



REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ROLNICZEJ W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej zwany dalej „Regulaminem” określa obowiązujące w Małopolskim Banku Spółdzielczym warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej i rolniczej.
2. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego, Kodeksu Cywilnego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków polityki kredytowej Banku.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych rezydentom:
 - 1) osobom prawnym,
 - 2) osobom fizycznym,
 - 3) jednostkom organizacyjnym nie będącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - 4) wykonującym we własnym imieniu działalność gospodarczą lub rolniczą,
 - 5) wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, w tym przedsiębiorcom.
4. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalają odmiennie swoich praw i obowiązków.
5. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i jest dostępny w Banku oraz na stronie internetowej www.mbsw.pl.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Aneks** – czynność prawna sporządzona na piśmie, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy.
2. **Adres do doręczeń elektronicznych (ADE)** – adres elektroniczny, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, umożliwiający jednoznaczny identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług.
3. **Bank** – (MBS) Małopolski Bank Spółdzielczy.
4. **Dłużnik Banku z tytułu zabezpieczenia** – Kredytobiorca oraz Poręczyciel a także inna osoba trzecia, która złoży zabezpieczenie spłaty kredytu.
5. **Działalność gospodarcza** -zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły (ustawa z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców).
6. **Działalność rolnicza** - produkcja roślinna i zwierzęca, w tym również produkcja materiału siewnego, szkółkarskiego, hodowlanego oraz reprodukcyjnego, produkcja warzywnicza, roślin ozdobnych, grzybów uprawnych, sadownictwa, hodowla i produkcja materiału zarodowego zwierząt, ptactwa i owadów użytkowych, produkcja zwierzęca typu przemysłowego fermowego oraz chów i hodowla ryb. (ustawa z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym).
7. **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.
8. **Gospodarstwo rolne** - 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, w którym powierzchnia nieruchomości rolnej jest nie mniejsza niż 1 ha.
9. **Kanał komunikacji** – wybrany przez Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, sposób przekazywania informacji przez Bank na trwałym nośniku. Udostępnianie informacji może nastąpić na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej na adres (e-mail);
10. **Karencja w spłacie kapitału** - określony w Umowie o kredyt okres od dnia zawarcia Umowy o kredyt do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału.
11. **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.
12. **Kontrola inwestycji (inspekcja)** – opinia o przedmiocie kredytowania wykonana przez rzeczoznawcę majątkowego, wpisanego na listę na zasadach opisanych w pkt. 50 lub pracownika Banku na podstawie osobistej inspekcji nieruchomości oraz stosownej do tego analizy;
13. **Konsorcjum bankowe** – umowa zawarta pomiędzy bankami w sprawie wspólnego udzielenia kredytu.
14. **Kredyt** - kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym.
15. **Kredytobiorca** – strona Umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym.
16. **Mechanizm podzielonej płatności (MPP)** – mechanizm polegający na zarachowaniu kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku VAT wynikającej z faktury na Rachunek VAT oraz całości lub części kwoty odpowiadającej wartości netto wynikającej z tej faktury na rachunek bankowy do którego jest przyporządkowany Rachunek VAT albo rozliczenie faktury w inny sposób, na podstawie MPP wprowadzonego ustawą z dnia 15.12.2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.
17. **Nieruchomości rolne** - nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności rolniczej.
18. **Nieruchomość komercyjna** – nieruchomość niebędąca nieruchomością mieszkalną.

Wśród nieruchomości komercyjnych wyróżnia się:

- 1) nieruchomości przychodowe –nieruchomości komercyjne przynoszące dochód generowany przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, zarówno istniejące, jak i w trakcie zagospodarowania,
 - 2) pozostałe nieruchomości komercyjne –nieruchomości komercyjne służące bezpośrednio do generowania zdolności wytwórczych i usługowych kredytobiorcy, będące elementem jego majątku trwałego, w szczególności o przeznaczeniu gospodarczym tj. przemysłowym, produkcyjnym, składowym, w tym w rolnictwie i leśnictwie oraz o charakterze publicznym (w szczególności: na cele transportu, łączności, energetyki, ochrony zdrowia, opieki społecznej, oświaty, nauki, kultury i kultu religijnego, administracji publicznej, ochrony środowiska, obronności i bezpieczeństwa państwa, zaopatrzenia w wodę).
19. **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość przeznaczona na cele mieszkaniowe, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi, zamieszkała, przeznaczona do zamieszkania lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela - wraz z pomieszczeniami przynależnymi, będącymi jego częścią składową (jak piwnica, strych, komórka, garaż, pralnia, suszarnia itp.) oraz działka budowlana lub jej część, na której znajduje się nieruchomość. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi takich jak hotele, motele, pensjonaty, schroniska, domy wypoczynkowe.
 20. **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów.
 21. **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia podpisania Umowy o kredyt do dnia całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami.
 22. **Okres spłaty kredytu** - okres liczony od dnia określonego w Umowie o kredyt jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami.
 23. **Okres wykorzystania kredytu** - określony w Umowie o kredyt okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu.
 24. **Okres wypowiedzenia Umowy o kredyt** - okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o kredyt do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia.
 25. **Osoba fizyczna** – osoba posiadająca zdolność do czynności prawnych.
 26. **Osoba prawna** – jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną.
 27. **Ostateczny termin spłaty kredytu** - ustalony w Umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami. **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 w formie poręczenia według prawa cywilnego lub prawa wekslowego.
 28. **Posiadacz samoistny** - to osoba fizyczna faktycznie władająca nieruchomością rolną jako właściciel.
 29. **Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej. (ustawa z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców).
 30. **Przedsiębiorca konsument** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą, spółka cywilna;
 31. **Przejmujący dług** – osoba trzecia, która na podstawie Umowy przejęcia długu przejmuje zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu zawartej z Bankiem Umowy o kredyt.
 32. **Przystępujący do długu** – osoba trzecia, która na podstawie Umowy przystąpienia do długu ponosi solidarną odpowiedzialność z Kredytobiorcą, z tytułu zawartej Umowy o kredyt.
 33. **Rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych.
 34. **Rachunek VAT** – otwierany przez Bank do rachunku rozliczeniowego/ pomocniczego Klienta rachunek VAT zgodnie z art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.
 35. **Rezydent** – osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych.
 36. **Rolnik indywidualny**- osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego oraz co najmniej 5 lat zamieszkałą w gminie na obszarze, której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca przez ten okres osobiście to gospodarstwo.
 37. **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UR) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami.
 38. **Środki własne**– środki Kredytobiorcy 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, udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy, kosztorysem powykonawczym, lub stwierdzonych kontrolą bezpośrednią ze strony Banku,
 - f) nieruchomości gruntowej, na której docelowo ma być kredytowana nieruchomość,
 - g) innej niż powyżej wymienione, wynikające ze szczegółowych procedur np. pożyczki podporządkowane lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.
 39. **Tabela oprocentowania** – „Tabela oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym”, dostępna na stronie internetowej Banku i w Oddziałach Banku.
 40. **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy” podawana do publicznej wiadomości w Oddziałach Banku i na stronie internetowej www.mbsw.pl.
 41. **Termin uruchomienia kredytu** - określony w Umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy.

42. **Towarzystwo ubezpieczeniowe akceptowane przez Bank** – towarzystwa ubezpieczeń, których ubezpieczenia są aktualnie akceptowane przez Bank, jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli ubezpieczenia te są zgodne z minimalnym zakresem warunków ochrony ubezpieczeniowej wymaganej przez Bank. Lista Towarzystw Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank nie jest tożsama z listą towarzystw ubezpieczeń współpracujących z Bankiem w ramach oferty ubezpieczeń dostępnej w Banku. Lista towarzystw ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank, zawiera towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi Bank współpracuje. Lista Towarzystw Ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank oraz minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.mbsw.pl/>
43. **Towarzystwo ubezpieczeń współpracujące z Bankiem** – towarzystwa ubezpieczeń, które zawarły z Bankiem umowy, na mocy których Bank pośredniczy w sprzedaży ubezpieczeń znajdujących się w jego ofercie dla klientów indywidualnych. Lista towarzystw ubezpieczeniowych współpracujących z Bankiem oraz oferty ubezpieczeń dostępne dla klientów indywidualnych, znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.mbsw.pl/>
44. **Transza** – kwota kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie.
45. **Trwały nośnik** – materiał lub narzędzie umożliwiające konsumentowi lub przedsiębiorcy przechowywanie informacji kierowanych osobiście do niego, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
46. **Uruchomienie kredytu** – postawienie kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy.
47. **Umowa / Umowa o kredyt** – umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotą 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.
48. **Wkład własny** – udział Klienta w finansowaniu kredytowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego.
49. **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym.
50. **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
51. **Wycena nieruchomości/operat szacunkowy** - pisemna opinia o wartości nieruchomości przedłożona w Banku, opracowana, podpisana i opieczętowana przez rzeczoznawcę majątkowego zgodnie z ustawą o gospodarce nieruchomościami z dnia 21 sierpnia 1997r., Rozporządzeniem RM z dnia 21 września 2004 r. w sprawie wyceny nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego oraz standardem zawodowym rzeczoznawców majątkowych nr 1, wg. Obwieszczenia Ministra Infrastruktury i Budownictwa z dnia z dnia 01.09.2017 r. w sprawie standardu zawodowego.
52. **Wymagalność kredytu** – stan prawny skutkujący uprawnieniem Banku do żądania bezzwłocznej spłaty kredytu, wynikający z upływu terminu spłaty kredytu określonego w Umowie o kredyt lub z upływu okresu wypowiedzenia Umowy o kredyt.
53. **Zmienna stopa procentowa** – oprocentowanie zmienne - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, ustalana jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku.

Podstawowe zasady udzielania kredytów

§ 3

Przedmiotem kredytowania mogą być:

1. Wszelkie przedsięwzięcia podejmowane w obrocie gospodarczym lub w życiu publicznym, potrzeby związane z działalnością gospodarczą i rolniczą.
2. Przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności gospodarczej, rolniczej lub rozwoju już istniejącej.
3. Inne przedsięwzięcia rozwojowe związane z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą.

§ 4

1. 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 aktywów bieżących,
 - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie inwestycji.
2. Bank udziela kredytów w złotych polskich.

§ 5

1. Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień dla danego rodzaju kredytu.
2. Środki własne przeznaczone na wkład własny nie mogą pochodzić z kredytu, pożyczki lub dotacji.

§ 6

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty oraz przedłożenie dokumentów i informacji niezbędnych dla dokonania oceny tej zdolności, zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty kredytu.
2. Bank może udzielić kredytu na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, które nie mają zdolności kredytowej, pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawczego gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni według oceny Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, przy czym programem naprawy gospodarki, może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, prowadzonego zgodnie z ustawą z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne.

- Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, których okres prowadzonej działalności jest krótszy niż 2 lata.

§ 7

- Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie Umowy o kredyt.
- Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny, przy czym na wniosek Klienta będącego przedsiębiorcą Bank za opłatą przekazuje na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.
- Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.

§ 8

- Bank może z własnej inicjatywy lub na wniosek Kredytobiorcy zawrzeć z innymi bankami umowę konsorcjum bankowego w sprawie wspólnego udzielenia kredytu.
- Jeśli umowa konsorcjum bankowego nie zawiera innych postanowień, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia Regulaminu kredytowania Banku inicjującego konsorcjum bankowe.

Koszty kredytu

§ 9

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu, Bank pobiera:

- provizje i opłaty bankowe;
- odsetki naliczane od kapitału kredytu.

§ 10

- Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie o kredyt lub w „Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy” zwanej dalej Taryfą obowiązującej w dniu wykonania czynności.
- W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
- W okresie obowiązywania Umowy, Bank może dokonać zmiany w Taryfie, na zasadach określonych w § 12 Regulaminu.

§ 11

- Kredyt oprocentowany jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej, określonej w Umowie o kredyt.
- Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według **zmiennej stopy procentowej** będącej sumą dwóch różnych, wyrażonych w punktach procentowych składników. Pierwszym z wyżej wymienionych składników o zmiennej wysokości jest stawka **WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych**. Drugim ze składników o stałej wysokości jest marża Banku wyrażona w punktach procentowych. Marża Banku może być zróżnicowana w zależności od oceny wiarygodności Kredytobiorcy, rodzaju, celu i wysokości kredytu, ryzyka kredytowego, udziału środków własnych, okresu kredytowania i zakresu korzystania z innych usług Banku.
- Bank może podwyższyć wysokość marży, z powodów określonych w Umowie o kredyt.
- Wysokość stawki WIBOR 3M przyjmowana jest jako średnia arytmetyczna stawki WIBOR 3M wyliczonej z notowań w okresie między pierwszym a ostatnim dniem miesiąca poprzedzającego naliczenie odsetek w każdym z miesięcy kalendarzowych.
- W przypadku, gdy stawka WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.
- Zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki **WIBOR 3M** nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
- Informacja o wysokości stawki WIBOR publikowana jest w środkach masowego przekazu, na tablicy ogłoszeń w Oddziałach Banku i na stronie www.mbsw.pl.
- Oprocentowanie kredytu nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotnej wysokości odsetek ustawowych w wysokości równej sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 punktów procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Zmiany Taryfy

§ 12

- W okresie obowiązywania Umowy o kredyt, 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.
- O każdej zmianie Taryfy Bank powiadomi Kredytobiorców na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej, zgodnie z wybranym kanałem komunikacji. Aktualne stawki prowizji i opłat podawane są również do wiadomości Klientów na tablicach ogłoszeń w miejscach ogólnie dostępnych w Oddziałach Banku oraz stronie internetowej (www.mbsw.pl).
- W trakcie trwania Umowy o kredyt, Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych ważnych przyczyn:
 - zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Taryfy, polegająca na:
 - wprowadzeniu nowych produktów lub usług, bądź
 - zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług – w przypadku, gdy taka konieczność wynika ze zmiany tych produktów lub usług przez zewnętrznego dostawcę Banku, jeśli Bank z przyczyn od niego niezależnych nie jest w stanie zapewnić produktu lub usługi w dotychczasowej formie lub na dotychczasowych warunkach,
 - przy czym Kredytobiorca nie będzie zobowiązany do korzystania z takich produktów lub usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich – w takim przypadku przejawem woli Kredytobiorcy będzie rozpoczęcie korzystania zdanego produktu lub usługi;
 - zmiana wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za dany miesiąc, o co najmniej 2,5 punkty procentowe w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku lub co najmniej 5 punktów procentowych od czasu wprowadzenia albo ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji;

- 3) zmiana jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,1 punkty procentowego, w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości.
- 4) zmiany jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR lub odpowiedniego wskaźnika alternatywnego w razie zaprzestania opracowania stóp WIBOR) o co najmniej 0,1 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy kalendarzowych (średnia arytmetyczna).
4. Zmiana Taryfy odbywa się z zastosowaniem zasady, że:
 - 1) wzrost lub spadek wskaźnika wymienionego w ust. 3 pkt 2 może powodować zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika podwyższenie lub obniżenie poszczególnych pozycji Taryfy,
 - 2) wzrost lub spadek wskaźnika wymienionego w ust. 3 pkt 3 i 4 może powodować przeciwne do kierunku zmiany tego wskaźnika obniżenie lub podwyższenie poszczególnych pozycji Taryfy.
5. Zmiana może nastąpić w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200 % w stosunku do dotychczasowej wysokości. Zmiana danej opłaty/prowizji zawartej w Taryfie może być dokonywana nie częściej niż cztery razy w roku.
6. Ograniczenie zmiany do 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości nie dotyczy przypadków, gdy do Taryfy wprowadzane są nowe pozycje w związku z nowymi usługami. Bank ustala wysokość nowej opłaty/prowizji z uwzględnieniem poziomu ponoszonych kosztów, stopnia pracochłonności oraz poziomu opłat pobieranych za daną czynność przez inne banki.
7. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 3, w każdym czasie możliwa jest zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu opłat i prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Kredytobiorcy lub zaprzestaniu ich pobierania. W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany Taryfy.

§ 13

1. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy o kredyt, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
2. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o kredyt, 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, zgodnie z Taryfą.

Wniosek kredytowy

§ 14

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.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Bank w terminie:
 - 1) do 14 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów obrotowych,
 - 2) do 30 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych,licząc od daty złożenia wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W przypadkach bardziej złożonych, okres rozpatrzenia wniosku może być wydłużony z jednoczesnym powiadomieniem Wnioskodawcy o przewidywanym terminie podjęcia decyzji.

§ 15

1. Wniosek kredytowy powinien być podpisany przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Wnioskodawcy.
2. Wraz z wnioskiem o kredyt Wnioskodawca składa dokumenty określone przez Bank. Zakres dokumentów i informacji do wniosku kredytowego uzależniony jest od rodzaju, kwoty kredytu i okresu kredytowania.

Umowa o kredyt

§ 16

1. Przez Umowę o kredyt 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. W okresie obowiązywania Umowy, na wniosek Kredytobiorcy lub z inicjatywy Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione warunki Umowy o kredyt, dotyczące m.in.:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu,
 - 3) terminy i wysokość spłaty rat kredytu,
 - 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

Obowiązki Banku

§ 17

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartych z Kredytobiorcą Umów z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadku przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

Obowiązki Kredytobiorcy

§ 18

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy o kredyt oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;

- 2) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, informowania o:
 - a) emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - b) podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - c) obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - d) przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,
 - e) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego, lub postępowania egzekucyjnego;
 - f) zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania kredytu oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 5) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Kredytobiorcy.

Zabezpieczenia

§ 19

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie o kredyt oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. 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.
5. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.
6. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank zabezpieczenia w przypadkach naruszenia Umowy, określonych w § 24.

Uruchomienie kredytu

§ 20

1. Uruchomienie kredytu (wypłata kredytu) następuje po spełnieniu warunków wykorzystania, określonych w Umowie o kredyt.
2. Jeżeli Umowa o kredyt uzależnia uruchomienie kredytu od spełnienia warunków dodatkowych lub, gdy forma prawnego zabezpieczenia kredytu wymaga wcześniejszego podpisania Umowy o kredyt, Bank w treści umowy wprowadza klauzulę stwierdzającą, że postawienie środków do dyspozycji następuje po spełnieniu określonych Umową warunków dodatkowych lub po uprawomocnieniu się czynności urzędowych związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.
3. Bank może odmówić uruchomienia kredytu w przypadku, gdy:
 - 1) Kredytobiorca zmarł,
 - 2) wypłata kredytu byłaby niezgodna z warunkami i postanowieniami Umowy lub Regulaminu,
 - 3) zachodzi jakkolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy o kredyt lub realizacja wypłaty kredytu nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu określonego w Umowie,
 - 4) Umowa o kredyt została wypowiedziana,
 - 5) wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne,
 - 6) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Kredytobiorcę okazało się fałszywe,
 - 7) wystąpił którykolwiek z Wypadków Naruszenia Umowy i stan naruszenia utrzymuje się lub skutki naruszenia nie zostały usunięte przez Kredytobiorcę.
 - 8) Kredytobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 9) zaszły inne istotne okoliczności nieznane Bankowi przed podpisaniem Umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu,
 - 10) nie wpłacono należnej prowizji w terminie wskazanym w Umowie.
4. 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 inwestycyjnym.
5. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w Umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
6. Uruchomienie kredytu może nastąpić poprzez:
 - 1) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek,
 - 2) przekazanie środków z kredytu na rachunek wskazany dla spłaty zobowiązań Kredytobiorcy w innym Banku, w przypadku udzielenia kredytu na spłatę kredytu w innym Banku,
 - 3) zapłatę faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę. Od dnia 1 lipca 2018 r. może to nastąpić w dwóch wariantach:

- a) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP) w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług;
 - b) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).
- 4) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - 5) wypłatę gotówki.
7. Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej.
 8. Bank od dnia 1 lipca 2018 r. nie zrealizuje dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę, dotyczącej uruchomienia kredytu, z zastosowaniem MPP, obciążającej bezpośrednio rachunek kredytowy. Uruchomienie środków z kredytu, z zastosowaniem MPP, odbywa się za pośrednictwem specjalnie otwartego do tego celu rachunku pomocniczego należącego do Kredytobiorcy. Przed pierwszym uruchomieniem środków z kredytu, Bank przyjmuje pełnomocnictwo do dysponowania środkami pieniężnymi pochodzącymi z kredytu oraz zawiera z Kredytobiorcą Umowę ustanowienia blokady środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku pomocniczym.

Splata kredyty

§ 21

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego kredytu określa Umowa o kredyt.
2. Bank na wniosek Kredytobiorcy może zastosować karencję w spłacie rat kredytu. Okres karencji w spłacie kredytu inwestycyjnego może trwać maksymalnie 2 lata i nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej.
3. Okres karencji liczy się od dnia zawarcia Umowy o kredyt do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w Umowie o kredyt.
4. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w Umowie o kredyt, lub
 - 2) przedterminowo:
 - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile Umowa o kredyt nie stanowi inaczej,
 - b) w przypadku wypowiedzenia Umowy o kredyt przez Bank,
 - c) w przypadku wypowiedzenia Umowy o kredyt przez Kredytobiorcę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok.

W przypadku dokonania częściowej, przedterminowej spłaty kredytu, Bank, zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowych lub skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem stałej kwoty kapitału i kwotę odsetek liczonych od faktycznego zadłużenia – płatnych z dołu.
5. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to wpływ środków na rachunek wskazany przez Bank, w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu, uważany jest za dokonany w terminie.

§ 22

1. Roszczenia Banku z tytułu niespłaconego kredytu i odsetek bez względu na dyspozycję Kredytobiorcy, pokrywane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
 - 2) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu,
 - 3) odsetki przeterminowane,
 - 4) przeterminowane raty kapitałowe,
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) bieżące raty kapitałowe.
2. Na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy lub z własnej inicjatywy, Bank może zmienić kolejność zaspokajania należności.
3. Inną kolejność zaliczania spłat stosuje się przy dochodzeniu należności z weksla w drodze postępowania egzekucyjnego.

Niespłacenie kredytu w terminie

§ 23

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie o kredyt lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
3. Niespłacony w terminie kapitał kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie o kredyt przy czym odsetki przeterminowane liczone są od pierwotnego terminu płatności do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego nie może przekroczyć wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego, Bank przystępuje do ściągania tej należności przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych, w drodze potrącenia środków z rachunku, do którego zostało dobrowolnie udzielone Bankowi Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na tym rachunku. Bank może także potrącić ze swego długu wierzytelność, której termin wymagalności jeszcze nie nadszedł, jeżeli podmiot będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz, we wszystkich tych przypadkach gdy służy bankowi prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności (kredyt zostanie wypowiedziany w całości lub części). Potrącenie nie może być dokonane w zakresie w jakim wierzytelność z rachunku bankowego została zajęta jako przedmiot egzekucji należności z tytułu zobowiązań podatkowych (art. 93 ust. 2 Ustawy Prawo bankowe).

6. W przypadku niewyegzekwowania – w trybie określonym w ust. 5 – 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 zabezpieczeń.
7. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego, Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
8. Za każdy wysłany monit – zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu – Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji bankowych Małopolskiego Banku Spółdzielczego, która powinna być uregulowana w terminie płatności następczej raty kredytu lub odsetek.
9. Zarząd Banku na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy może podjąć decyzję o odstąpieniu od natychmiastowego ściągania zadłużenia przeterminowanego z rachunków Kredytobiorcy.

Wypadki naruszenia warunków Umowy o kredyt przez Kredytobiorcę i uprawnienia Banku na wypadek naruszenia Umowy o kredyt

§ 24

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy o kredyt:
 - 1) wykorzystanie kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie o kredyt lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową o kredyt wykorzystywania kredytu;
 - 2) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie o kredyt jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy o kredyt;
 - 3) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy o kredyt, umów prawnych zabezpieczeń, Regulaminu lub innych umów na podstawie których Bank wykonuje na rzecz Kredytobiorcy czynności bankowe;
 - 4) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
 - 5) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową o kredyt, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
 - 6) wszczęcie przez Kredytobiorcę, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego, lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu;
 - 7) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
 - 8) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żadanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia kredytu;
 - 9) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy o kredyt, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, mogące zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregośkolwiek z wypadków naruszenia warunków Umowy o kredyt określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
 - 1) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części kredytu; lub
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego kredytu; lub
 - 3) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; lub
 - 4) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; lub
 - 5) podnieść wysokość oprocentowania kredytu (tj. marżę Banku); lub
 - 6) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

Wypowiedzenie Umowy o kredyt

§ 25

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę o kredyt z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia z przyczyn wskazanych w § 24, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy z zachowaniem 7- dniowego okresu wypowiedzenia, o ile Umowa o kredyt nie przewiduje okresu dłuższego.
2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę o kredyt, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy o kredyt przez Bank, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy.

5. O wypowiedzeniu Umowy o kredyt, Bank powiadamia na piśmie Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w Umowie o kredyt lub w tekście przyjętego poręczenia.
6. Ponadto zadłużenie z tytułu Umowy o kredyt 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,
 - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.
 Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1 i 2 nie obowiązują okresy wypowiedzenia Umowy o kredyt, o których mowa w ust. 1.
7. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
8. Bank nie może wypowiedzieć Umowy o kredyt 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.

§ 26

Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę o kredyt w przypadku kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że:

- 1) w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z kredytem nie podlegają zwrotowi;
- 2) Umowa o kredyt ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego kredytu.

§ 27

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§ 28

1. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Umowa o kredyt ulega rozwiązaniu, a kredyt wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalny, chyba że Bank w uzgodnieniu z zarządcą sukcesyjnym / nowo powołanym zarządcą sukcesyjnym/ właścicielami przedsiębiorstwa w spadku/ następcami prawnymi zmarłego/ spadkobiercami/ postanowi inaczej.
2. Postanowienia ust. 1 mają także zastosowanie w przypadku, gdy wskutek śmierci współnika spółki cywilnej w spółce został jeden żyjący współnik, a umowa spółki przewiduje wstąpienie do spółki spadkobierców zmarłego współnika.
3. W przypadku śmierci Kredytobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność rolniczą Umowa o kredyt 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.

§ 29

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

Zmiany Regulaminu

§ 30

1. Zapisy niniejszego Regulaminu mogą być zmienione przez Bank w ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmiany w zakresie wynikającym z realizacji Umowy o kredyt:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenia przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 2) zmiany mające na celu polepszenie sytuacji Klienta, które nie stanowią zmian warunków Umowy o kredyt:
 - a) zmiany w produktach Banku, uzupełnienie o nowe produkty, lub
 - b) podwyższenia poziomu świadczenia usług przez Bank, bądź czynności bankowych,
 - c) ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów,
 - d) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym,
 - e) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy o kredyt określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych zmianach do Regulaminu Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej:
 - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian lub Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany na trwałym nośniku, wybranym kanałem komunikacji gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy o kredyt:
 - a) na adres e-mail – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy, lub
 - b) na adres korespondencyjny,
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl - w przypadku zmian mających na celu polepszenie sytuacji Klienta.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
4. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą.

5. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

Pozostałe postanowienia

§ 31

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

§ 32

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa.
2. Umowa o kredyt może regulować prawa i obowiązki Stron Umowy o kredyt w sposób odbiegający od postanowień Regulaminu i wówczas rozstrzygające znaczenie mają postanowienia Umowy o kredyt. Powołanie w Umowie o kredyt treści poszczególnych postanowień Regulaminu bądź też fragmentaryczne uregulowanie danych zagadnień w Umowie o kredyt, nie uchyla obowiązywania odpowiednich postanowień Regulaminu.

Regulamin obowiązuje od dnia 31 maja 2023 r.

Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego