Termin spłaty kredytu** - ustalony w Umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;

- 26) **Termin uruchomienia kredytu** - określony w Umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 27) **Środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, wnoszone w formie:
- a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym,
  - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
  - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
  - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
  - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonywanych systemem gospodarczym, udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym. Dopuszcza się także ocenę poniesionych nakładów inwestycyjnych poprzez wizję lokalną;
- 28) **Waluta kredytu** – waluta w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
- 29) **Wnioskodawca** - Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 30) **Wycena nieruchomości/operat szacunkowy** – pisemna opinia o wartości nieruchomości sporządzona przez rzeczoznawcę majątkowego, przedłożona w Banku, opracowana, podpisana i opieczetowana przez rzeczoznawcę majątkowego zgodnie z Ustawą o gospodarce nieruchomościami z dnia 21 sierpnia 1997r. , Rozporządzeniem RM z dnia 21 września 2004 r. w sprawie wyceny nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego oraz standardem zawodowym rzeczoznawców majątkowych nr 1 według Obwieszczenia Ministra Infrastruktury i Budownictwa z dnia 01.09.2017 r. w sprawie standardu zawodowego;
- 31) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;
- 32) **Stawka referencyjna/wskaźnik referencyjny** - stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>;
- 33) **stopa referencyjna Banku** - stopa ustalana na podstawie wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M, obliczona jako średnia arytmetyczna wskaźnika referencyjnego ze wszystkich dni kalendarzowych z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M do wyliczenia stopy referencyjnej Banku stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M. Wysokość stopy referencyjnej Banku będzie aktualizowana 01-go każdego miesiąca rozpoczynającego kolejny kwartał kalendarzowy. Stopa referencyjna Banku będzie wyliczana z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.

### § 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 gospodarczej Kredytobiorcy,
  - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego lub trwałe zwiększenie istniejącego

- majątku Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia rozwojowe polegające np. na zakupie maszyn, urządzeń środków transportu i inne,
- c) na nieruchomości, przeznaczonych na finansowanie zakupu nieruchomości, budowy nowych nieruchomości, rozbudowy i/lub modernizacji istniejących nieruchomości.
- 3) ze względu na rodzaj waluty:
- w złotych

## § 5

1. Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
2. Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień dla danego rodzaju kredytu.

## § 6

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu zgodnie z postanowieniami Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Zgierzu;
  - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie przy czym programem naprawy gospodarki może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zgodnie z ustawą z dnia 15.05.2015 r. Prawo restrukturyzacyjne.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni – według oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu. Bank, **na wniosek Wnioskodawcy** ubiegającego się o kredyt, jest zobowiązany do sporządzenia pisemnego wyjaśnienia dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej wnioskującego.
6. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

## Rozdział 2.

### Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

## § 7

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie kredytu.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w oparciu o:
  - 1) stopę procentową określoną Uchwałą Zarządu Banku obowiązującą w okresie, za który odsetki są naliczane lub
  - 2) stopę referencyjną Banku powiększoną o marżę Banku.
3. Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa kredytu.
4. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Kredytobiorcą w zależności od oceny ryzyka kredytowego.
5. W przypadku, gdy stopa referencyjna Banku obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy referencyjnej ~~WIBOR~~ Banku jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
6. Zmiana oprocentowania kredytu, wynikająca ze zmiany stopy referencyjnej Banku nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia Aneksu do Umowy.

7. Informacja o wysokości oprocentowania - Tabela oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku ([www.bszgierz.pl](http://www.bszgierz.pl)).

