

REGULAMIN KREDYTOWANIA MIKROPRZEDSIĘBIORSTW

ORAZ WYBRANYCH KLIENTÓW MSP

W BANKU POCZTOWYM S.A.

Spis treści:

Rozdział I	Postanowienia wstępne	2
Rozdział II	Ogólne zasady kredytowania	3
Rozdział III	Oprocentowanie kredytu	5
Rozdział IV	Prowizje i opłaty	5
Rozdział V	Prawne zabezpieczenie kredytów	6
Rozdział VI	Splata kredytów	6
Rozdział VII	Uprawnienia banku	7
Rozdział VIII	Postanowienia końcowe	9

Rozdział I Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Mikroprzedsiębiorstw oraz wybranych Klientów MSP w Banku Pocztowym S.A. (zwany dalej „Regulaminem”), określa obowiązujące w Banku Pocztowym S.A. podstawowe zasady oraz tryb udzielania kredytów przedsiębiorcom spełniającym kryteria wyraźnie wskazane w treści § 1 ust. 4 pkt 4, jak również warunki ich spłaty.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) Bank – Bank Pocztowy S.A.
 - 2) Działalność gospodarcza - działalność produkcyjna, budowlana, handlowa lub usługowa, prowadzona w celach zarobkowych i na własny rachunek przedsiębiorcy.
 - 3) Jednostka organizacyjna Banku – Oddziały i Placówki Banku.
 - 4) Kredytobiorca – przedsiębiorca, w rozumieniu Ustawy z dnia 02 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej (t.j. Dz.U. z 2013r., poz. 672 z późn. zm.) będący osobą fizyczną, osobą prawną oraz jednostką organizacyjną nie mającą osobowości prawnej (w szczególności osobową spółką prawa handlowego), który zawodowo we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą, zakwalifikowany przez Bank do segmentu Mikroprzedsiębiorstw lub segmentu MŚP i któremu Bank udzielił kredytu na podstawie zawartej Umowy.
 - 5) Kwota kredytu – kwota środków pieniężnych postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie zawartej Umowy, przeznaczonych na cel ustalony w tej Umowie.
 - 6) Okres kredytowania - okres od daty uruchomienia kredytu do określonego w Umowie terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z jego kosztami.
 - 7) Okres wykorzystania kredytu - ustalony w Umowie okres od daty postawienia do dyspozycji Klienta pierwszej transzy kredytu do dnia wykorzystania ostatniej transzy kredytu.
 - 8) Prawne zabezpieczenie kredytu – zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu udzielonego na podstawie Umowy kredytu.
 - 9) Prolongata terminu spłaty kredytu - przedłużenie końcowego terminu spłaty kredytu lub jego raty.
 - 10) Rachunek – bieżący rachunek Klienta, prowadzony w Banku.
 - 11) Rachunek do spłat - wydzielony rachunek Banku służący do spłat kredytu ratalnego;
 - 12) Rachunek kredytu - wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystanego przez Klienta kredytu oraz ewidencji jego spłat.
 - 13) 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
 - 14) Taryfa - obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.” dla klientów instytucjonalnych oraz w zakresie Mikroprzedsiębiorstw „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych” .
 - 15) Termin spłaty – określony w postanowieniach Umowy dzień spłaty całości lub części kapitału kredytu, odsetek, prowizji lub innych należności Banku wynikających z zawartej Umowy.
 - 16) Transza kredytu – część kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w terminie i w wysokości określonej w Umowie.
 - 17) Umowa – 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 wiarytelności Banku związanych z kredytem, a także określająca inne prawa i obowiązki stron Umowy.
 - 18) WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym, ustalana w każdym dniu roboczym o godzinie 11:00.

- 19) Wnioskodawca – Klient Banku prowadzący działalność gospodarczą, składający w Banku wnioszek o udzielenie kredytu zgodnie z aktualną ofertą Banku.
- 20) Wypowiedzenie Umowy - oświadczenie woli złożone przez Bank, którego skutkiem jest postawienie kredytu w stan wymagalności, w terminach określonych w Umowie i Regulaminie.
- 21) Zdolność kredytowa – zdolność finansowa Kredytobiorcy do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie.

Rozdział II Ogólne zasady kredytowania

§ 2.

