



Bank Spółdzielczy w Oławie

**REGULAMIN
KREDYTOWANIA**

OŁAWA, GRUDZIEŃ 2004 R.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I

Postanowienia wstępne str. 3

ROZDZIAŁ II

Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą str. 5

ROZDZIAŁ III

Rodzaje udzielanych kredytów str. 7

ROZDZIAŁ IV

Kredyty konsorcjalne str. 9

ROZDZIAŁ V

Warunki udzielenia kredytu str. 10

ROZDZIAŁ VI

Wykorzystanie i spłata kredytu str. 13

ROZDZIAŁ VII

Postanowienia końcowe str. 15

ROZDZIAŁ I

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin wydano na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz.665 z późn. zmianami).

Regulamin określa zasady i warunki udzielania kredytów na działalność gospodarczą.

§ 2

Przez użyte w regulaminie pojęcia rozumie się:

1. **Podmiot gospodarczy** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę na terenie kraju, utworzona zgodnie z przepisami prawa polskiego, której przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej.
2. **Osoba prawna** - jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną.
3. **Osoba fizyczna** - osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
4. **Wnioskodawca** - osoba prawna, fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca działalność gospodarczą, ubiegająca się o kredyt bankowy.
5. **Kredytobiorca** - osoba prawna, fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca działalność gospodarczą, ubiegająca się o kredyt bankowy.
6. **Działalność gospodarcza** –działalność wytwórcza, handlowa, budowlana, usługowa prowadzona przez podmioty gospodarcze w celach zarobkowych oraz działalność wytwórcza w rolnictwie.
7. **Udzielenie kredytu** – zawarcie umowy o udzielenie kredytu przez bank i kredytobiorcę.
8. **Uruchomienie kredytu** – wykorzystanie kredytu lub jego transzy.
9. **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami.
10. **Transza kredytu** – część z ogólnej kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie.
11. **Rata kredytu** – część z ogólnej kwoty kredytu przypadająca do spłaty przez Kredytobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie.

12. **Termin spłaty** – data spłaty całości lub raty kredytu oraz odsetek ustalona w umowie kredytowej. Za datę spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków do Banku.
13. **Postawienie kredytu w stan wymagalności** – żądanie przez bank spłaty kredytu na podstawie dokumentu bankowego, mającego moc prawną bankowego tytułu egzekucyjnego, stwierdzającego istnienie wymagalnego zobowiązania na rzecz banku.
14. **Okres karencji** – ustalony w umowie kredytowej okres zawieszenia spłaty kredytu lub odsetek (okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu bądź pierwszej raty kredytu lub odsetek).
15. **Kapitalizacja odsetek** – dopisanie kwoty należnych odsetek do niespłaconej kwoty kredytu.
16. **Rachunek kredytowy** – wydzielone konto do ewidencjonowania stanu zadłużenia i spłat kapitału wynikających z umowy kredytowej.
17. **Rachunek bieżący** – rachunek bankowy służący do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą.
18. **Należności przeterminowane** - nie spłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności wobec banku.
19. **Konsorcjum bankowe** - umowa zawarta pomiędzy bankami w sprawie wspólnego udzielenia kredytu.
20. **Bank Inicjujący** – Bank występujący z wnioskiem o zawarcie umowy konsorcjum bankowego w celu wspólnego udzielenia kredytu.
21. **Bank Uczestniczący** – Bank wstępujący w konsorcjum bankowe z Bankiem Inicjującym w celu wspólnego udzielenia kredytu
22. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Oławie oraz jego jednostki organizacyjne.

ROZDZIAŁ II

Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą.

§ 3

Bank udziela kredytów osobom fizycznym, osobom prawnym i innym podmiotom gospodarczym nie posiadającym osobowości prawnej według zasad określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 4

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, a w szczególności:

- a) przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności gospodarczej lub rozwoju już istniejącej,
- b) bieżące potrzeby związane z działalnością gospodarczą,
- c) realizacja celów statutowych.