## § 8

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego i pozostającego do spłaty kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w Umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w Umowie. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych lub innych terminach.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

## § 9

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie kredytu lub w Taryfie, stanowiącej załącznik do Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Taryfa może ulec zmianie, w okresie obowiązywania Umowy:
  - 1) w przypadku obniżenia, uchylecia opłat i prowizji lub wprowadzenia nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank - w każdym czasie;
  - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji, wprowadzenia nowych opłat i prowizji – jeżeli wystąpi jedna z poniższych przyczyn:
    - a) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS,
    - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS,
    - c) 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,
    - d) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski,
    - e) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania,
    - f) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych,
    - g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
    - h) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
3. Jeżeli wprowadzone zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzonych zmian w jeden z poniższych sposobów:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku rozliczeniowego doręczanym Kredytobiorcy;
  - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem;
  - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu;
  - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. W przypadku zmian opłat i prowizji Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za

przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w terminie 30 dni, dokonywanym z dniem wpływu oświadczenia do Banku. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą.

5. Zapłacone Bankowi prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
6. W przypadku zmiany Umowy kredytu na wniosek Banku, Kredytobiorca nie ponosi żadnych kosztów (prowizji) związanych z proponowaną zmianą.
7. Zmiana Taryfy określona w ust. 4 nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

### **Rozdział 3** **Wniosek kredytowy**

#### **§ 10**

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa wniosek sporządzony według wzoru ustalonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej. Wniosek kredytowy powinien zawierać m.in.:
  - 1) pełną nazwę Klienta lub imię i nazwisko Klienta oraz jego siedzibę (adres);
  - 2) rodzaj transakcji (kredyt, gwarancja, poręczenie, inne);
  - 3) wnioskowaną kwotę kredytu i walutę;
  - 4) cel (przeznaczenie) kredytu;
  - 5) okres kredytowania;
  - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu;
  - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
  - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i posiadanych rachunkach bankowych;
  - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy;
  - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie :
  - 1) do 7 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych;
  - 2) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych/kredytów na nieruchomości;
  - 3) do 3 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów płatniczych;- licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.

W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
3. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany.

### **Rozdział 4** **Umowa kredytu**

#### **§ 11**

1. Przez Umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie i zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami, w oznaczonych terminach spłaty, zapłaty prowizji od udzielonego kredytu oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
  - 1) numer, datę i miejsce zawarcia;
  - 2) strony Umowy;
  - 3) kwotę i walutę kredytu;
  - 4) cel, na który kredyt został udzielony;
  - 5) zasady i termin spłaty kredytu;
  - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
  - 7) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu oraz precyzyjny opis przyjmowanych zabezpieczeń;



- 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;
  - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych;
  - 10) wysokość prowizji, jeżeli Umowa ją przewiduje;
  - 11) warunki dokonywania zmian i rozwiązania Umowy;
  - 12) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku.
3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

## § 12

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. W przypadku przyjęcia jako zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu cesji wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej, Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia polisy ubezpieczeniowej wystawionej przez zakład ubezpieczeń akceptowany przez Bank. Lista Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank, jest dostępna na stronie internetowej Banku [www.bszgierz.pl](http://www.bszgierz.pl).  
Minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej:
  - 1) odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń nie powinna być mniejsza niż wartość rynkowa ubezpieczonego mienia będącego przedmiotem zabezpieczenia kredytu;
  - 2) ochrona ubezpieczeniowa powinna obejmować ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych.
4. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia Umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania oraz zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
5. W przypadku:
  - 1) niedotrzymania warunków Umowy;
  - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia w ocenie Banku stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
  - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń 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.Bank zastrzega sobie możliwość żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty zobowiązań Kredytobiorcy, wynikających z Umowy.
6. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.

## § 13

1. W okresie obowiązywania Umowy, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
  - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
  - 3) terminy spłaty rat kredytu (nowe rozterminowanie);
  - 4) końcowy termin spłaty kredytu (prolongata).
2. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

## § 14

W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Kredytobiorca niezwłocznie powiadamia osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie o planowanej zmianie, celem uzyskania oświadczenia o wyrażeniu zgody na zmianę treści Umowy.

