

**Regulamin kredytowania
klientów segmentu Agrobiznesu
w Banku Pocztowym S.A.**



Warszawa, 1 stycznia 2023 r.

Spis treści

Rozdział I	Postanowienia wstępne	2
Rozdział II	Ogólne zasady kredytowania.....	3
Rozdział III	Oprocentowanie kredytu	6
Rozdział IV	Prowizje i opłaty	7
Rozdział V	Prawne zabezpieczenie kredytu	7
Rozdział VI	Splata kredytu.....	8
Rozdział VII	Uprawnienia Banku	9
Rozdział VIII	Postanowienia końcowe.....	10

Rozdział I Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania klientów segmentu Agrobiznesu w Banku Pocztowym S.A. (zwany dalej „Regulaminem”), określa obowiązujące w Banku Pocztowym S.A. podstawowe zasady oraz tryb udzielania produktów kredytowych wymienionych w § 3 ust. 1, Klientom spełniającym kryteria wyraźnie wskazane w treści § 1 ust. 5pkt 10), jak również warunki ich spłaty.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków (z zastrzeżeniem ust. 3). Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Odmiennie uregulowanie praw i obowiązków stron może zostać ustalone również w regulaminach promocji organizowanych przez Bank dla Kredytobiorców. W takim przypadku, w sytuacji gdy Kredytobiorca będzie korzystał z promocji, treść regulaminu promocji w odpowiednim zakresie modyfikuje postanowienia Regulaminu i Umowy. Regulamin promocji określa także warunki udziału Klientów Banku w promocjach organizowanych przez Bank.
4. Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
5. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Administrator** – podmiot odpowiedzialny za wyznaczanie i publikowanie Wskaźnika, zgodnie z Rozporządzeniem BMR;
 - 2) **Bank** – Bank Pocztowy S.A.;
 - 3) **bieżące potrzeby związane z działalnością gospodarczą** – koszty działalności poniesione w celu uzyskania przychodów mające bezpośredni związek z prowadzeniem działalności oraz wydatki związane z utrzymaniem działalności;
 - 4) **działalność gospodarcza** - w rozumieniu ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców; jest to zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły;
 - 5) **działalność rolnicza** - w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników z dnia 20 grudnia 1990 r. (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 933 z późniejszymi zmianami), jest to działalność w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym produkcji ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarskiej i rybnej;
 - 6) **gospodarstwo rolne** - każde gospodarstwo służące prowadzeniu działalności rolniczej i podlegające z tego tytułu opodatkowaniu na podstawie ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 333, z późniejszymi zmianami).
 - 7) **Dłużnik** – osoba prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, zobowiązana do spełnienia świadczenia na rzecz wierzyciela, tj. Banku, na podstawie łączącego je stosunku zobowiązaniowego, potwierdzonego zawartą Umową;
 - 8) **Istotna zmiana Wskaźnika** – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator, w zgodzie z art. 13 Rozporządzenia BMR;
 - 9) **Jednostka organizacyjna Banku** – Oddział i Placówka Banku;
 - 10) **Korekta** - oznacza wartość niezbędną do zastosowania w celu zmniejszenia lub wyeliminowania gwałtownych ekonomicznych skutków zaistnienia Istotnej zmiany Wskaźnika, która została podana przez Administratora;
 - 11) **Kredytobiorca (Klient):**
 - 11.1) **Przedsiębiorca** - w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 162 z późniejszymi zmianami); osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej (w szczególności osobowa spółka prawa handlowego), która zawodowo we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą, rozliczająca się w oparciu o pełną księgowość, zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w ustawie, z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2021r., poz. 217 z późniejszymi zmianami);
 - 11.2) **Rolnik** - w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników; osoba fizyczna która zawodowo we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność rolniczą i podlegająca z tego tytułu opodatkowaniu na podstawie ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym zakwalifikowany przez Bank do segmentu Agrobiznesu;
 - 12) **Kwota kredytu** – suma wszystkich środków pieniężnych udostępniona Kredytobiorcy na podstawie zawartej Umowy;
 - 13) **Okres kredytowania** - okres od daty udostępnienia pierwszej transzy kredytu do określonego w Umowie terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z kosztami;
 - 14) **Okres spłaty** – okres od daty zapłaty pierwszej raty kredytu do dnia całkowitej jego spłaty wraz z kosztami;
 - 15) **kwoty podatku VAT podlegającego zwrotowi** – kwota podatku, która zostanie zwrócona podatnikowi przez organ podatkowy po rozliczeniu inwestycji;
 - 16) **Okres wykorzystania kredytu** - ustalony w Umowie okres od daty postawienia do dyspozycji Klienta pierwszej transzy kredytu do dnia wykorzystania ostatniej transzy kredytu;
 - 17) **Podmiot Wyznaczający** – Administrator lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Wskaźnikiem lub inny podmiot opracowujący indeks;
 - 18) **Prawne zabezpieczenie kredytu** – zabezpieczenie wierzitelności Banku z tytułu udzielonego na podstawie Umowy kredytu;
 - 19) **Prolongata terminu spłaty kredytu** - przedłużenie końcowego terminu spłaty kredytu lub jego raty;
 - 20) **Program pomocowy** – dokument realizowany w ramach polityki strukturalnej państwa, przyjęty przez Radę Ministrów lub przez Zarząd Województwa - w przypadku Regionalnych Programów Operacyjnych i zatwierdzony przez Komisję Europejską. Składa się z zestawienia priorytetów oraz wieloletnich działań, które mogą być wdrażane poprzez jeden lub kilka Funduszy Europejskich, jeden lub kilka innych dostępnych instrumentów finansowych oraz Europejski Bank Inwestycyjny;
 - 21) **Publikacja** – udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika przez Podmiot Wyznaczający zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
 - 22) **Rachunek** – rachunek bieżący - rodzaj rachunku bankowego przeznaczonego do gromadzenia środków pieniężnych

- oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych przez Klienta;
- 23) **Rachunek do spłat** - wydzielony rachunek Banku służący do spłat rat kredytów;
 - 24) **Rachunek kredytu** - wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystanego przez Klienta kredytu oraz ewidencji jego spłat;
 - 25) **Rozporządzenie BMR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r);
 - 26) **Segment agrobiznesu** - do segmentu agrobiznesu Bank zalicza klientów prowadzących działalność gospodarczą lub działalność rolniczą, których profil działalności klasyfikowany dla potrzeb krajowego urzędowego rejestru podmiotów gospodarki narodowej REGON opisują następujące kody PKD (Polska Klasyfikacja Działalności): PKD 01.1, PKD 01.2, PKD 01.3, PKD 01.4, PKD 01.5, PKD 01.6, PKD 03.22, PKD. 08.92, 10.11, PKD 10.12, PKD 10.13, PKD 10.32, PKD 10.39, PKD 10.51, PKD 10.91, PKD 20.15, PKD 28.30, PKD 46.21, PKD 46.31, PKD 46.33, PKD 46.61;
 - 27) **Spłata Kredytu** - uznanie rachunku określonego w Umowie jako rachunek do spłaty kredytu, kwotą stanowiącą spłatę całości lub części zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu udzielonego mu kredytu;
 - 28) **Stado obrotowe** - zwierzęta młode (rosnące) utrzymywane przede wszystkim na rzeź. Przyjmuje się, że przebywają w gospodarstwie nie dłużej niż 1 rok (np. tuczniaki, bydło opasowe);
 - 29) **Stado podstawowe** - wszystkie zwierzęta utrzymywane w celu uzyskania potomstwa zgodnie z cyklem reprodukcyjnym, właściwym dla danego gatunku zwierząt gospodarskich, celem utrzymania produkcji. Przyjmuje się, że są wykorzystywane, przebywają w gospodarstwie dłużej niż 1 rok (np. krowy, buhaje, knury, maciory itp.);
 - 30) **Taryfa** - obowiązująca w Banku "Taryfa opłat i prowizji za czynności związane z obsługą klientów segmentu Agrobiznesu stosowana przez Bank Pocztowy S.A.";
 - 31) **Termin spłaty** – określony w postanowieniach Umowy dzień spłaty całości lub części kapitału kredytu, odsetek, prowizji lub innych należności Banku wynikających z zawartej Umowy;
 - 32) **Transza kredytu** – część kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w terminie i w wysokości określonej w Umowie;
 - 33) **Umowa/Umowa Kredytowa** – umowa o kredyt, na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać 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, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty, zapłaty prowizji od udzielonego kredytu oraz innych wierzytelności Banku związanych z kredytem, a także określająca inne prawa i obowiązki stron Umowy;
 - 34) **WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate)** - wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla złotego w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego administratorem jest GPW Benchmark.
 - 35) **Wnioskodawca** – Klient Banku tj. osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, oraz osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, prowadzący działalność gospodarczą lub działalność rolniczą, składający w Banku wniosek o udzielenie kredytu zgodnie z aktualną ofertą Banku;
 - 36) **Wskaźnik – oznacza** WIBOR poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu transakcji lub określa się wartości transakcji. Dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma Rozporządzenie BMR;
 - 37) **Wskaźnik Alternatywny** – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR inny niż Wskaźnik, który został ustalony przez Strony lub został oficjalnie wyznaczony, wskazany lub zarekomendowany przez Podmiot Wyznaczający lub uprawniony organ administracji publicznej lub właściwy dla danego Wskaźnika bank centralny w celu zastąpienia Wskaźnika dotkniętego Zdarzeniem Regulacyjnym;
 - 38) **Wypowiedzenie Umowy** - oświadczenie woli złożone przez Bank, którego skutkiem jest postawienie kredytu w stan wymagalności, w terminach określonych w Umowie i Regulaminie;
 - 39) **Zarząd sukcesyjny** - osoba fizyczna wpisana do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu własnym na rzecz przedsiębiorstwa w spadku;
 - 40) **Zdarzenie Regulacyjne** – oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika w danej transakcji:
 - (i) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego stwierdzające, że Wskaźnik przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następcą, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik („Zdarzenie zaprzestania publikacji Wskaźnika”);
 - (ii) oznacza sytuację, w której Bank na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych źródeł, zawiadomił Klienta, że w odniesieniu do danego Wskaźnika nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika, lub administrator takiego Wskaźnika nie otrzyma, nie otrzyma, zostanie cofnięte lub zawieszono udzielenie zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danego Wskaźnika („Zdarzenie dotyczące administratora/Wskaźnika”);
 - (iii) ogłoszenie przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika;
 - (iv) zastąpienie wskaźnika referencyjnego na mocy prawa krajowego, zgodnie z art. 23c BMR (Zdarzenie zastąpienia Wskaźnika).
 - 41) **Zdolność kredytowa** – zdolność finansowa Wnioskodawcy/Klienta do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz z odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie.

Rozdział II Ogólne zasady kredytowania

§ 2.

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu, tj. jego wysokość i pozostałe warunki kredytowania, od zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz od przedstawienia przez Wnioskodawcę określonych przez Bank i zakomunikowanych Wnioskodawcy dokumentów i informacji:
 - 1) niezbędnych dla dokonania oceny ryzyka kredytowego oraz oceny prawnych zabezpieczeń kredytu;
 - 2) dotyczących wpisania Wnioskodawcy do właściwej publicznej ewidencji lub rejestru przeznaczonych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub działalność rolniczą;
 - 3) identyfikujących Wnioskodawcę oraz inne osoby uczestniczące w transakcji kredytowej ze strony Wnioskodawcy.
2. Ocena zdolności kredytowej Klienta jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi, które stworzone są na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz na podstawie odpowiednich rekomendacji organu nadzoru finansowego.

3. Pomimo posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, Bankowi przysługuje prawo do odmowy udzielenia kredytu, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Bank na wniosek podmiotu ubiegającego się o kredyt przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej Wnioskującego. Za sporządzenie wyjaśnień Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
5. Bank może różnicować warunki przyznania kredytu odpowiednio do stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej Klienta.
6. Klient Banku może korzystać równocześnie z różnych kredytów oraz transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, oferowanych przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej.
7. Klient jednocześnie może posiadać w Banku tylko jeden produkt kredytowy w rachunku bieżącym.
8. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania/przeznaczenia kredytu w sposób i na cel określony w Umowie.

§ 3.

1. Bank oferuje Klientom z branży rolniczej i rolno-spożywczej produkty kredytowe przeznaczone do finansowania celów związanych z produkcją rolną lub przetwórczą według zasad określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie kredytowej.
2. Bank oferuje produkty kredytowe przeznaczone do finansowania: produkcji, skupu lub przechowywania płodów rolnych, produktów, półproduktów i odpadów produkcji rolnej, sezonowych nadwyżek produktów przemysłu rolno-spożywczego, sprzedaży i świadczenia usług, zakupu i modernizacji maszyn i urządzeń, zakupu inwentarza żywego, modernizacji budynków i budowli w tym:
 - 1) kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym – Agro Limit;
 - 2) kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym – Agro Produkcja;
 - 3) kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym – Agro Skup;
 - 4) kredyt obrotowy nieodnawialny w rachunku kredytowym – Agro Gospodarstwo.
3. Bank oferuje produkty kredytowe przeznaczone do finansowania: maszyn, urządzeń, środków transportu, inwestycji budowlanych, inwentarza żywego, zakupu ziemi rolnej i nieruchomości rolnych, instalacji fotowoltaicznych w tym:
 - 1) kredyt inwestycyjny nieodnawialny – Agro Inwestycje.
4. Uruchomienie środków z kredytu następuje po:
 - 1) podpisaniu przez Wnioskodawcę/Klienta Umowy oraz ustanowieniu określonych w Umowie prawnych zabezpieczeń kredytu;
 - 2) zapłaceniu należnych Bankowi prowizji i opłat;
 - 3) spełnieniu dodatkowych warunków określonych w Umowie.
5. Kredyty udzielane są przez Bank w walucie PLN.
6. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 4.

Kredyty obrotowe odnawialne

1. Kredyt odnawialny jest krótkoterminowym kredytem odnawialnym udostępnianym Kredytobiorcy w formie linii kredytowej w rachunku bieżącym lub w rachunku kredytu. Maksymalny okres finansowania kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym wynosi 24 miesiące. Maksymalny okres finansowania kredytem odnawialnym w rachunku kredytowym wynosi 48 miesięcy.
2. Przedłużenie obowiązywania Umowy na kolejny okres jest możliwe w przypadku spełnienia przez Kredytobiorcę poniższych warunków łącznie:
 - 1) uzyskania od Banku pozytywnej oceny zdolności kredytowej;
 - 2) właściwego wykonywania postanowień Umowy w upływającym okresie kredytowania;
 - 3) uzyskania od Banku pozytywnej oceny wiarygodności Kredytobiorcy.
3. Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 umożliwia Kredytobiorcy dalsze korzystanie z przyznanego kredytu odnawialnego, bez konieczności spłaty wykorzystanego kredytu przed zakończeniem dotychczasowego okresu kredytowania.
4. Kredyt odnawialny, o ile Umowa kredytowa nie stanowi inaczej, może być wielokrotnie wykorzystywany aż do terminu rozwiązania/wygaśnięcia Umowy.
5. Przyznana kwota kredytu stanowi górną granicę bieżącego zadłużenia w Rachunku bieżącym lub kredytowym.
6. Kredytobiorca, o ile Umowa kredytowa nie stanowi inaczej, może wykorzystywać Kredyt, spłacać go oraz wykorzystywać go ponownie, do wysokości dostępnej kwoty kredytu najpóźniej do dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu kredytowania.
7. Wykorzystanie kredytu następuje:
 - 1) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających Rachunek bieżący przez realizowanie płatności, której wysokość przekracza wysokość środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających Rachunek kredytu w ramach dostępnego limitu środków;
 - 2) poprzez obciążenie Rachunku należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami.
8. Przekroczenie salda dostępnego w Rachunku powoduje powstanie debetu nieuprawnionego na Rachunku, od którego naliczane są odsetki maksymalne, zgodnie z art. 359 § 2¹ k.c.
9. Niespłacenie kredytu w terminie powoduje powstanie kredytu wymagalnego, od którego naliczane są odsetki maksymalne za opóźnienie, zgodnie z art. 481 § 2¹ k.c.
10. Kredytem obrotowym odnawialnym mogą być finansowane:
 - 1) bieżące potrzeby związane z działalnością gospodarczą i rolniczą;
 - 2) skup lub przechowywanie: płodów rolnych, produktów, półproduktów i odpadów produkcji rolniczej;
 - 3) skup i przechowywanie sezonowych nadwyżek produktów przemysłu rolno-spożywczego;
 - 4) refinansowanie kredytów obrotowych zaciągniętych w innych bankach.

§ 5.

Kredyt obrotowy nieodnawialny

1. Kredyt obrotowy nieodnawialny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach w Rachunku kredytu, na podstawie dyspozycji Klienta. Maksymalny okres finansowania wynosi 48 miesięcy. W przypadku finansowania VAT, jeśli Umowa kredytowa nie stanowi inaczej, maksymalny okres finansowania wynosi 12 miesięcy. Wnioskowanie o finansowanie VAT kredytem obrotowym nieodnawialnym jest możliwe wyłącznie przy jednoczesnym wnioskowaniu o kredyt inwestycyjny. W przypadku wydania przez Bank negatywnej decyzji kredytowej o udzieleniu kredytu inwestycyjnego, kredyt obrotowy nieodnawialny na finansowanie VAT nie jest udzielany.
2. Przyznana kwota kredytu stanowi górną granicę bieżącego zadłużenia w Rachunku kredytowym.
3. W przypadku finansowania kredytem zakupu stada podstawowego lub obrotowego lub finansowania prac remontowych klient może zwiększać zadłużenie w Rachunku kredytowym w okresie 180 dni od daty podpisania umowy w ramach przyznanego limitu, poprzez składanie dyspozycji.

4. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
5. Kredyt udzielany jest na okres wskazany w Umowie kredytu.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytu na rachunek/ki bankowy/e wskazany/ne w dyspozycji Klienta, na podstawie złożonych przez klienta dokumentów stwierdzających tytuł płatności.
7. Dopuszcza się uruchomienie środków na Rachunek bieżący klienta, jeśli stanowią o tym zapisy umowy kredytowej, na podstawie dyspozycji, z zastrzeżeniem, że nie jest to kwota większa niż 30% przyznanego limitu.
8. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu maksymalnie do sześciu miesięcy. W okresie karencji spłaty kapitału kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty należnych odsetek. W przypadku finansowania VAT, na wniosek Klienta, Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu i odsetek, maksymalnie do dwunastu miesięcy.
9. Kredytem obrotowym nieodnawialnym mogą być finansowane:
 - 1) bieżące potrzeby związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą;
 - 2) kwoty podatku VAT podlegającego zwrotowi - produkt udzielany łącznie z kredytem inwestycyjnym dla rolników i osób prawnych prowadzących działalność rolniczą i przetwórczą;
 - 3) refinansowanie kredytów obrotowych zaciągniętych w innych bankach.

§ 6.

Kredyt inwestycyjny

1. Kredyt inwestycyjny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach w Rachunku kredytu, na podstawie dyspozycji Klienta oraz zaakceptowanych przez Bank dokumentów potwierdzających istnienie zobowiązania.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na okres wskazany w Umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytu na rachunek/ki bankowy/e wskazany/ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu. W okresie karencji spłaty kapitału kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty należnych odsetek.
6. Kredytem inwestycyjnym finansuje się kwotę brutto inwestycji, jeśli klient nie jest podatnikiem VAT.
7. Kredytem inwestycyjnym finansuje się kwotę netto inwestycji, jeśli klient podlega opodatkowaniu VAT na zasadach ogólnych.
8. Kredytem inwestycyjnym mogą być finansowane:
 - 1) zakup nieruchomości rolnych;
 - 2) budowa, rozbudowa, remont, modernizacja budynków, budowli oraz pozostałych obiektów budowlanych i infrastruktury w gospodarstwie rolnym/działach specjalnych produkcji rolnych, w tym także budynków mieszkalnych z zastrzeżeniem, że środki z kredytu na cel mieszkaniowy stanowić mogą maksymalnie 10% wnioskowanej kwoty kredytu inwestycyjnego i nie przekraczają kwoty 100 tys. zł;
 - 3) zakup nowych i używanych maszyn i urządzeń, komputerów wraz z oprogramowaniem, kompletnych linii technologicznych, ciągników rolniczych, kombajnów oraz innych środków transportu wykorzystywanych przy produkcji rolnej, przetwórczej i spożywczej w tym także samochodów terenowych, ale z ograniczeniem maksymalnej kwoty kredytu do 150 tys. zł;
 - 4) zakup inwentarza żywego (stado podstawowe, stado obrotowe), w ramach pierwszego zasiedlenia;
 - 5) zakładanie plantacji wieloletnich, sadów;
 - 6) instalacje fotowoltaiczne (instalacje PV);
 - 7) refinansowanie inwestycji jak również kredytów/pożyczek, których celem było finansowanie nakładów na majątek trwały lub inne inwestycje związane z prowadzonym gospodarstwem rolnym. Refinansowaniu nie podlegają kredyty/pożyczki restrukturyzowane lub objęte ugodami;
 - 8) inwestycje realizowane przez klientów z segmentu agrobiznesu ubiegających się lub korzystających ze wsparcia krajowego jak i Unii Europejskiej w Programach Pomocowych, finansowane są z zastrzeżeniem, że finansowanie pomostowe tej części kwalifikowanych kosztów inwestycji, które będą pokryte ze środków pomocowych, następuje poprzez udzielenie kredytu obrotowego nieodnawialnego.

§ 7.

Wnioskowanie o kredyt

1. Wnioskodawca występuje do Banku z wnioskiem kredytowym podpisanym przez niego własnoręcznie lub przez osoby uprawnione do składania w jego imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Wydanie formularza wniosku kredytowego jak również jego przyjęcie przez Bank do rozpatrzenia nie oznacza wydania przez Bank promesy udzielenia kredytu.
3. Wzór wniosku kredytowego oraz zakres wymaganych dokumentów i informacji określa Bank.
4. Bank rozpatrując wniosek kredytowy, bierze pod uwagę między innymi:
 - 1) sytuację prawną, finansową i rynkową Wnioskodawcy oraz jego zdolność kredytową;
 - 2) cel kredytu oraz warunki jego wykorzystania i spłaty;
 - 3) proponowane i możliwe do przyjęcia przez Bank zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami i prowizjami;
 - 4) dotychczasową współpracę z Wnioskodawcą, w tym obsługę zadłużenia w Banku oraz w innych bankach;
 - 5) ocenę wykonywania przez Wnioskodawcę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznych;
 - 6) wyniki inspekcji w siedzibie Wnioskodawcy i/lub w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
5. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku o kredyt.
6. Bank może dokonywać odpowiednich badań, weryfikacji stanu faktycznego i inspekcji w siedzibie i/lub miejscu prowadzenia działalności Wnioskodawcy, których przedmiotem mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku Wnioskodawcy oraz proponowane prawne zabezpieczenie kredytu.
7. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji Wnioskodawcy, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa bankowego.
8. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank danych i dokumentów niezbędnych dla przeprowadzenia prawidłowej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych i dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania wniosku.
9. Bank informuje Wnioskodawcę o przyznaniu bądź odmowie przyznania kredytu.

§ 8.

Udzielenie kredytu

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Umowa zobowiązuje Bank do postawienia do dyspozycji Klienta określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Klienta warunków określonych w Umowie.
3. Umowa określa w szczególności:
 - 1) strony Umowy;
 - 2) kwotę i walutę kredytu;
 - 3) cel, na który kredyt został udzielony;
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu;
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
 - 6) rodzaj i sposób prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 7) zakres uprawnień Banku związany z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;
 - 8) termin i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych;
 - 9) wysokość prowizji i opłat, jeżeli Umowa wprowadza inne kwoty aniżeli określone w Taryfie;
 - 10) inne warunki umowy w zakresie praw i obowiązków Kredytobiorcy i Banku,
 - 11) warunki dokonywania zmian, o których mowa w §9 i rozwiązania Umowy.
4. Umowę podpisuje własnoręcznie Kredytobiorca lub osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w jego imieniu i na jego rzecz, a w imieniu Banku osoby upoważnione do podpisywania umów kredytowych.
5. Udzielenie kredytu Kredytobiorcy będącemu osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeńska wspólność majątkowa, wymaga wyrażenia w Umowie przez małżonka Kredytobiorcy zgody na zaciągnięcie zobowiązania kredytowego oraz na ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu, z wyłączeniem przypadku, gdy małżonek jest współkredytobiorcą.

§ 9.

1. Zmiana postanowień Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem zmian dotyczących:
 - 1) danych osobowych i adresowych Kredytobiorcy;
 - 2) wysokości oprocentowania kredytu spowodowana zmianą wskaźnika WIBOR (i związanych z tym zmian wysokości rat miesięcznych);
 - 3) harmonogramu spłat kredytu/ po częściowym lub całkowitym uruchomieniu kredytu, a także po dokonaniu częściowej spłaty kredytu/i nie powodującej zmiany terminu ostatecznej spłaty kredytu;
 - 4) oprocentowania przeterminowanych rat kapitałowych;
 - 5) opłat i prowizji wynikających z Taryfy;
 - 6) treści Regulaminu;
 - 7) zmian stylistycznych, logicznych i o charakterze porządkowym,
 - 8) wykonania przez Bank uprawnień, o których mowa w § 18 ust. 5 pkt. 1) – 4).
2. Decyzje dotyczące zmiany postanowień Umowy na wniosek Kredytobiorcy podejmowane są w tym samym trybie, co decyzje o udzieleniu kredytu.
3. Bank może uzależnić rozpatrzenie wniosku, o którym mowa w ust. 2, od:
 - 1) przedstawienia przez Kredytobiorcę dodatkowych dokumentów określonych przez Bank;
 - 2) ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń kredytu;
 - 3) spełnienia przez Kredytobiorcę innych warunków określonych przez Bank.
4. Aneks stanowi integralną część Umowy i podpisany jest w trybie przewidzianym dla Umowy.
5. Z tytułu wnioskowanych przez Kredytobiorcę zmian postanowień Umowy, Bank pobiera prowizję w wysokości zgodnej z obowiązującą w Banku Taryfą.

Rozdział III Oprocentowanie kredytu

§ 10.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne.
2. Stawka oprocentowania jest sumą zmiennego wskaźnika WIBOR i stałej marży Banku. Szczegółowe warunki ustalania oprocentowania określone są w Umowie.
3. W przypadku gdy wartość wskaźnik WIBOR przyjmuje wartość ujemną, Bank do obliczenia oprocentowania kredytu zgodnie z ust. 2 przyjmuje wartość WIBOR równą 0 (zero).
4. Zmiana oprocentowania kredytu, spowodowana zmianą wskaźnik WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy i nie stanowi podstawy do jej wypowiedzenia. Każdorazowo po zmianie wskaźnik WIBOR, Kredytobiorca otrzyma nowy harmonogram, według którego będzie dokonywał dalszych spłat.
5. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu, a w przypadku kredytu odnawialnego w rachunku od salda zadłużenia.
6. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianie wskaźnik WIBOR przez ogłoszenie komunikatów w swoich jednostkach organizacyjnych lub w inny, uzgodniony w Umowie sposób.

§ 10a Zasady postępowania w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika

1. W przypadku, kiedy nastąpi Zdarzenie zaprzestania opracowywania Wskaźnika, Zdarzenie dotyczące Administratora/Wskaźnika lub Zdarzenie zastąpienia Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie, Bank w celu ustalenia oprocentowania kredytu lub pożyczki na kolejny okres odsetkowy lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego postąpi według postanowień opisanych w ust. 2-7.
2. W przypadku, gdy od daty Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika lub Zdarzenia dotyczącego Administratora/ Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1, nie upłynęło 7 dni roboczych, zastosowanie ma ostatnia wartość Wskaźnika z dnia poprzedzającego Zdarzenie Zaprzestania Publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie dotyczące Administratora/ Wskaźnika.
3. W przypadku, gdy od daty Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika, Zdarzenia dotyczącego Administratora/ Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1 upłynęło więcej niż 7 dni roboczych, Bank stosuje wartość Wskaźnika Alternatywnego wskazanego w przepisach prawa lub wskazanego w Umowie.
4. W przypadku wystąpienia Zdarzenia zastąpienia Wskaźnika, w celu określonym w ust. 1, Bank stosuje nowy Wskaźnik od daty i na zasadach określonych w stosownych przepisach prawa, stanowiących podstawę zastąpienia Wskaźnika

5. W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny nie został określony w przepisach prawa lub wskazany w Umowie, pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny wyznaczony przez Administratora Wskaźnika, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika a przyjętym Wskaźnikiem Alternatywnym wyliczoną za okres, w który wartości obu Wskaźników były publikowane, nie dłuższym niż 12 miesięcy przed datą Zdarzenia Regulacyjnego, o którym mowa w pkt. 2.
6. W przypadku, gdy ani przepisy prawa, ani umowa, ani Administrator nie wskazują Wskaźnika Alternatywnego, wartość dotychczasowego wskaźnika referencyjnego będzie zmieniać się o wartość zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego właściwego dla danej waluty. Wartość oprocentowania Umowy będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w Umowie o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej NBP, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości oprocentowania transakcji kredytowej.
7. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie, Bank zastosuje wartość Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika skorygowaną o:
 - a. wartość Korekty podaną przez Administratoraalbo jeśli Administrator nie podał Korekty:
 - b. średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika przed Istotną zmianą Wskaźnika i historycznymi wartościami Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika podanymi przez Administratora, wyliczoną za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika, o czym niezwłocznie informuje klienta.
8. Jakakolwiek modyfikacja Wskaźnika, inna niż Istotna zmiana Wskaźnika, polegająca w szczególności na zmianie metodologii obliczenia, używanych do obliczenia Wskaźnika wzorów lub zmiany definicji dotyczących takiego Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego i o ile Umowa nie stanowi inaczej, do finansowania stosuje się zmieniony Wskaźnik.
9. Bank dokonując ustalenia do celu określonego w ust. 1, informuje niezwłocznie Kredytobiorcę o zastosowaniu czynności opisanych w ust. 2-7, o zastosowaniu Wskaźnika Alternatywnego i wskazuje uzasadnienie wyboru Wskaźnika Alternatywnego (stawka alternatywna może być wykorzystywana o ile nie została wstrzymana jej publikacja oraz nie występuje wobec niej Istotna zmiana) oraz informuje o wartości Wskaźnika Alternatywnego branego pod uwagę przy obliczaniu średniej arytmetycznej niezbędnej do skorygowania Wskaźnika Alternatywnego, informując jednocześnie o przysługującym Kredytobiorcy prawie wypowiedzenia umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
10. Korekta, o której mowa w ust. 5 i ust. 7 lit. b ustalana jest przez Bank przy dochowaniu należytej staranności oraz z uwzględnieniem przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń organów nadzoru.
11. W przypadku gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie zgadza się z wartością obliczonej korekty, zastosowanie będą miały zasady składania reklamacji obowiązujące w Banku.
12. W przypadku, gdy Bank poweźmie informację o ponownym publikowaniu Wskaźnika, która nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od daty zaprzestania jego opracowywania, Bank powróci do pierwotnie określonych w Umowie zasad ustalania oprocentowania lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego zgodnie z terminami przewidzianymi w Umowie. Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę o powrocie do pierwotnych zasad określonych w Umowie.
13. Bank zobowiązany jest do przedstawienia Kredytobiorcy uzasadnienia wyboru Wskaźnika alternatywnego, określonego zgodnie z postanowieniami ust. 5,
14. W przypadku, gdy w Umowie wykorzystywany jest więcej niż jeden Wskaźnik referencyjny, postanowienia ust. 2-7 stosuje się odrębnie dla każdego Wskaźnika referencyjnego.
15. W przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany, do czasu rozliczenia zobowiązań wynikających z Umowy, zastosowanie będzie miała ostatnia dostępna wartość Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w Umowie (stawka z poprzedniego dnia roboczego).

Rozdział IV Prowizje i opłaty

§ 11.

1. Bank pobiera, oprócz prowizji, opłat i kosztów określonych w Umowie, inne prowizje i opłaty, o ile wynikają one z Taryfy. Pobranie w/w prowizji i opłat nastąpi w terminach wskazanych przez Bank w Taryfie.
2. Naliczone opłaty i prowizje obciążają Rachunek/i Kredytobiorcy lub Rachunek kredytu zgodnie z zapisami Umowy.
3. Zapłacone przez Kredytobiorcę prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, także w przypadku nie wykorzystania udzielonego kredytu.

§ 12.

1. Wysokość opłat i prowizji określonych w Taryfie może ulec zmianie.
2. Podstawą zmiany wysokości opłat i prowizji są:
 - 1) zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny;
 - 2) zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych, w tym związanych z wykonywaniem Umowy za pośrednictwem podmiotów współpracujących z Bankiem;
 - 3) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których Bank korzysta przy realizacji danej czynności;
 - 4) zmiany w zakresie czynności związanych z obsługą produktu bankowego, w tym kosztów obsługi produktu w wyniku zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych;
 - 5) zmiany poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka związanego z obsługą danego produktu bankowego;
 - 6) zmiany oferty produktowej Banku;
 - 7) wprowadzane promocje i oferty specjalne.
3. Aktualnie obowiązująca Taryfa jest udostępniana Kredytobiorcy w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl).

Rozdział V Prawne zabezpieczenie kredytu

§ 13.

1. Warunkiem wypłaty kredytu jest ustanowienie wskazanego przez Bank prawnego zabezpieczenia jego spłaty. Szczegółowe warunki ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytu określone są w Umowie.
2. Forma prawnego zabezpieczenia kredytu uzależniona jest od rodzaju i kwoty udzielonego kredytu oraz okresu kredytowania.
3. Umowy oraz oświadczenia dotyczące zabezpieczenia kredytu stanowią integralną część Umowy.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem prawnego zabezpieczenia kredytu ponosi Kredytobiorca.
5. Zwolnienie części zabezpieczenia w trakcie kredytowania uzależnione jest od decyzji Banku.

6. W przypadku przyjęcia przez Bank zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego, jeśli Umowa kredytowa nie stanowi inaczej, Bank podwyższa marżę kredytu do czasu uprawomocnienia się wpisu hipoteki lub zastawu rejestrowego na rzecz Banku w odpowiednich rejestrach, zgodnie z treścią Umowy kredytu.

Rozdział VI Słata kredytu

§ 14.

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w Umowie oraz na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Raty odsetkowe płatne będą w dniu spłaty określonym w Umowie, przy czym pierwsza rata odsetkowa płatna będzie w dniu spłaty następującym po miesiącu, w którym uruchomiono kredyt lub pierwszą transzę kredytu, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
3. Spłata rat kapitałowo-odsetkowych w przypadku kredytu posiadającego harmonogram spłaty będzie następować w dniu spłaty, który szczegółowo określony jest w Umowie i w harmonogramie, sporządzonym z uwzględnieniem poniższych zapisów.
4. Pierwszy harmonogram Bank dostarczy Kredytobiorcy niezwłocznie po uruchomieniu kredytu/ spłacanego/-nej w ratach. Wszystkie następne harmonogramy stanowią integralną część Umowy. Harmonogram jest generowany elektronicznie i nie wymaga podpisu za Bank. Niniejszy zapis nie dotyczy kredytów obrotowych odnawialnych.
5. Bank zastrzega, że wysokość odsetek wskazanych w harmonogramie jest obowiązująca wyłącznie w przypadku terminowo płaconych rat kredytu.
6. W przypadku kredytów odnawialnych w rachunku każdy wpływ środków pieniężnych na Rachunek w okresie kredytowania powoduje, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, spłatę należności Banku z tytułu wykorzystanego kredytu przed wszystkimi innymi płatnościami (za wyjątkiem kwot egzekwowanych na podstawie prawomocnych tytułów wykonawczych) oraz odnowienie przyznanego kredytu o spłaconą kwotę.
7. Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty wykorzystanego kredytu w terminie wskazanym w Umowie.
8. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej, częściowej lub całkowitej spłaty kredytu.
9. O zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować Bank najpóźniej w terminie 30 dni roboczych przed jej dokonaniem.
10. Za wcześniejszą spłatę kredytu, Bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą.
11. Prowizji od wcześniejszej spłaty nie stosuje się do kredytu odnawialnego w rachunku.
12. Wcześniejsza częściowa spłata kredytu, powoduje zmniejszenie rat kapitałowych bez skrócenia okresu kredytowania i nie wymaga zawarcia aneksu, z zastrzeżeniem ust. 13 poniżej.
13. Bank na prośbę Kredytobiorcy może dokonać skrócenia okresu kredytowania, w związku z wcześniejszą spłatą kredytu, dostosowując wysokość rat kapitałowo-odsetkowych do wskazanego przez Kredytobiorcę skróconego okresu kredytowania.
14. W przypadku dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej wcześniejszej spłaty kredytu z jednoczesnym skróceniem określonego w Umowie okresu kredytowania, realizacja dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Bank każdorazowo przed zawarciem aneksu dokonuje ponownej analizy zdolności kredytowej, w przypadku zwiększenia się miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych Kredytobiorcy. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia wskazanych przez Bank aktualnych dokumentów finansowych.
15. W przypadku całkowitej spłaty kredytu ewentualna nadpłata rozliczana jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy. Do czasu otrzymania dyspozycji, nadpłacone środki pieniężne są księgowane i oczekują na rozliczenie na nieoprocentowanym rachunku bankowym.
16. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania środków z kredytu do celów przestępczych, korzystania z rachunku przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieupoważnionej, Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia Umowy w trybie natychmiastowym, ograniczenia dostępu do środków z kredytu, zablokowania wypłaty kolejnej transzy / transz lub całkowitej blokady środków, a także do blokady kanałów elektronicznych i blokady kart w trybie natychmiastowym.
17. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia o wykorzystywaniu środków z kredytu niezgodnie z celem/celami określonymi w zawartej umowie kredytowej, Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia dostępu do środków z kredytu, zablokowania wypłaty kolejnej transzy / transz lub całkowitej blokady środków, a także do blokady kanałów elektronicznych i blokady kart w trybie natychmiastowym.

§ 15.

1. Za datę spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przyjmuje się termin wpływu środków na rachunek wskazany w Umowie. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
2. Kredytobiorca ma obowiązek zapewnić w dniu wymagalności spłaty, na wskazanym w Umowie rachunku, środki pieniężne w kwocie wystarczającej na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu, zgodnie z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu.
3. Jeżeli w dniu wymagalności raty kapitałowej i odsetkowej, Kredytobiorca nie zapewni na rachunku wskazanym w Umowie środków pieniężnych w wysokości zapewniającej spłatę wszystkich wymaganych kwot, Bank dokona spłaty w kwocie znajdującej się na tym rachunku, a brakującą kwotę będzie traktował jako zadłużenie przeterminowane.
4. W odniesieniu do powstałego zadłużenia przeterminowanego podjęte zostaną czynności z zakresu prewindykacji lub windykacji polegające w szczególności na:
 - 1) wysłaniu monitów (upomnienia, wezwania do zapłaty);
 - 2) monitoringu telefonicznym;
 - 3) wizytach negocjatorów terenowych w siedzibie Kredytobiorcy lub w miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności.
5. Bank może powierzyć prowadzenie czynności prewindykacyjnych lub windykacyjnych podmiotowi zewnętrznemu, z którym zawarł stosowną umowę.
6. W przypadku dokonania spłaty kredytu w niepełnej kwocie lub w terminie późniejszym niż określony w Umowie, Bank nalicza odsetki karne od wymagalnej kwoty kredytu zgodnie z art. 481 § 2¹ k.c., w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w stosunku rocznym.
7. Bank kwalifikuje wpłaty wg następującej kolejności:
 - 1) prowizje, opłaty i koszty Banku;
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) odsetki zapadłe;
 - 4) kapitał przeterminowany;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) kapitał bieżący.
8. W przypadku zabezpieczenia kredytu Gwarancją BGK, wpłacone przez Kredytobiorcę środki w pierwszej kolejności są zaliczane na poczet opłat prowizyjnych należnych BGK zgodnie z Taryfą, a następnie zgodnie z kolejnością zawartą w ust. 7.

§ 16.

1. Za spłatę całości zadłużenia uważa się spłatę:
 - 1) kapitału pozostałego do spłaty;
 - 2) odsetek naliczonych do dnia spłaty, w tym odsetek od zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) opłat i prowizji należnych do dnia spłaty;
 - 4) innych kosztów poniesionych przez Bank z tytułu Umowy.
2. Całkowita spłata zadłużenia z tytułu Umowy stanowi podstawę do rozliczenia końcowego kredytu oraz oznacza wygaśnięcie Umowy niezależnie od tego, kto, w jakim trybie i terminie jej dokonał.
3. W przypadku:
 - 1) niedokonania spłaty kredytu przez Klienta w terminie określonym w Umowie;
 - 2) upływności terminu wypowiedzenia Umowy;
 - 3) postawienia Klienta w stan likwidacji, upadłości.Bank dokonuje przeniesienia niespłaconej kwoty kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
4. Przeksięgowanie następuje z datą dnia następnego po zaistnieniu jednej z powyższych przyczyn.

Rozdział VII Uprawnienia Banku

§ 17.

1. W okresie kredytowania, zgodnie z zapisami Umowy, Bank ma prawo dokonywania bieżącej oceny sytuacji prawno-finansowej Kredytobiorcy, jak również sposobu wykorzystania kredytu i wypełniania warunków Umowy. Bank dokonuje tej oceny na podstawie dokumentów określonych przez Bank, do przedłożenia których zobowiązany jest Kredytobiorca oraz na podstawie inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy lub w miejscu prowadzenia działalności przez Kredytobiorcę.
2. W okresie kredytowania, zgodnie z zapisami Umowy, Bank ma prawo dokonywania okresowego monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej, majątkowej i prawnej Kredytobiorcy. Bank określa w Umowie częstotliwość monitoringu (kwartalny, półroczny lub roczny) oraz zakres informacji i dokumentów, jakie w tym celu Kredytobiorca zobowiązany jest przedłożyć w Banku. Brak dostarczenia w/w informacji i dokumentów w wyznaczonym przez Bank terminie może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Bank Umowy i/lub naliczenia przez Bank, określonych w Taryfie dodatkowych opłat.
3. Bank dokonuje kontroli wysokości określonych w Umowie średniomiesięcznych wpływów na rachunek/ki Kredytobiorcy prowadzony/ny w Banku w kolejnych kwartałach kalendarzowych, licząc od kwartału następującego po kwartale, w którym nastąpiło podpisanie Umowy. Rozliczenie obowiązku realizacji wpływów dokonywane jest w cyklach kwartalnych (kalendarzowych). W przypadku naruszenia obowiązku realizacji przez rachunek/i wpływów w wymaganej wysokości, Bank zwiększa marżę zgodnie z Taryfą, o ile Umowa nie stanowi inaczej, począwszy od 5 dnia roboczego (włącznie) miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym objętym kontrolą, do 4 dnia roboczego pierwszego miesiąca kalendarzowego kolejnego kwartału. Przywrócenie marży do wysokości z dnia zawarcia Umowy następuje począwszy od 5 dnia roboczego miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym objętym kontrolą, w którym warunek dotyczący wysokości wymaganych wpływów został zrealizowany.

§ 18.

1. Za naruszenie przez Kredytobiorcę warunków Umowy uznaje się:
 - 1) wystąpienie opóźnień w spłacie zobowiązań wynikających z Umowy;
 - 2) ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi i informacjami stanowiącymi podstawę udzielenia kredytu, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, a stanem faktycznym;
 - 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem wskazanym w Umowie;
 - 4) wypowiedzenie umowy Rachunku przeznaczonego do obsługi kredytu;
 - 5) nieustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu w terminie przewidzianym w Umowie;
 - 6) zajście zawińionych przez Kredytobiorcę zdarzeń wpływających na zmniejszenie wartości prawnych zabezpieczeń kredytu;
 - 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy mogącej skutkować zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek lub niedostarczenie na żądanie Banku dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia tej oceny;
 - 8) niespełnienie przez Kredytobiorcę określonego w Umowie i Regulaminie wymogu realizowania wpływów na rachunek/rachunki Kredytobiorcy prowadzony/prowadzone w Banku;
2. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 30 - dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy i Regulaminu;
 - 2) w przypadku braku spłaty dwóch rat kapitałowo-odsetkowych;
 - 3) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy mogącej skutkować zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek lub niedostarczenie na żądanie Banku dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia tej oceny;
 - 4) istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia Kredytu w relacji do wartości zadłużenia, o którym mowa w Umowie jeśli Kredytobiorca w określonym przez Bank terminie nie zwiększy wartości zabezpieczenia w sposób adekwatny do kwoty aktualnego zadłużenia, o którym mowa w Umowie.
3. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 7-dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy.
4. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Kredytobiorcę lub przez osoby działające w imieniu lub na rzecz Kredytobiorcy przestępstwa:
 - 1) złożenia fałszywych dokumentów, danych (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 3) gdy Kredytobiorca jest podmiotem podejrzewanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. W przypadku stwierdzenia zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek albo utraty lub znacznego obniżenia wartości ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu, wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia innych postanowień Umowy lub Regulaminu Bank może także:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu – jeśli kredyt lub jego część nie został jeszcze uruchomiony;
 - 2) zablokować dostęp do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów kredytu odnawialnego;
 - 3) wstrzymać wypłaty z niewykorzystanego kredytu;
 - 4) podwyższyć marżę zgodnie z postanowieniami umowy kredytu;
 - 5) zażądać przedstawienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu;

- 6) zażądać przedstawienia programu poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy;
- 7) wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
6. Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie o zmianie warunków umowy, o których mowa w ust. 5 pkt 1) – 4) oraz o dacie wejścia w życie zmiany i okresie jej obowiązywania.
7. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) natychmiastowego blokowania możliwości dokonywania wypłat z kredytów/u odnawialnego - w przypadku otrzymania przez Bank postanowienia właściwego organu egzekucyjnego w przedmiocie zajęcia wierzytelności z kredytu odnawialnego - do czasu dostarczenia przez Kredytobiorcę informacji o dokonaniu spłaty wierzytelności dochodzonych w postępowaniu egzekucyjnym lub o umorzeniu postępowania egzekucyjnego;
 - 2) przeksięgowania kwoty niespłaconego kredytu w dniu następnym po upływie terminów płatności, na konto zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) wszczęcia postępowania prewindykacyjnego oraz windykacyjnego zmierzającego do odzyskania swojej należności, po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego;
 - 4) przekazania dochodzenia należności przeterminowanych, w celu ich wyegzekwowania podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu w imieniu i na rzecz Banku czynności windykacyjne;
 - 5) przeprowadzania inspekcji prawnych zabezpieczeń, w ramach prowadzonego przez Bank monitorowania i aktualizacji wartości zabezpieczeń. Ponadto w przypadku kredytu wypłaconego w transzach, Bank ma prawo do przeprowadzania inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy lub w miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności, przed każdą wypłatą transzy.
8. Po upływie okresu wypowiedzenia lub po złożeniu przez Bank oświadczenia o rozwiązaniu Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, kwota kredytu wraz z odsetkami naliczonymi do ostatniego dnia obowiązywania Umowy, staje się w pełni wymagalna. Kredytobiorca zobowiązany jest, w ostatnim dniu okresu obowiązywania Umowy, do zapewnienia na rachunku przeznaczonym do spłaty kredytu, środków pozwalających na spłatę całości zadłużenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
9. W przypadku, gdy upłynął okres na jaki zawarta była Umowa, a spłata zobowiązania nie została dokonana, Bank wystawia dłużnikowi ostateczne wezwania do zapłaty, które wysła listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na adres do korespondencji dłużnika.
10. W sytuacji nieregulowania należności przez dłużnika zobowiązanego do spłaty zadłużenia po otrzymaniu ostatecznego wezwania do zapłaty, Bank uprawniony jest do uzyskania tytułu wykonawczego wobec dłużnika zobowiązanego do spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy oraz do podejmowania przez Bank innych działań prowadzących do odzyskania wierzytelności.

§ 19.

1. Bank zastrzega prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym kredytów;
 - 2) zmian w ofercie Banku związanych z rozszerzeniem lub ograniczeniem zakresu usług lub produktów bądź ulepszeniem istniejących usług lub produktów w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy;
 - 3) rezygnacji przez Bank z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank lub rezygnacji z prowadzenia przez Bank produktów określonych w Umowie i w niniejszym Regulaminie z powodu ich nierentowności;
 - 4) wydania przez sądy orzeczeń i decyzji, rekomendacji lub zaleceń KNF, NBP i innych organów administracji publicznej, które wymagają zmiany Regulaminu bądź wpływają na postanowienia Umowy.
2. Bank nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, o jakich mowa w niniejszym paragrafie, informuje Kredytobiorcę poprzez:
 - 1) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy (o ile Kredytobiorca udostępnił go Bankowi) lub
 - 2) wiadomość wysłaną listem zwykłym na adres korespondencyjny Kredytobiorcy i Poręczycieli (jeżeli występują) wskazany w Umowie kredytu/pożyczki.
- 2a. Dodatkowo Bank udostępni informację o każdorazowej zmianie Regulaminu poprzez:
 - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl,
 - 2) udostępnianie informacji w placówkach Banku i Poczty.
3. Wprowadzenie zmian w niniejszym Regulaminie nie wymaga aneksu do Umowy.
4. W przypadku nieakceptowania przez Kredytobiorcę zmian wprowadzanych w treści Regulaminu, przysługuje mu prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym w/w oświadczenie Kredytobiorcy nie może zostać złożone po dniu wejścia w życie zmian w Regulaminie.
5. Postanowienia ust. 1 – 4 stosuje się do zmian dokonywanych przez Bank w Taryfie.

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§ 20.

1. Wszelkie oświadczenia w przedmiocie wypowiedzenia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Niniejszy Regulamin stanowi załącznik do Umowy i jest jej integralną częścią.
3. Jeżeli Umowa zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy.
4. W przypadku śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub działalność rolniczą będącej jedynym Kredytobiorcą, umowa ulega rozwiązaniu, a Bank dochodzi swoich należności zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. Od dnia wejścia w życie Ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej (Dz. U. z 2018r. poz. 1629), jeśli działalnością gospodarczą zarządza Zarządca sukcesyjny to:
 - 1) nie obowiązują zasady opisane w ust. 4;
 - 2) Zarządca sukcesyjny jest zobowiązany do terminowej spłaty zadłużenia;
 - 3) właściciele przedsiębiorstwa w spadku zobowiązani są do poinformowania Banku o wszelkich zmianach związanych z zarządem sukcesyjnym (np. odwołanie albo zmiana powołanego zarządcy sukcesyjnego).
6. W okresie przejściowym od śmierci przedsiębiorcy do dnia ustanowienia Zarządcy sukcesyjnego - jeśli osoby uprawnione zgłoszą fakt powołania Zarządcy sukcesyjnego do Banku - obowiązują zasady wynikające z ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej.
7. W zakresie nieregulowanym w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. Wszelkie spory wynikające z niniejszego Regulaminu będą rozstrzygane przez sąd według właściwości wynikającej z przepisów prawa polskiego.
9. Bank zapewnia, że informacje powzięte w związku z rozpatrywaniem wniosku kredytowego, zawarciem Umowy i jej wykonywaniem, z wyjątkiem okoliczności, bez ujawnienia których nie jest możliwe należyte wykonanie zawartej Umowy lub obowiązków Banku wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, są chronione tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami Prawa

bankowego i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

10. Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych przekazanych we wniosku kredytowym lub odrębnej dyspozycji aktualizacji danych, a w szczególności o każdej zmianie miejsca zamieszkania, adresu korespondencyjnego, adresu siedziby i adresu miejsca prowadzenia działalności oraz numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej.