

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

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

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie;
- 2) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku odpowiedzialna za działalność sprzedażową,
- 3) **Klient** - podmiot, o którym mowa w §1 ust.3, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych;
- 4) **Wnioskodawca** - Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 5) **Kredytobiorca** – strona (określona w §1 ust. 3) umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, wymienionego w §1 ust. 4;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu;
- 7) **Działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej w tym ogrodniczej, sadowniczej i rybnej,
- 8) **Kredyt** - kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w § 1 ust.4;
- 9) **Waluta kredytu** – waluta, w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;

- 10) **Waluta płatności** – waluta kredytu lub inna waluta określona w umowie kredytu w jakiej mają być dokonywane płatności;
- 11) **Waluty wymienne** – wybrane waluty obce w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
- 12) **Rachunek bieżący** – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz do ewidencji wypłat i spłat kredytu;
- 13) **Rachunek walutowy** - rachunek służący do gromadzenia przez Klientów walut wymiennych i dokonywania rozliczeń pieniężnych w walutach wymiennych;
- 14) **Okres wykorzystania kredytu** - określony w umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub jej części do dnia poprzedzającego oznaczony w umowie termin spłaty pierwszej raty kredytu;
- 15) **Okres spłaty kredytu** - okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami,
- 16) **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
- 17) **Karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 18) **Okres wypowiedzenia kredytu** – okres (7, 30-dniowy zgodnie z Prawem bankowym lub określony w umowie kredytu) liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 19) **Termin spłaty kredytu** - ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kapitału wraz z odsetkami;
- 20) **Termin uruchomienia kredytu** - określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 21) **Wymagalność kredytu** - wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu;
- 22) **Środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
 - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
 - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
 - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
 - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
 - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym, odpowiednio udokumentowanych,
 - f) udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym;
- 23) **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem na cele

- mieszkańciowie przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk młodzieżowych, schronisk. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się również wielorodzinnych i jednorodzinnych budynków mieszkalnych budowanych przez dewelopera, z wyjątkiem sytuacji, gdy lokale w tych budynkach będą przeznaczone przez dewelopera pod wynajem na cele mieszkaniowe;
- 24) **Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
- 25) **Nowo utworzony przedsiębiorca** – przedsiębiorca działający krócej niż jeden rok obrotowy
- 26) **Gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55³ ustawy z dnia 23.04.1964r. Kodeks cywilny, zwanej dalej kc. tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 27) **Działy specjalne produkcji rolnej** – uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin „in vitro”, fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 28) **Nieruchomości rolne** – w rozumieniu art. 46 kc. są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej,
- 29) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku dla klientów instytucjonalnych”,
- 30) **Tabela** – Tabela oprocentowania produktów bankowych Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku
- 31) **zmienna stopa procentowa** – stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma stopy referencyjnej i marży Banku.
- 32) **stopa referencyjna** - stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określająca koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.

§ 3.

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

§ 4.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
 - a) krótkoterminowych - z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b) średnioterminowych - z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,

c) długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 3 lat;

2) ze względu na przedmiot kredytowania:

a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności gospodarczej Kredytobiorcy,

b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych;

3) ze względu na rodzaj waluty:

a) w złotych,

§ 5.

1. Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.

2. Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień dla danego rodzaju kredytu.

§ 6.

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.

2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:

- 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według Banku - uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

§ 7.

1. Oprocentowanie kredytu ustalone jest w stosunku rocznym według:

- zmiennej stopy procentowej ustalonej Uchwałą Zarządu,
- zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku

2. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości stawki bazowej WIBOR.

3. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Kredytobiorcą – przez Członków Zarządu.

4. Oprocentowanie kredytu ustalone w oparciu o stopę bazową ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy kredytu.