§ 5

Bank udziela kredyty zarówno ze środków własnych, jak i ze źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

§ 6

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Wnioskodawca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Wnioskodawcy, który nie ma zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowoutworzonemu podmiotowi gospodarczemu, o ile posiada zdolność prawną.
4. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz warunki kredytowania również od:
 - a) efektywności przedsięwzięcia finansowanego kredytem,
 - b) zaangażowania środków własnych w realizowane przedsięwzięcie,

- c) właściwego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - d) stopnia ryzyka kredytowego.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu pomimo posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
 6. Bank nie jest zobowiązany do informowania Wnioskodawcy o przyczynach odmowy udzielenia kredytu.

§ 7

1. W celu zapewnienia zwrotności kredytu wraz z należnymi odsetkami Bank może zażądać od Kredytobiorcy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie:
 - a) gwarancji innego banku,
 - b) blokady środków na rachunku bankowym,
 - c) ustanowienia hipoteki na nieruchomości,
 - d) ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczach ruchomych lub prawach,
 - e) przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
 - f) kaucji,
 - g) poręczenia osób fizycznych lub prawnych (wg prawa cywilnego i wekslowego),
 - h) cesji wierzytelności,
 - i) cesji praw z ubezpieczenia,
 - j) weksła własnego,
 - k) innej.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem i zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 8

Kredyt oprocentowany jest według określonej w umowie o kredyt stałej lub zmiennej stopy procentowej.

§ 9

1. Od przyznanego kredytu Bank może pobierać opłaty i prowizje, określone w obowiązującej w Banku Taryfie opłat i prowizji.
2. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

ROZDZIAŁ III

Rodzaje udzielanych kredytów

§ 10

1. Rodzaje udzielanych kredytów:

- a) krótkoterminowe z okresem kredytowania do 1 roku,
- b) średnioterminowe z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat,
- c) długoterminowe z okresem kredytowania powyżej 3 lat.

2. Kredyty krótkoterminowe udzielane są na finansowanie działalności bieżącej. Mogą występować w następujących formach:

- a) **kredyt obrotowy w rachunku kredytowym** na bieżące potrzeby, związane z działalnością gospodarczą udzielany w rachunku kredytowym – podmiotom gospodarczym, dla których kredyt stanowi źródło finansowania działalności bieżącej. Wykorzystanie kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, w terminach określonych w umowie o kredyt.
- b) **kredyt obrotowy w rachunku bieżącym** - udzielany podmiotom gospodarczym o wysokim poziomie zdolności kredytowej, posiadającym w Banku rachunek bieżący. Poziom zadłużenia jest zmienny w ramach określonej w umowie o kredyt, górnej granicy kredytowania. Każda spłata części kredytu z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku daje możliwość ponownego jej wykorzystania wraz z pozostałą częścią tego kredytu. Kredyt ten może mieć charakter odnawialny. Odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności kredytowej i podpisanie z Wnioskodawcą aneksu lub nowej umowy kredytowej,
- c) **kredyt płatniczy** – udzielany podmiotom gospodarczym, jako doraźna pomoc na pokrycie przejściowego braku środków płatniczych z terminem spłaty nie przekraczającym 30 dni.

3. Kredyty średnioterminowe mogą występować w następujących formach :

- a) **kredyt obrotowy w rachunku kredytowym** na finansowanie bieżących potrzeb produkcyjnych uzasadnionych cyklem produkcyjnym, wzrostem rozmiarów produkcji, wprowadzaniem nowych technologii, działalności usługowej, itp.
- b) **kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym** na finansowanie nakładów inwestycyjnych, mających na celu odtworzenie, modernizację i zwiększenie majątku trwałego,

4. Kredyty długoterminowe mogą występować w następującej formie:

kredytu inwestycyjnego w rachunku kredytowym na finansowanie nakładów inwestycyjnych.

5. Bank może stosować inne rodzaje kredytów na zasadach określonych odrębnie.

6. Kredytobiorca może korzystać z różnych rodzajów kredytów udzielanych przez Bank.

ROZDZIAŁ IV

Kredyty konsorcjalne

§ 11

1. Bank może z własnej inicjatywy, jak również na wniosek Kredytobiorcy, zawrzeć z innymi bankami umowę w sprawie wspólnego udzielenia kredytu, zwanego dalej konsorcjum bankowym.
2. W umowie tej banki uczestniczące w konsorcjum ustalają warunki udzielenia i zabezpieczenia kredytu, zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu kredytu oraz wyznaczają bank umocowany do zawarcia umowy kredytowej z Kredytobiorcą.
3. Bank inicjujący zawarcie konsorcjum bankowego reprezentuje wobec Kredytobiorcy wspólnie działające banki oraz uzgadnia z nimi warunki umowy kredytowej i zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu udzielonego kredytu.
4. Zabezpieczenia zwrotności udzielonego kredytu konsorcjalnego winny być ustanawiane solidarnie na rzecz banków uczestniczących w konsorcjum, co oznacza, że wierzytelności banków z tytułu udzielonego kredytu są wierzytelnościami solidarnymi w rozumieniu art.367 Kodeksu cywilnego.
5. Jeżeli umowa konsorcjum bankowego nie zawiera innych postanowień, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia regulaminu kredytowania tego banku, który jest stroną umowy o kredyt.

ROZDZIAŁ V

Warunki udzielenia kredytu

§ 12

1. Wnioskodawca ubiegający się o kredyt, występuje do Banku z wnioskiem opracowanym w formie pisemnej, podpisanym przez upoważnione osoby.
Wniosek o udzielenie kredytu powinien w szczególności zawierać:
 - a) dane identyfikacyjne Wnioskodawcy,
 - b) kwotę i walutę kredytu,
 - c) cel, na który kredyt zostanie przeznaczony,
 - d) terminy wykorzystania kredytu,
 - e) propozycje planu spłaty kredytu, tj. terminy i wysokość rat,
 - f) propozycje form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Do wniosku o udzielenie kredytu, w zależności od statusu prawnego Kredytobiorcy, kwoty kredytu i jego przeznaczenia oraz proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty, powinny być dołączone dodatkowe dokumenty, zgodnie z wymogami Banku.

§ 13

1. Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt powinno nastąpić w terminie nie przekraczającym 30 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny oraz 14 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt obrotowy, liczonych od daty złożenia pełnej wymaganej dokumentacji.
2. W przypadkach bardziej złożonych, okres rozpatrzenia wniosku może być wydłużony z jednoczesnym powiadomieniem wnioskodawcy o przewidywanym terminie decyzji.

§ 14

1. Propozycje Wnioskodawcy i Banku dotyczące kwoty kredytu, warunków jego udzielenia oraz terminów i warunków jego spłaty mogą być negocjowane.
2. Negocjacje przeprowadzają upoważnieni przedstawiciele Banku oraz Wnioskodawcy.
3. O decyzji kredytowej niezwłocznie zawiadamiany jest Wnioskodawca, z którym w przypadku decyzji pozytywnej - ustalany jest termin podpisania umowy o kredyt.

§ 15

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy zawartej na piśmie między Kredytobiorcą i Bankiem.
2. Umowa o kredyt powinna być zawarta na piśmie i określać w szczególności:
 - a) numer umowy o kredyt, datę jej zawarcia oraz strony zawierające umowę,
 - b) kwotę i walutę kredytu,

- c) cel, na jaki kredyt jest udzielony,
- d) zasady i termin spłaty kredytu oraz terminy płatności odsetek,
- e) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
- f) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
- g) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
- h) terminy i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
- i) wysokość pobieranych prowizji,
- j) warunki dokonywania zmian i wypowiedzenia umowy.

§ 16

1. Zawarcie umowy o kredyt następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Kredytobiorcy i Banku, wyrażonego podpisami uprawnionych przedstawicieli obu stron.
2. Za datę zawarcia umowy o kredyt przyjmuje się datę jej podpisania.

§ 17

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt, na wniosek Kredytobiorcy, mogą być zmienione za obopólną zgodą warunki umowy o kredyt, a w szczególności:
 - a) formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - b) terminy spłaty kredytu,
 - c) zasady oprocentowania,
 - d) zasady spłacania odsetek.
2. Wszelkie zmiany treści umowy o kredyt wymagają formy pisemnej, ze skutkiem nieważności.

§ 18

1. Bank stawia udzielony kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy, po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków umownych w terminie i na okres ustalony w umowie.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem i na warunkach określonych w umowie o kredyt oraz do zapłaty prowizji od przyznanego kredytu i zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami w określonych w umowie terminach.

§ 19

1. Wysokość oprocentowania może być określona w umowie o kredyt w dwóch formach:
 - a) jako stawka stała obowiązująca w niezmiennej wysokości przez cały okres kredytowania,
 - b) jako stawka zmienna.
2. Formy oprocentowania kredytu, wysokość stawek procentowych, są ustalane między przedstawicielami Banku i Kredytobiorcą.

3. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania podawane będą do wiadomości poprzez wywieszenie komunikatu w tej sprawie na tablicy ogłoszeń w Banku.
4. Przy naliczaniu oprocentowania przyjmuje się kalendarz obowiązujący w Banku.
5. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych, a pobierane w terminach określonych w umowie o kredyt.

ROZDZIAŁ VI

Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 20

1. Wykorzystanie kredytu w rachunku kredytowym następuje poprzez:
 - a) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek,
 - b) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę,
 - c) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - d) w przypadkach dopuszczonych obowiązującymi przepisami wypłatę gotówki w kwocie określonej w umowie o kredyt,
 - e) w innej formie, określonej w umowie o kredyt.
2. Kredyt w rachunku bieżącym wykorzystywany jest w ramach rachunku bieżącego, w drodze bieżącej realizacji przez Bank składanych przez Kredytobiorcę dokumentów płatniczych.
3. Nie wykorzystanie kredytu lub jego transzy w terminie ustalonym w umowie o kredyt spowodować może obniżenie przez Bank przyznanego kredytu o równowartość nie wykorzystanej kwoty.
4. Uruchomienie kolejnej transzy kredytu następuje pod warunkiem udokumentowania wykorzystania poprzedniej transzy, zgodnie z przeznaczeniem.
5. Rozpoczęcie spłaty kredytu jest równoznaczne z rezygnacją wykorzystywania pozostałych niezrealizowanych transz kredytu.

§ 21

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu, Bank przenosi w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, na rachunek zadłużenia przeterminowanego oprocentowanego według stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych.
2. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego są naliczane od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank wysyła do Kredytobiorcy listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wezwanie do spłaty zadłużenia w określonym terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy i postawienia kwoty kredytu

wraz z odsetkami w stan wymagalności.

4. W przypadku nie spłacenia należności z tytułu udzielonych kredytów, Bank podejmuje czynności windykacyjne.
5. Koszty postępowania windykacyjnego obciążają dłużników i poręczycieli solidarnie.

§ 22

1. W przypadku, gdy spłata kredytu wraz z odsetkami przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, to zgodnie z art. 115 kodeksu cywilnego (Dz.U. Nr 116, poz.93 z późn. zm.), termin spłaty zadłużenia upływa dnia następnego.
2. W innych dniach, w które Bank nie pracuje, spłata należności powinna nastąpić w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
3. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami Banku w określonym w umowie terminie oznacza wygaśnięcie umowy o kredyt.
4. Zwolnienie wszystkich zabezpieczeń kredytu następuje po wygaśnięciu umowy o kredyt.

ROZDZIAŁ VII

Postanowienia końcowe

§ 23

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umów o kredyt zawieranych przez Bank.

§ 24

Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie nazwiska, adresu, nazwy(firmy), formy własności itp. pod rygorem odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe dla Banku z powodu zatajenia tych zmian. Kredytobiorca odpowiada za wszystkie szkody powstałe na skutek mylnie podanych niezbędnych informacji.

§ 25

Bank zachowuje w tajemnicy wszelkie dane osobowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz.U.2002r. Nr 101, poz.926 z późn. zm.) i informacje dotyczące kredytobiorców i osób trzecich, uzyskane w związku z zawarciem umowy i zobowiązuje się nie udostępniać ich, za wyjątkiem przypadków dopuszczonych na podstawie obowiązujących ustaw.

§ 26

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie przepisy Prawa Bankowego i Kodeksu cywilnego.