## § 15

Jeżeli Umowa kredytu uzależnia uruchomienie kredytu od spełnienia warunków dodatkowych lub gdy forma prawnego zabezpieczenia kredytu wymaga wcześniejszego podpisania Umowy kredytu, Bank w treści Umowy wprowadza klauzulę stwierdzającą, że postawienie środków do dyspozycji następuje po spełnieniu określonych Umową warunków dodatkowych.

## **Rozdział 5** **Wykorzystanie i spłata kredytu**

### § 16

1. Zawarcie Umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy.
2. Kredytem może dysponować Kredytobiorca. W odniesieniu do kredytów w rachunku bieżącym, uprawnienia do dysponowania środkami z kredytu w rachunku bieżącym mają osoby umocowane, zgodnie z umową rachunku, do dysponowania tym rachunkiem.

### § 17

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w Umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Uruchomienie kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków określonych w Umowie kredytu.
3. Udzielony kredyt wypłacany jest w całości lub w transzach, zgodnie z warunkami zawartymi w Umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu może nastąpić poprzez:
  - 1) przełanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek;
  - 2) przełanie całości lub części kredytu na wskazany rachunek do spłaty kredytu w innym banku (dotyczy kredytu udzielonego na spłatę kredytu Kredytobiorcy w innym banku);
  - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków zapłaconych przez Kredytobiorcę;
  - 4) wypłatę gotówki.
5. W przypadku kredytów inwestycyjnych/kredytów na nieruchomości wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu poprzez analizę przedłożonych faktur/rachunków. W szczególności dotyczy to kredytów o charakterze preferencyjnym. Dopuszcza się również ocenę prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu, z wyłączeniem kredytów preferencyjnych, poprzez wizję lokalną.
6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu lub środków w ramach przyznanych limitów kredytowych, w szczególności od:
  - 1) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu;
  - 2) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.
7. Wykorzystanie kredytu może nastąpić w dwóch wariantach:
  - 1) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP) – wynikającego z ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
  - 2) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej (na Kredytobiorcy ciąży również odpowiedzialność w zakresie wykonania płatności z zastosowaniem MPP w przypadku gdy wynika to z przepisów prawa).
8. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w PLN 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.

## **§ 18**

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy jest realizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.

## **§ 19**

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w Umowie kredytu;
- 2) następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu;
- 3) całkowitej spłaty dotychczas wykorzystanego kredytu chyba, że Umowa kredytu przewiduje możliwość ponownego wykorzystania środków.

## **§ 20**

1. Kredytobiorca, za zgodą Banku, może otrzymać karencję w spłacie rat kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego/kredytu na nieruchomości może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej, o ile obowiązujące procedury nie stanowią inaczej.
2. Okres karencji liczy się od dnia zawarcia Umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w Umowie kredytu.

## **§ 21**

1. Kredyty podlegają spłacie:
  - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w Umowie kredytu;
  - 2) przedterminowo:
    - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile Umowa kredytu nie stanowi inaczej,
    - b) w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Bank,
    - c) w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Kredytobiorcę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty kredytu.
3. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

## **R o z d z i a ł 6**

### **Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek**

## **§ 22**

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. Rata lub kwota kredytu, niespłacone w terminie określonym w Umowie kredytu lub spłacone w niepełnej wysokości, stanowią zadłużenie przeterminowane.
3. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia następującego po dniu, w którym spłata miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie.
4. Od każdej wymagalnej i niespłaconej w terminie ustaloną w Umowie kwotę kapitału wykorzystanego kredytu, Bank codziennie nalicza odsetki w walucie kredytu, według stawki obowiązującej w danym dniu w Banku dla zadłużenia przeterminowanego i pobiera je zgodnie z postanowieniami Umowy kredytu.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego są naliczane (od pozostającej do spłaty kwoty zadłużenia przeterminowanego) i pobierane przez Bank za okres od dnia następującego po dniu płatności do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę włącznie.
6. Maksymalne oprocentowanie za opóźnienie nie może przekroczyć dwukrotnej wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

7. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz niespłaconych w terminie odsetkach, o których mowa w ust.1, Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia kredytu.
8. Za każde wysłane wezwanie - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.
9. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności oraz odsetek, o których mowa w ust.1 bez dyspozycji Kredytobiorcy z wpływów na jego rachunek bankowy prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
10. W przypadku nie wyegzekwowania – w trybie określonym w ust. 9 – zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy. Bank podejmuje działania zmierzające do przymusowego ich odzyskania z ustanowionych zabezpieczeń z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Zgodnie z art. 75c Prawa bankowego – jeżeli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu lub pożyczki, należy wezwać Kredytobiorcę do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni roboczych oraz poinformować Kredytobiorcę o możliwości złożenia, w tym terminie, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
12. Bank zobowiązany jest, na wniosek Kredytobiorcy, umożliwić restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w Umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, jeżeli jest ona uzasadniona dokonaną przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
13. Restrukturyzacja, o której mowa w ust. 12, dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę.
14. W przypadku odrzucenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank powiadamia Kredytobiorcę, bez zbędnej zwłoki, i przekazuje w formie pisemnej wyjaśnienia przyczyn odrzucenia wniosku o restrukturyzację.

## § 23

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w Umowie, a w szczególności:
  - 1) wykorzystania Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie kredytu lub odmowy Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową kredytu wykorzystywania kredytu;
  - 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w Umowie kredytu;
  - 3) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy kredytu, umów prawnych zabezpieczeń, Regulaminu;
  - 4) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia;
  - 5) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano;
  - 6) nie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno – finansową Kredytobiorcy, oraz nie składania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji;
  - 7) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
  - 8) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
  - 9) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
  - 10) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem;
  - 11) otrzymania przez Bank informacji o wszczęciu postępowania egzekucyjnego;
  - 12) otrzymania przez Bank informacji o zagrożeniu faktem zaprzestania przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji lub upadłości.
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 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.

3. O wypowiedzeniu Umowy kredytu lub obniżeniu kwoty kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz 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, w tekście przyjętego poręczenia lub umów zabezpieczenia.
4. Termin wypowiedzenia Umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, o ile Umowa kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia wypowiedzenia.
5. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów w rachunku bieżącym/rewolwingowych obniża kwotę przyznanego kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.
6. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
7. Ponadto zadłużenie z tytułu Umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
  - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu (art.14 ust.3 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów);
  - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy lub postawienia Kredytobiorcy w stan likwidacji.Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1) i 2) nie obowiązują okresy wypowiedzenia Umowy kredytu, o których mowa w ust. 4.
8. Bank nie może wypowiedzieć Umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia jego upadłością, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
9. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku kredytów udzielonych 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 ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego kredytu.
10. 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.

### § 23a

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 wspólnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący wspólnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego wspólnika.

### § 23b

1. Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzytelności z wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku.
2. Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

## **Rozdział 7**

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 24**

W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może stosować odmienne zasady i warunki kredytowania w przypadku udzielania kredytów na podstawie odrębnie zawieranych Umów.

#### **§ 25**

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
  - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w jeden z poniższych sposobów:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku rozliczeniowego doręczanym Kredytobiorcy;
  - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem;
  - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu;
  - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 30 dni od 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, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą prowizji i opłat.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

#### **§ 26**

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 95-100 Zgierz ul. Długa 62A lub na adres dowolnej placówki Banku;
  - 2) telefonicznie lub faksem (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) pocztą elektroniczną na adres: bank@bszgierz.pl;
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej 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 Banku.

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.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
  - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
  - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
  - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

## § 27

Kredytobiorca ma możliwość zgłoszenia incydentu bezpieczeństwa drogą elektroniczną na adres e-mail: bank@bszgierz.pl lub telefonicznie pod nr 42 716-66-00.

## § 28

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