5. W przypadku zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania kredytu następuje według zasad określonych w Umowie kredytu. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 31), stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji,

zastępuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny, który łącznie spełnia następujące warunki:

- 1) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011,
 - 2) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 1, 3, miesiący (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu wskazanego wcześniej bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz
 - 3) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie (1) i (2), a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.
- 6 Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 4 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej wymienionej w § 2 pkt 31) stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.
- 7 Nowy wskaźnik, o którym mowa w ust. 4 i 5, obowiązywać będzie od 1-go dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stawka WIBOR ulegnie zawieszeniu lub likwidacji.
- 8 okresie trwania umowy kredytu, Bank zastrzega sobie W możliwość zmiany marży Banku. Zmiana marży może nastąpić w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy. Zmiana marży wymaga podpisania aneksu do umowy kredytu.
- 9 W okresie trwania umowy kredytu, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się zmienną stopę procentową ustaloną Uchwałą Zarządu. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
- 1) zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzenia;
 - 3) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS;
 - 4) zmiany stawek WIBOR, WIBID;
 - 5) zmiany rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
 - 6) zmiany rentowności obligacji Skarbu Państwa.
10. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.
11. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawek bazowych WIBOR Bank będzie informował w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku, w pozostałych przypadkach będzie powiadamiał Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu na piśmie.
12. W przypadku gdy Kredytobiorca nie wyraża zgody na zmianę oprocentowania, może wypowiedzieć umowę kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania

kredytu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku z tytułu umowy w terminie do końca okresu wypowiedzenia.

§ 8.

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w umowie. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

§ 9.

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfie opłat i prowizji bankowych Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku dla klientów instytucjonalnych”.
2. Rodzaje i wysokość prowizji ustalane są w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, w granicach ustalonych w wyżej wymienionej tabeli.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem lub gotówką w kasie Banku.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa decyzja kredytowa. Odpowiednie postanowienia decyzji kredytowej dotyczące wysokości prowizji, sposobu i terminów ich pobrania zawierane są w umowie kredytu.
5. Uchwały Zarządu Banku dotyczące opłat i prowizji podawane są do publicznej wiadomości w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku.

Rozdział 3. Wniosek kredytowy

§ 10.

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa wniosek sporządzony według wzoru ustalonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej oraz ustalenia wartości proponowanych przez niego prawnych zabezpieczeń kredytu. Wniosek kredytowy powinien zawierać m.in.:
- 1) pełną nazwę Klienta lub imię i nazwisko Klienta oraz jego siedzibę (adres);
 - 2) rodzaj transakcji (kredyt, gwarancja, poręczenie, inne);
 - 3) wnioskowaną kwotę kredytu i walutę;
 - 4) cel (przeznaczenie) kredytu;
 - 5) okres kredytowania;
 - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu;
 - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
 - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i posiadanych rachunkach bankowych;
 - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy;
 - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Oddział w terminie :

- 1) do 3 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów Szybka gotówka dla Firm;
- 2) do 7 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów płatniczych;
- 3) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych;
- 4) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych;

licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.

3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.
4. Wnioski kredytowe przekraczające kompetencje Oddziału są rozpatrywane przez Bank w terminie dłuższym, od określonego w ust 2. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Oddział.
5. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Za sporządzenie wyjaśnienia pobierana jest opłata zgodnie z Tabelą.

§ 11.

1. Bank jest administratorem dobrowolnie podanych przez Kredytobiorcę/Wnioskodawcę danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę bankową. Dane te Bank przetwarza w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
2. Kredytobiorcy/Wnioskodawcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych oraz ich poprawiania.
3. Bank może też przekazać dane osobowe do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.
4. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnianiu informacji gospodarczej do biur informacji gospodarczych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.

Rozdział 4. Umowa kredytu

§ 12.

1. Przez umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
 - 1) numer i datę zawarcia;
 - 2) strony umowy;
 - 3) kwotę i walutę kredytu;
 - 4) cel, na który kredyt został udzielony;
 - 5) zasady i termin spłaty kredytu;
 - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
 - 7) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu;

- 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;
- 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych;
- 10) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;
- 11) zakres odpowiedzialności Kredytobiorcy za terminowe i prawidłowe realizowanie umowy;
- 12) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;
- 13) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku;

3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

§ 13.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia i utrzymywania prawnych zabezpieczeń w związku z zawarciem umowy kredytu i w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

§ 14.

W okresie obowiązywania umowy, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki umowy kredytu, a w szczególności:

- 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu;
- 3) terminy spłaty rat kapitałowych kredytu;
- 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

§ 15.

Zmiany warunków umowy kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, które zgodnie z § 7, Regulaminu, następują w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

§ 16.

W przypadku planowanej zmiany umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia osoby trzecie ustanawiające zabezpieczenie o planowanej zmianie, celem uzyskania oświadczenia o wyrażeniu zgody na zmianę treści umowy.

§ 17.

Jeżeli umowa kredytu uzależnia uruchomienie kredytu od spełnienia warunków dodatkowych lub, gdy forma prawnego zabezpieczenia kredytu wymaga wcześniejszego podpisania umowy kredytu, Bank w treści umowy wprowadza klauzulę stwierdzającą, że postawienie środków do dyspozycji następuje po spełnieniu określonych umową warunków dodatkowych lub po uprawomocnieniu się stosownych czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.

Rozdział 5. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 18.

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca nie może jednocześnie korzystać w Banku z dwóch kredytów ewidencjonowanych w rachunku bieżącym.
3. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub w granicach umocowania, osoba przez niego upoważniona. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa umowa tego rachunku.

§ 19.

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Uruchomienie kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków, od których uzależnione jest uruchomienie kredytu.
3. Wykorzystanie kredytu może nastąpić poprzez:
 - 1) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek;
 - 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę;
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę;
 - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu w szczególnych i uzasadnionych przypadkach.
4. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji lub działalności eksploatacyjnej dokonywanych w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: "płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...".
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu. W szczególności dotyczy to kredytów o charakterze preferencyjnym i inwestycyjnych.
6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego kredytu inwestycyjnego, w szczególności od:
 - 1) utrzymania dobrej (nie ulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu;
 - 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu;
 - 3) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.

§ 20.

1. Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy jest realizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.
2. W przypadku, gdy wypłata środków przez Bank w ciężar kredytu następuje w PLN na rachunek wystawcy faktury VAT, Bank zastrzega sobie prawo dokonania zlecenia płatniczego w ciężar kredytu, w sposób opisany w Umowie, przy wykorzystaniu metody podzielonej płatności (split-payment) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

§ 21.

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie kredytu,
- 2) następny po dniu całkowitej spłaty i złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu.

§ 22.

1. Kredytobiorca, za zgodą Banku, może otrzymać karencję w spłacie rat kapitałowych kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
2. Okres karencji liczy się od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w umowie kredytu.

§ 23.

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

Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

§ 24.

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. Niespłacony w terminie kapitał kredytu Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
3. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy w drodze potrącenia z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
4. W przypadku niewyegzekwowania - w trybie określonym w ust.3 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia między innymi z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami), oraz z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące

dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.

6. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Tabeli prowizji i opłat, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

§ 25.

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:

- 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu;
- 2) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia;
- 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano;
- 4) nie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno - finansową Kredytobiorcy, oraz nie składania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji;
- 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
- 6) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
- 7) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
- 8) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem;
- 9) otrzymaniu przez Bank informacji o zagrożeniu faktem zaprzestania przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej, bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji lub złożenia wniosku o jego upadłość, albo też złożenia wniosku o zawarcie przez niego układu z wierzycielami.

2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.

3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, o ile umowa kredytowa nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki nie doręczonej.

4. W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa powyżej, nie dopuszcza się do wykorzystania kredytów przyznanych i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.

5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.

6. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:

- 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym

w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe;

- 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.

Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1) i 2) nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.

7. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.

8. Bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia jego upadłością, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.

9. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym / nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/ właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/ następcami prawnymi zmarłego/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.

10. Postanowienia ust. 9 mają także zastosowanie w przypadku gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego współnika.

11. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu, a Kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.

§ 26.

1. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie rat kredytu wraz z odsetkami oraz kosztami upomnień, Bank w trybie art. 75c Prawa bankowego wyznacza w wezwaniu dodatkowy termin 14 dni roboczych od dnia otrzymania niniejszego wezwania do zapłaty powyższych zaległości. W wezwaniu, Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia, który umożliwia Kredytobiorcy restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w Umowie kredytu warunków lub terminów spłaty kredytu (na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę) jeżeli jest uzasadniona dokonana przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy. Bank ma prawo do wystąpienia o przedstawienie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.

2. W przypadku odrzucenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank przekazuje Kredytobiorcy, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację oraz informację, że brak zapłaty należności i nie złożenie wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym 14 dniowym terminie skutkować będzie wypowiedzeniem Umowy kredytu.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 27.

Bank może stosować odmienne zasady i warunki kredytowania w przypadku udzielania kredytów na podstawie odrębnie zawieranych umów z innymi instytucjami.

§28.

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 07-200 Wyszków ul. Kościuszki 5;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku www.bankpbs.pl);
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Kredytobiorcę w Banku.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanych z usługami płatniczymi.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§ 29.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w Oddziałach w miejscu ogólnie dostępnym;
 - 2) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – wyłącznie gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:

1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;

2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

§ 30.

Postanowienia niniejszego Regulaminu w zakresie dokonywania zmian w Taryfie, dotyczą Kredytobiorcy - będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), wspólników spółek cywilnych, osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą.

§ 31.

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzeniu do Taryfy nowych opłat i prowizji.
2. Zmiana stawek opłat lub prowizji polegająca na podwyższeniu lub wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe, w zakresie w jakim zmiana ta wpływa na wykonanie Umowy,
 - 2) wzrostu, o co najmniej 5%, cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do wartości z daty ostatniej zmiany Taryfy opłat w zakresie zmienianych pozycji, wyrażanego wskaźnikiem średniorocznym ogłaszany przez Prezesa GUS,
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym, związana ze wzrostem cen usług świadczonych przez podmioty współpracujące z Bankiem przy wykonywaniu tych czynności bankowych,
 - 4) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
3. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 2.
4. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank powiadomi Kredytobiorcę o którym mowa w §30 niniejszego Regulaminu o zmianach w Taryfie, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Kredytobiorcy w sposób ustalony w Umowie lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, lub
 - 5) na adres Posiadacza rachunku znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku, gdy Posiadacz rachunku złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji,

- 6) pisemnie, przekazując informację o zmianach do rąk własnych Posiadacza rachunku,
 - 7) na stronie internetowej w postaci trwałego nośnika lub w innej formie uzgodnionej z Klientem.
6. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian Taryfy, Kredytobiorca, o którym mowa w §30, nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
7. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę, o którym mowa w §30, wprowadzonych zmian Taryfy, Kredytobiorca ten ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty Kredytu całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.

§ 32.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie:

- 1) pisma wysłanego pocztą na adres do korespondencji lub
- 2) pisma wysłanego na adres e-mail lub
- 3) umieszczenia korespondencji na stronie internetowej w postaci trwałego nośnika lub
- 4) w innej formie uzgodnionej z Kredytobiorcą.

§ 33.

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

Zarząd
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkowie

Regulamin obowiązuje od 01 stycznia 2021 roku.

Załącznik Nr I do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTY OBROTOWE

I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie:
 - a) bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą Kredytobiorcy;
 - b) podatku Vat wynikającego z realizowanej inwestycji;
 - c) spłatę zadłużenia z tytułu innego kredytu obrotowego
2. Kwota udzielonego kredytu zależna jest od potrzeb oraz możliwości płatniczych Kredytobiorcy i powinna być ściśle skorelowana z wysokością osiąganych przez Kredytobiorcę przychodów z działalności gospodarczej.
3. Maksymalna wysokość kredytu obrotowego nie powinna być wyższa niż 3-krotność średnich miesięcznych przychodów z działalności za ostatni rok obrotowy pod warunkiem nieprzekroczenia wskaźnika ogólnego zadłużenia powyżej 70%. W przypadku przekroczenia w/w wskaźnika maksymalna kwota kredytu nie może być wyższa niż jednokrotność średnich miesięcznych przychodów za ostatni rok obrotowy.
4. W przypadku udokumentowania celowości przeznaczenia potrzebnych środków (np. fakturami, umowami, kontraktami) dopuszcza się możliwość udzielenia innej kwoty kredytu niż określonej w ust 3.
5. Kredyt może być udzielony jako krótko- lub średnioterminowy, a w uzasadnionych przypadkach długoterminowy.
6. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty. Wpłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
8. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
9. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych spłata kredytu może być jednorazowa.

I.II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
3. Wysokość kredytu jest uzależniona od obrotów i sald na rachunku bieżącym. Kredyt może być udzielony do wysokości trzykrotnych średnich miesięcznym wpływów środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy. Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu

kredytowego powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.

4. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi spełniającemu łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiąże się do jego otwarcia przed podpisaniem umowy kredytu oraz zobowiązany zostanie w umowie kredytowej do przeprowadzania rozliczeń za pośrednictwem rachunków w Banku w wysokości, co najmniej proporcjonalnej do udziału Banku w zadłużeniu Klienta;
 - 2) posiada zdolność kredytową i zostanie pozytywnie oceniony przez Bank na podstawie złożonego wniosku o kredyt wraz z załącznikami;
 - 3) rzetelnie i terminowo wywiązywał się ze zobowiązań wobec Banku i innych banków czy instytucji finansowych
5. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu kredytowego w danym okresie.
6. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku, której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
7. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
8. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
9. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania umowy kredytu.

I.III. Kredyt płatniczy

1. Kredyt płatniczy udzielany jest Kredytobiorcy posiadającemu rachunek bieżący w Banku, o stałej częstotliwości wpłat przez okres co najmniej 1 roku, utrwałonej stabilnej kondycji finansowej, terminowo regulującym swoje zobowiązania wobec Banku, w przypadku przejściowego braku środków finansowych na pokrycie wymagalnych prawidłowych zobowiązań, między innymi wynikających z:
 - 1) doraźnych potrzeb zasilania finansowego np. płace, zobowiązania z tytułu dostaw, robót, usług, itp.;
 - 2) pokrycia udzielonych Kredytobiorcy przez Bank gwarancji i poręczeń.
2. Kredyt płatniczy jest kredytem celowym, nieodnawialnym, realizowanym do wysokości przyznanej kwoty.
3. Kredyt płatniczy jest udzielany na okres do 30 dni.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej (polecenie przelewu, czek potwierdzony) lub gotówkowej na podstawie dyspozycji klienta.
5. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w pierwszej kolejności z każdego wpływu na rachunek bieżący Kredytobiorcy.

I.IV. Kredyt „Szybka gotówka dla Firm”

1. Kredyt przeznaczony na finansowanie krótkoterminowych bieżących potrzeb finansowych Klientów, wynikających z działalności gospodarczej.
2. Kredyt ewidencjonowany w rachunku bieżącym.
3. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

4. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć mniejszej wartości:
 - 1) 150 000 zł;
 - 2) 20% przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy;
 - 3) średniomiesięcznych wpływów na rachunek bankowy z ostatnich 6 miesięcy.
5. Minimalna kwota kredytu wynosi 5 000 zł.
6. Kredyt udzielany jest na okres do 12 miesięcy.
7. Okres kredytowania może zostać automatycznie przedłużony na kolejny okres kredytowania, bez konieczności spłaty zadłużenia.
8. Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości przyznanej maksymalnej kwoty kredytu w danym okresie.
9. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałyby przekroczona maksymalna kwota kredytu.
10. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
9. Kredyty inwestycyjne, mogą być udzielane maksymalnie na okres do 15 lat.
10. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
11. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
12. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 50% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 6 m-cy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami, wzrostem majątku trwałego w bilansie firmy, wyceną rzeczoznawcy.

Załącznik nr III do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT „SZYBKĄ INWESTYCJĄ”

Załącznik nr II do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT INWESTYCYJNY

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego lub zwiększenie istniejącego majątku trwałego Kredytobiorcy, a w szczególności na przedsięwzięcia polegające na: zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, rozbudowę lub modernizację nieruchomości, zakupie udziałów lub akcji i inne oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
3. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu wynosi minimum 10% wartości netto przedsięwzięcia (bez VAT). Środki własne Kredytobiorca winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
5. Wpłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
7. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
8. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaangażowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
1. Bank udziela kredytów „Szybka inwestycja” z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji związanych z:
 - 1) zakupem środków transportu;
 - 2) zakupem maszyn i urządzeń;
 - 3) zakupem innych środków rzeczowych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 4) zakupem nieruchomości;
 - 5) refinansowanie nakładów na cele wskazane w pkt 1-4, poniesionych w okresie do 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku kredytowego;
 - 6) spłatą kredytu inwestycyjnego w innym Banku;
 - 7) wykupem środków trwałych z leasingu.
2. Kredytowane przedsięwzięcie inwestycyjne musi być wyraźnie związane z obecnym profilem prowadzonej działalności Klienta.
3. Kredytowaniu mogą podlegać:
 - 1) nowe środki trwałe, których rok produkcji co najwyżej poprzedza rok złożenia wniosku o kredyt;
 - 2) używane środki trwałe, których rok produkcji poprzedza rok złożenia wniosku co najwyżej o 10 lat.
4. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi nieprzerwanie działalność gospodarczą przez okres co najmniej 24 miesięcy;
 - 2) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiąże się do jego otwarcia przed uruchomieniem kredytu i przeprowadza lub zobowiąże się do przeprowadzania rozliczeń przez rachunek Banku w wysokości powyżej 50% przychodów z prowadzonej działalności;
 - 3) posiada zdolność kredytową, ustaloną w oparciu o stosowaną w Banku metodykę badania zdolności kredytowej z uwzględnieniem wnioskowanych warunków transakcji kredytowej.
5. Maksymalna kwota kredytu wynosi 750.000 zł.
6. Minimalna kwota kredytu wynosi 30.000 zł.
7. Kredyt „Szybka inwestycja” jest udzielany wyłącznie w złotych polskich.
8. Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
9. Minimalny udział środków własnych Kredytobiorcy w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi 20% wartości netto nabywanego składnika majątku trwałego. Po spełnieniu

określonych warunków Bank dopuszcza możliwość obniżenia udziału własnego.

10. Do środków własnych Kredytobiorcy zalicza się gotówkowy udział w przedsięwzięciu inwestycyjnym finansowanym kredytem.
11. Maksymalny okres kredytowania wynosi 7 lat.
12. Dopuszcza się możliwość stosowania karencji w spłacie kredytu (kapitał). Karencja w spłacie nie może być dłuższa niż 6 miesięcy.

Załącznik nr IV do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT PREFERENCYJNY

1. Bank udziela kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem do kapitału ze środków:
 - 1) własnych;
 - 2) innych banków;
 - 3) innych instytucji finansujących;na zasadach określonych w odrębnych regulaminach lub umowach z instytucjami finansującymi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy zasady (w tym dotyczące oceny zdolności kredytowej) warunki i tryb udzielania kredytów nie są uregulowane w odrębnych regulacjach, o których mowa w ust. 1, stosuje się postanowienia Regulaminu.

Załącznik nr V do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYTOWA LINIA HIPOTECZNA

1. Bank udziela kredytowej linii hipotecznej przeznaczonej na finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.
2. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
 - 1) prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie przez co najmniej 24 miesiące;
 - 2) posiada zdolność kredytową;
 - 3) wywiązuje się terminowo ze zobowiązań kredytowych wobec Banku, banków lub innych instytucji finansowych – Bank akceptuje możliwość 3-krotnego opóźnienia w spłacie zobowiązań Wnioskodawcy, powstałych w przeciągu ostatnich 6 miesięcy, pod warunkiem dokonania ich spłaty w przeciągu 14 dni od daty ich powstania,
 - 4) posiada w Banku rachunek bieżący lub zobowiązuje się do jego otwarcia przed uruchomieniem kredytu i przeprowadzanie rozliczeń proporcjonalnych do udziału Banku w zadłużeniu z tytułu udzielonego kredytu;
 - 5) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do ZUS.
3. Kredyt może być udzielony na okres do 15 lat.
4. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.
5. Kwota kredytu, z zastrzeżeniem ust. 6, jest uzależniona od zdolności kredytowej Klienta oraz od wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie. Kwota kredytu nie może przekroczyć 4.000.000 zł oraz 50% wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
6. Jeden Klient może korzystać z kilku transakcji w ramach kredytu, jednak łączna suma zaangażowań Banku wobec Kredytobiorcy w ramach tego produktu nie może przekroczyć 4.000.000 zł.
7. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.

8. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:

- 1) hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Klienta lub osoby trzeciej, o odpowiedniej wartości rynkowej (wpis hipoteki na rzecz Banku, wyłącznie na pierwszym miejscu);
- 2) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką;
- 3) pełnomocnictwo rachunku/ów Klienta prowadzonych przez Bank;
- 4) weksel własny in blanco Klienta wraz z deklaracją wekslową.

9. Hipoteka, o której mowa w ust. 7 pkt 1 może obciążać:
 - 1) prawo własności;
 - 2) prawo użytkowania wieczystego;
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu;
 - 4) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
10. Nieruchomość, będąca przedmiotem zabezpieczenia nie może być obciążona na rzecz innych wierzycieli w tym innych banków.
11. Wycena nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego musi być dokonana przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank.
12. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej.

Załącznik nr VI do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej

KREDYT NA DZIAŁALNOŚĆ DEWELOPERSKĄ

1. Bank udziela kredytów dla przedsięwzięć deweloperskich w zakresie inwestycji budowlanych na nieruchomościach:
 - 1) przeznaczonych pod budownictwo mieszkaniowe;
 - 2) przeznaczonych pod budowę domu jednorodzinnego;
 - 3) przeznaczonych na przedsięwzięcia mieszane tj.: określone w pkt 1 i/lub 2 wraz z wynajmem lub sprzedażą lokali użytkowych, bez względu na procentowy udział charakteru inwestycji.
2. Nieruchomości, o których mowa w ust. 1, powinny być zlokalizowane w obszarach przeznaczonych pod budownictwo mieszkaniowe, bez ryzyka zmiany przeznaczenia terenu przez lokalne władze, zapewniających odpowiedni poziom popytu na tego typu nieruchomości tj.: blisko istniejących lub planowanych szkół, transportu miejskiego, służby zdrowia, sklepów, parku. Przyznanie kredytu na finansowanie nieruchomości poza tymi obszarami będzie wymagało wniesienia wyższego od 30% udziału własnego, z czego minimum połowa powinna być w formie gotówkowej, o ile środki własne w wymaganej wysokości nie zostały już wydatkowane w realizację danego projektu i/lub dodatkowego zabezpieczenia.
3. Deweloper zobowiązany jest dostarczyć wzór umowy deweloperskiej spełniający wymagania wynikające z Ustawy oraz Prospekt informacyjny obejmujący w szczególności dane dotyczące dewelopera oraz o nieruchomości, na której przeprowadzone ma być przedsięwzięcie deweloperskie w zakresie powierzchni działki, stanie prawnym nieruchomości, oznaczeniu właściciela lub użytkownika wieczystego, istniejących

- obciążeń hipotecznych i służebnościach, planowanych inwestycjach w promieniu 1 km od realizowanego przedsięwzięcia.
4. Bank udziela kredytów na finansowanie przedsięwzięć deweloperskich deweloperom o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym Bank preferuje deweloperów z co najmniej 2 letnim doświadczeniem w realizacji przedsięwzięcia deweloperskiego o podobnym charakterze z ugruntowaną pozycją na rynku popartą sukcesami w realizacji przedsięwzięć oraz spółkom celowym, utworzonym przez takie podmioty.
 5. Bank nie udziela kredytów na finansowanie przedsięwzięć deweloperskich Towarzystwom Budownictwa Społecznego i Spółdzielniom Mieszkaniowym.
 6. W szczególnie uzasadnionych przypadkach dopuszcza się kredytowanie deweloperów nie posiadających doświadczenia w realizacji zadań określonych w ust. 1, z zastrzeżeniem łącznego obowiązku:
 - 1) wniesienia udziału własnego w wysokości, co najmniej 50% kosztów inwestycji netto (bez VAT);
 - 2) przedstawienia zabezpieczenia, dającego możliwości pełnego pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, w całym okresie kredytowania;
 - 3) poręczenia podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej.
 7. Spółka celowa, powołana do realizacji danej inwestycji, powinna mieć status spółki prawa handlowego.
 8. Działalność spółki celowej, oprócz realizacji konkretnego przedsięwzięcia deweloperskiego, może obejmować również administrowanie zrealizowanym projektem inwestycyjnym.
 9. Struktura prawno-finansowa przedsięwzięcia deweloperskiego realizowanego przez spółkę celową powinna zapewniać niezależność przedmiotowego projektu od innych projektów inwestycyjnych prowadzonych przez spółki powiązane kapitałowo lub organizacyjnie ze spółką celową.
 10. W okresie realizacji przedsięwzięcia deweloperskiego dopuszcza się okresowe ponoszenie przez spółkę celową strat netto naruszających kapitały (aktywa netto) spółki celowej, pod warunkiem, że założenia finansowe projektu inwestycyjnego, zaakceptowane przez Bank, przewidują późniejsze zwiększenie kapitałów (aktywów netto) spółki celowej do poziomu dodatniego.
 11. Przedmiot działalności spółki celowej określony w umowie spółki lub w statucie spółki nie powinien zasadniczo wykraczać poza działalność niezbędną do zrealizowania przedsięwzięcia deweloperskiego i/lub administrowania zrealizowanym projektem.
 12. W przypadku kredytowania przez Bank spółki celowej w jej strukturze nie jest dopuszczalna zmiana przedmiotu działalności spółki, wypłata dywidendy ani wycofanie kapitału własnego przez udziałowca bez zgody Banku. Wszystkie pożyczki udziałowców przyznane kredytobiorcy muszą być podporządkowane spłacie kredytu udzielonego przez Bank (przy czym
- jakiegokolwiek wypłaty z projektu dla udziałowców będą możliwe/ dopuszczalne dopiero po pełnej spłacie kredytu). Warunki tej treści powinny być zawarte w umowie kredytu.
13. Kryteria udzielenia kredytu na finansowanie przedsięwzięć deweloperskich:
 - 1) Udział własny min 30% kosztów netto inwestycji przy czym Kredytobiorca musi udokumentować posiadanie środków na zapłacenie podatku VAT, na etapie składania wniosku wraz z dokumentami kredytowymi; dopuszcza się udzielenie przez Bank odrębnego kredytu obrotowego na sfinansowanie podatku VAT, wówczas udokumentowanie stanowi złożony wniosek kredytowy; Kredytu na VAT udziela się tylko spółkom celowym opisanym w § 112.
 - 2) waluta kredytu - Bank udziela kredytów na finansowanie nieruchomości wyłącznie w PLN;
 - 3) spłata kapitału i maksymalny okres kredytowania wynosi 5 lat (faza inwestycji) np. budowa 2,5 roku + sprzedaż 2,5 roku, przy czym harmonogram spłaty kredytu powinien być dostosowany do spodziewanego strumienia wpływów ze sprzedaży;
 - 4) preferuje się wnoszenie wkładu własnego z góry w pierwszej kolejności przed uruchomieniem środków z kredytu, ale dopuszcza się wnoszenie udziału własnego proporcjonalnie do uruchamianych środków kredytowych;
 - 5) wysokość i terminy wykorzystania poszczególnych transz kredytu muszą odpowiadać przewidywanym terminom oraz kosztom realizacji danego etapu inwestycji finansowanego daną transzą.
 - 6) sposób wypłaty kredytu – każde uruchomienie danej transzy kredytu poprzedzone jest kontrolą inwestycji i rozliczeniem poprzednio uruchomionej transzy
 - 7) termin wykorzystania kredytu nie może być dłuższy niż planowany termin zakończenia inwestycji;
 - 8) warunki dodatkowe: Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia nowych prognoz finansowych oraz/lub nowego harmonogramu przedsięwzięcia, w przypadku wystąpienia istotnych (powyżej 30%) odchyień od planowanych kosztów i/lub przychodów realizowanego przedsięwzięcia lub wystąpienia opóźnień terminów wykonania przedsięwzięcia powyżej 6 m-cy.