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu, jego wysokość oraz pozostałe warunki kredytowania od zdolności kredytowej Klienta oraz od przedstawienia przez Wnioskodawcę określonych przez Bank dokumentów i informacji:
 - 1) niezbędnych dla dokonania oceny zdolności kredytowej,
 - 2) dotyczących wpisania Wnioskodawcy do właściwej publicznej ewidencji lub rejestru przeznaczonych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą,
 - 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 bez podania przyczyny, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Uzasadnienie decyzji negatywnej może być wydane przez Bank wyłącznie na pisemne żądanie Wnioskodawcy. Za wydanie uzasadnienia Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
5. Jeśli zgodnie z określonymi przez Bank parametrami produktu kredytowego, jego spłata następuje poprzez obciążenie Rachunku, Bank może uzależnić udzielenie kredytu od zawarcia przez Klienta z Bankiem umowy o prowadzenie rachunku bieżącego.
6. Bank może różnicować warunki przyznania kredytu odpowiednio do stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
7. Klient Banku może korzystać równocześnie z różnych kredytów oraz transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, oferowanych przez Bank.
8. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania kredytu w sposób i na cel określony w Umowie.

§ 3.

1. Bank udziela Klientom, według zasad określonych w niniejszym Regulaminie, kredytów:
 - 1) kredytów odnawialnych w Rachunku,
 - 2) kredytów ratalnych – nieodnawialnych,
2. Uruchomienie środków z kredytu następuje po:
 - 1) podpisaniu przez Kredytobiorcę Umowy oraz ustanowieniu określonych w Umowie prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - 2) zapłaceniu należnej Bankowi prowizji,
 - 3) spełnieniu warunków określonych w Umowie.

§ 4.

Kredyt odnawialny

1. Kredyt odnawialny w rachunku jest krótkoterminowym kredytem odnawialnym udostępnianym Kredytobiorcy w formie linii kredytowej w Rachunku.
2. O ile Umowa nie stanowi inaczej, okres kredytowania Kredytu odnawialnego wynosi 12 miesięcy z opcją przedłużania na kolejne 12 miesięczne okresy bez konieczności zawierania w związku z tym aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Przedłużenie obowiązywania Umowy na kolejny 12 miesięczny okres jest możliwe w przypadku spełnienia przez Kredytobiorcę poniższych warunków łącznie:
 - 1) uzyskania od Banku pozytywnej oceny zdolności kredytowej;
 - 2) właściwego wykonywania Umowy w upływającym okresie kredytowania;
 - 3) pozytywnej oceny wiarygodności Kredytobiorcy.
4. Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 3 umożliwia Kredytobiorcy dalsze korzystanie z przyznanego mu kredytu odnawialnego, bez konieczności spłaty wykorzystanego kredytu przed zakończeniem dotychczasowego okresu kredytowania.
5. Kredyt może być wielokrotnie wykorzystywany aż do terminu wygaśnięcia Umowy.
6. Przyznana kwota kredytu stanowi górną granicę bieżącego zadłużenia w Rachunku.
7. Kredyt ma formę limitu zadłużenia zwiększającego saldo dostępne Rachunku o kwotę przyznanego limitu.
8. Kredytobiorca może wykorzystywać Kredyt, spłacać go oraz, najpóźniej do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu kredytowania, wykorzystywać go ponownie do wysokości dostępnej kwoty Kredytu.

9. Kredyt udostępniony w Rachunku nie może być wykorzystywany do realizacji postanowień o zajęciu wierzycielności w postępowaniu egzekucyjnym. Wszelkie kwoty wpłacane przez Kredytobiorcę na Rachunek do momentu, gdy saldo wykorzystanego kredytu osiągnie wartość „0”, stanowią spłatę kredytu i nie mogą być przekazane organowi egzekucyjnemu.
10. Wykorzystanie kredytu następuje:
 - 1) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających Rachunek przez realizowanie płatności, której wysokość przekracza wysokość środków zgromadzonych na Rachunku.
 - 2) poprzez obciążenie Rachunku należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami.
11. Wypowiedzenie umowy Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje utratą prawa Kredytobiorcy do korzystania z kredytu oraz zobowiązaniem do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w dniu wygaśnięcia umowy Rachunku, który jednocześnie jest dniem rozwiązania Umowy. Termin wypowiedzenia Umowy upływa z dniem upływu terminu wypowiedzenia umowy Rachunku.
12. Przekroczenie salda dostępnego w Rachunku lub niespłacenie kredytu w terminie powoduje powstanie debetu nieuprawnionego na Rachunku.

§ 5.

Kredyt ratalny

1. Kredyt ratalny nieodnawialny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo, w rachunku kredytowym.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na okres wskazany w Umowie.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie jednorazowego przelewu przez Bank środków z rachunku kredytowego na Rachunek.
5. Maksymalny okres kredytowania Kredytu ratalnego wynosi do 60 miesięcy.

§ 6.

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 i inspekcji w siedzibie i/lub miejscu prowadzenia działalności Wnioskodawcy.
7. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku Wnioskodawcy oraz proponowane prawne zabezpieczenie kredytu.
8. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji Wnioskodawcy.
9. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank danych i dokumentów niezbędnych dla prawidłowej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych i dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania wniosku.
10. Podjęcie przez Bank decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia kredytu następuje po dokonaniu oceny zdolności kredytowej oraz wiarygodności Wnioskodawcy zgodnie z zasadami określonymi w procedurach obowiązujących w Banku.
11. Bank informuje Wnioskodawcę o przyznaniu bądź odmowie przyznania kredytu.

§ 7.

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) 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.
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.

§ 8.

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 stawki 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 nie powodującej zmiany terminu ostatecznej spłaty kredytu,
 - 4) oprocentowania przeterminowanych rat kapitałowych,
 - 5) opłat i prowizji wynikających z Taryfy,
 - 6) treści Regulaminu,
 - 7) wykonania przez Bank uprawnień, o których mowa w § 17 ust. 5 pkt. 1) – 3).
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 podpisywany 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

§ 9.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne.
2. Stawka oprocentowania jest sumą zmiennej stawki WIBOR i stałej marży Banku. Szczegółowe warunki ustalania oprocentowania określone są w Umowie.
3. Zmiana oprocentowania kredytu, spowodowana zmianą stawki WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia. Każdorazowo po zmianie stawki WIBOR, Kredytobiorca otrzyma nowy harmonogram według którego będzie dokonywał dalszych spłat.
4. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu a w przypadku kredytu odnawialnego w rachunku od salda zadłużenia
5. Bank zawiadamia Kredytobiorcę o zmianie stawki WIBOR przez ogłoszenie komunikatów w swoich jednostkach organizacyjnych lub w inny, uzgodniony w Umowie sposób.

Rozdział IV Prowizje i opłaty

§ 10.

1. Bank pobiera, oprócz prowizji, opłat i kosztów określonych w Umowie, prowizje i opłaty, o ile wynikają one z Taryfy. Pobranie w/w prowizji i opłat nastąpi w terminach wynikających z Umowy lub określonych w treści Taryfy.

2. Naliczone opłaty i prowizje obciążają Rachunek 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.

§ 11.

1. Wysokość opłat i prowizji określonych w Taryfie może ulec zmianie.
2. Podstawą zmiany wysokości opłat i prowizji może być:
 - 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) wprowadzenia promocji.
3. Bank uprawniony jest do wprowadzania w Taryfie nowych opłat i prowizji. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.
4. Aktualnie obowiązująca Taryfa jest udostępniana Kredytobiorcy w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronach internetowych Banku (<http://www.pocztowy.pl>).

Rozdział V Prawne zabezpieczenie kredytów

§ 12.

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.

Rozdział VI Spłata kredytów

§ 13.

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w Umowie i 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/pierwszą transzę kredytu.
3. Spłata kapitału, i odsetek w przypadku kredytu ratalnego nieodnawialnego będzie następować w dniu spłaty, który szczegółowo określony jest w Umowie i w harmonogramie, sporządzonym z uwzględnieniem poniższych zapisów.
4. Pierwszy harmonogram, który Bank dostarczy Kredytobiorcy niezwłocznie po uruchomieniu kredytu, oraz wszystkie następne harmonogramy stanowią integralną część Umowy. Harmonogram jest wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisu za Bank.
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 oraz odnowienie przyznanego limitu 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 3 dni roboczych przed jej dokonaniem.
10. Za wcześniejszą spłatą kredytu Bank pobiera prowizje 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.

13. 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 dokonuje ponownej analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy przed zawarciem aneksu. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia wskazanych przez Bank aktualnych dokumentów finansowych .
14. 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.

§ 14.

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/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 w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w ujęciu rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest równa sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych. 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.
7. Każda zmiana wysokości stopy referencyjnej NBP powoduje automatyczną zmianę wysokości oprocentowania przeterminowanych należności.

§ 15.

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 o kredyt niezależnie od tego, kto, w jakim trybie i terminie jej dokonał.
3. W przypadku:
 - a) nie dokonania spłaty kredytu przez Klienta w terminie określonym w Umowie,
 - b) upływu terminu wypowiedzenia umowy kredytowej,
 - c) 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 powyższych przyczyn.
5. Po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego Bank rozpoczyna postępowanie prewindykacyjne lub windykacyjne zmierzające do odzyskania swojej należności.

Rozdział VII Uprawnienia banku

§ 16.

1. W czasie trwania 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/miejscu prowadzenia działalności przez Kredytobiorcę.
2. W czasie trwania Umowy Bank ma prawo dokonywania okresowego monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej, majątkowej i prawnej Kredytobiorcy. Bank określa 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/ych 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) z zastrzeżeniem, że do tych wpływów nie zalicza się rozrachunków między rachunkami Kredytobiorcy w Banku (w tym uruchomienia kredytów oraz obsługa lokat). W przypadku naruszenia obowiązku realizacji przez rachunek/i wpływów w wymaganej wysokości Bank pobiera odpowiednią opłatę zgodnie z Taryfą. Opłata pobierana jest odrębnie za każdy kwartał, w trakcie którego nastąpiło naruszenie przez Kredytobiorcę obowiązku wskazanego w zdaniu pierwszym.

§ 17.

1. Za naruszenie przez Kredytobiorcę warunków Umowy uznaje się w szczególności:
 - 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 zawinionych przez Kredytobiorcę zdarzeń wpływających na zmniejszenie wartości prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy mogącej skutkować, w ocenie Banku, zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek, lub niedostarczenie na żądanie Banku dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia tej oceny,
 - 8) nie spełnienie przez Kredytobiorcę określonego w Umowie i Regulaminie wymogu realizowania wpływów na rachunek/rachunki Kredytobiorcy prowadzony/prowadzone w Banku.
 - 9) nie wywiązywanie się przez Kredytobiorcę z innych, niewymienionych w niniejszym ustępie zobowiązań zawartych w Umowie lub Regulaminie.
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, w szczególności tych określonych w ust. 1,
 - 2) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy mogącej skutkować, w ocenie Banku, zagrożeniem terminowej spłaty kredytu lub odsetek,
 - 3) utraty lub znacznego obniżenia wartości zabezpieczenia zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 7 - dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub zakończenia przez Kredytobiorcę prowadzenia dotychczasowej działalności gospodarczej, o ile nie rozpoczął on nowej działalności gospodarczej sklasyfikowanej według tego samego kodu Polskiej Klasyfikacji Działalności Gospodarczej.
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, w szczególności:
 - 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 podejrzanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz.U. z 2014r, poz.455).
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 nie wykorzystanego kredytu,
 - 4) zażądać przedstawienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - 5) zażądać przedstawienia programu poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy,
 - 6) 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) – 3) 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) prześlęgowania 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 wypłacanego w transzach Bank ma prawo do przeprowadzania inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy/miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności, przed każdą wypłatą transzy.

§ 18.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu.
2. O każdej zmianie niniejszego Regulaminu Bank powiadamia Kredytobiorcę wysyłając mu zmienione postanowienia Regulaminu listem zwykłym na adres korespondencyjny podany w Umowie lub przekazuje w inny sposób ustalony pisemnie między Bankiem a Kredytobiorcą.
3. Wprowadzenie zmian w niniejszym Regulaminie nie wymaga aneksu do Umowy.
4. Informacja o zmianie postanowień Regulaminu jest podawana także do wiadomości poprzez obwieszczenie w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronach internetowych Banku przez 1 miesiąc przed dniem wejścia w życie zmian.
5. W przypadku nieakceptowania przez Kredytobiorcę zmian wprowadzanych w treści Regulaminu, przysługuje mu prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym w/w oświadczenie Kredytobiorcy nie może zostać złożone po dniu wejścia w życie zmian Regulaminu.
6. W oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Kredytobiorca zobowiązany jest do wskazania, która zmiana Regulaminu jest podstawą wypowiedzenia.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia kwota kredytu wraz z odsetkami naliczonymi do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia, staje się w pełni wymagalna. Kredytobiorca zobowiązany jest – w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia - do zapewnienia na rachunku przeznaczonym do spłaty kredytu środków pozwalających na spłatę całości zadłużenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
8. Postanowienia ust. 1 – 7 stosuje się do zmian dokonywanych przez Bank w Taryfie.

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§ 19.

Korespondencję Banku do Kredytobiorcy oraz do innych podmiotów będących dłużnikami Banku z tytułu zawarcia Umowy uznaje się za doręczoną, jeżeli została wysłana na adres/adresy wskazany/wskazane w treści Umowy lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi przez Kredytobiorcę lub przez w/w innych dłużników Banku.

§ 20.

1. Wszelkie oświadczenia w przedmiocie wypowiedzenia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Jeżeli Umowa zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
4. W przypadku śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą umowa ulega rozwiązaniu, a Bank dochodzi swoich należności zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

6. Spory, wynikające z zawartej Umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sądy właściwe miejscowo dla siedziby Banku.
7. 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 Ustawą o ochronie danych osobowych.