

Małopolski Bank Spółdzielczy

**REGULAMIN KREDYTOWANIA
DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ROLNICZEJ
W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM**

Spis treści

Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2.	5
Podstawowe zasady udzielania kredytów	5
Rozdział 3.	7
Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat.....	7
Rozdział 4.	8
Wniosek kredytowy.....	8
Rozdział 5.	9
Umowa kredytu	9
Rozdział 6.	11
Wykorzystanie i spłata kredytu	11
Rozdział 7.	12
Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek	12
Rozdział 8.	14
Postanowienia końcowe	14

Rozdział 1. 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. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych rezydentom i nierezydentom:
 - 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 stosuje się do:
 - 1) kredytów w rachunku kredytowym,
 - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
 - 3) kredytów płatniczych,
 - 4) kredytów rewolwingowych,
 - 5) dyskonta i redyskonta weksli,
 - 6) innych rodzajów kredytów oferowanych klientom, prowadzącym działalność gospodarczą lub rolniczą,
 - 7) udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych,
 - 8) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.
5. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego, Kodeksu Cywilnego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków polityki kredytowej Banku.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Bank – (MBS)** Małopolski Bank Spółdzielczy i jego jednostki organizacyjne - Oddziały, oraz komórki organizacyjne - Filie i Punkty Obsługi Klienta.
2. **Dłużnik Banku z tytułu zabezpieczenia** – Kredytobiorca oraz Poręczyciel a także inna osoba trzecia, która złoży zabezpieczenie spłaty kredytu.
3. **Działalność gospodarcza:** działalność wytwórcza, handlowa, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i eksploracja zasobów naturalnych, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.
4. **Działalność rolnicza** - działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej i rybnej.
5. **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.
6. **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.
7. **Karencja w spłacie kapitału** - określony w Umowie kredytu okres od dnia zawarcia Umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału.
8. **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.
9. **Konsorcjum bankowe** – umowa zawarta pomiędzy bankami w sprawie wspólnego udzielenia kredytu.
10. **Kredyt** - kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym określone w §1 ust.4.

11. **Kredytobiorca** – strona Umowy, której przedmiotem jest udzielenie kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym.
12. **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.
13. **Nierezydent** - osoba mająca status nierezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych.
14. **Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną.
15. **Nieruchomości rolne** - nieruchomości takie, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności rolniczej.
16. **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.
17. **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów.
18. **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia podpisania Umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami.
19. **Okres spłaty kredytu** - okres liczony od dnia określonego w Umowie kredytu jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami.
20. **Okres wykorzystania kredytu** - określony w Umowie kredytu okres liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu.
21. **Okres wypowiedzenia Umowy kredytu** - okres liczony od dnia następnego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu do ostatniego dnia okresu wskazanego w treści wypowiedzenia.
22. **Osoba fizyczna** – osoba posiadająca zdolność do czynności prawnych.
23. **Osoba prawna** – jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną.
24. **Ostateczny termin spłaty kredytu** - ustalony w Umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami.
25. **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.
26. **Posiadacz samoistny** - to osoba fizyczna faktycznie władająca nieruchomością rolną jako właściciel.
27. **Posiadacz zależny** - to osoba fizyczna faktycznie władająca nieruchomością rolną jako użytkownik, najemca, dzierżawca.
28. **Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz nie mająca osobowości prawnej spółka prawa handlowego, która zawodowo, we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą. W tym także wspólnicy spółki cywilnej.
29. **Przejmujący dług** – osoba trzecia, która na podstawie Umowy przejęcia długu przejmuje zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu zawartej z Bankiem Umowy kredytu.
30. **Przystępujący do długu** – osoba trzecia, która na podstawie Umowy przystąpienia do długu ponosi solidarną odpowiedzialność z Kredytobiorcą, z tytułu zawartej Umowy kredytu.
31. **Rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych.
32. **Rachunek VAT** – otwierany przez Bank do rachunku rozliczeniowego/ pomocniczego Klienta rachunek VAT zgodnie z art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.
33. **Rezydent** – osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych.
34. **Rolnik** - osoba fizyczna prowadząca na własny rachunek działalność rolniczą jako posiadacz samoistny lub zależny gospodarstwa rolnego (gospodarstwo rolne w rozumieniu Kodeksu cywilnego o obszarze nie mniejszym niż 1 ha użytków rolnych) oraz opłacająca podatek rolny.
35. **Środki własne** (udział środków własnych) – 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.
36. **Tabela oprocentowania** – „Tabela oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym”.
 37. **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy” podawana do publicznej wiadomości w Oddziałach Banku i na stronie internetowej www.mbsw.pl.
 38. **Termin uruchomienia kredytu** - określony w Umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy.
 39. **Transza** – kwota kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie.
 40. **Uruchomienie kredytu** – postawienie kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy.
 41. **Umowa / Umowa kredytu** – 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.
 42. **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym.
 43. **Wymagalność kredytu** - wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia kredytu.

Rozdział 2.

Podstawowe zasady udzielania kredytów

§ 3

Przedmiotem kredytowania mogą być:

1. Wszelkie przedsięwzięcia podejmowane w obrocie gospodarczym lub w życiu publicznym, a w szczególności 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. 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, 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.

2. Bank może udzielić kredytu Wnioskodawcy nieposiadającemu zdolności kredytowej 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.
4. Bank może udzielić kredytu nierezydentowi po spełnieniu przez niego co najmniej dwóch z poniższych warunków:
 - 1) prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej na terenie Polski,
 - 2) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu (np. gwarancją banku zagranicznego, będącego korespondentem Banku, depozytem środków pieniężnych na rachunku Banku),
 - 3) ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu przez poręczenie osoby trzeciej bądź na majątku osoby trzeciej, będącej rezydentem.

§ 7

1. Bank może stosować indywidualną ocenę zdolności kredytowej wobec Klientów stale zamieszkałych na terenie działalności Banku, z długim okresem współpracy, znanych z solidności w spłatach dotychczasowych kredytów.
2. Fakt posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu, a Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o zawarcie Umowy kredytu.
3. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny, przy czym na wniosek Klienta będącego przedsiębiorcą Bank za opłatą przekazuje w formie pisemnej wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.

§ 8

1. Bank może z własnej inicjatywy lub na wniosek Kredytobiorcy zawrzeć z innymi bankami umowę konsorcjum bankowego w sprawie wspólnego udzielenia kredytu.
2. Umowa konsorcjum zawierana jest na piśmie na czas oznaczony i określa w szczególności:
 - 1) uczestników konsorcjum,
 - 2) cel, dla którego konsorcjum jest zawiązane,
 - 3) czas trwania konsorcjum,
 - 4) wysokość udziałów pieniężnych w kwocie kredytu,
 - 5) Bank umocowany do zawarcia Umowy kredytu i umów ustanawiających zabezpieczenia prawne, reprezentujący konsorcjum,
 - 6) zakres prowadzenia spraw konsorcjum,
 - 7) podstawowe warunki udzielenia kredytu, w tym sposób zabezpieczenia jego spłaty i na czyją rzecz prawne zabezpieczenia zostaną ustanowione,
 - 8) tryb dokonywania zmian oprocentowania kredytu w przypadkach zastosowania stopy zmiennej oraz innych warunków Umowy o kredyt,
 - 9) udział poszczególnych uczestników w zyskach i stratach,
 - 10) zasady wzajemnych rozliczeń uczestników konsorcjum,
 - 11) warunki wypowiedzenia umowy konsorcjum.
3. Jeśli umowa konsorcjum bankowego nie zawiera innych postanowień, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia Regulaminu kredytowania Banku inicjującego konsorcjum bankowe.
4. Kwoty uzyskane od Kredytobiorcy ulegają podziałowi między bankami – uczestnikami konsorcjum według zasad określonych w umowie konsorcjum bankowego.
5. Banki uczestniczące w konsorcjum ponoszą ryzyka związane z udzielonym kredytem proporcjonalnie do wniesionych środków finansowych do wspólnie udzielonego kredytu.
6. W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach każdy z uczestników konsorcjum może wypowiedzieć pisemnie swój udział na warunkach i w terminach określonych w umowie konsorcjum.

Rozdział 3.

Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat

§ 9

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej określonej Uchwałą Zarządu lub według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopu bazowej i marży Banku.
2. Wysokość stałej stopy procentowej ustala się w Umowie kredytu i nie podlega zmianie w całym okresie kredytowania z tym, że jej wysokość nie może przekroczyć odsetek maksymalnych, o których mowa w § 10 ust. 4.
3. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości stawki WIBOR 3M.
4. 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.
5. Formy oprocentowania kredytu, wysokość marży oraz ich zmiany ustalane są w toku negocjacji między przedstawicielami Banku i Kredytobiorcy w granicach określonych uchwałą Zarządu Banku.
6. Zmiana marży bankowej może nastąpić w przypadku:
 - 1) nieprzeprowadzenia przez Kredytobiorcę miesięcznych rozliczeń przez rachunek bieżący prowadzony w Banku w wysokości ustalonej w Umowie kredytowej,
 - 2) niedostarczenia przez Kredytobiorcę dokumentów określonych w Umowie kredytowej niezbędnych do zbadania prawidłowości wykorzystania kredytu i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 3) nieprzedkładania uaktualnionej polisy ubezpieczeniowej wraz z cesją praw z niej wynikających na rzecz Banku w całym okresie kredytowania.

§ 10

1. W okresie trwania Umowy kredytu, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się stawkę bazową WIBOR.
2. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od stawki WIBOR. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany Umowy kredytu.
3. Informacja o wysokości stawki WIBOR publikowana jest w środkach masowego przekazu, na tablicy ogłoszeń w Oddziałach Banku i na stronie www.mbsw.pl.
4. 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.

§ 11

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 w okresach miesięcznych, kwartalnych lub innych określonych w Umowie kredytu – nie później jednak jak przy spłacie raty kapitałowej.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się 365 dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
4. W przypadku kredytów:
 - 1) dyskontowych i wykupu wierzytelności do obliczania odsetek przyjmuje się rok – 360 dni, a każdy miesiąc – 30 dni,
 - 2) udzielonych w ramach konsorcjum bankowego, do obliczania odsetek przyjmuje się kalendarz i sposób naliczania odsetek Banku inicjującego konsorcjum bankowe.
5. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

§ 12

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w „Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Małopolski Bank Spółdzielczy” zwanej dalej Taryfą obowiązującej w dniu wykonania czynności.
2. Rodzaje i wysokość prowizji mogą być ustalane w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, w granicach określonych Uchwałą Zarządu Banku.

3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, bądź 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.

§ 13

1. W okresie trwania Umowy kredytu, Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany wysokości stawek opłat i prowizji lub wprowadzenia nowych opłat i prowizji.
2. O każdej zmianie Taryfy Bank powiadomi Kredytobiorców 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).
3. Bank może dokonać zmiany wysokości lub wprowadzenia nowych prowizji w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z poniższych przyczyn, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
 - a) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
 - c) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
 - d) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
 - e) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
 - f) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
 - g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%.
4. Zmiany o których mowa w ust. 3 dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
5. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.

Rozdział 4. 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. 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 kapitałowych, majątkowych lub organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Bank w terminie do 30 dni roboczych licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku 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. Zakres umocowania tych osób winien być zweryfikowany i potwierdzony w zależności od formy prawnej Przedsiębiorcy.
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.

§ 16

1. Czynności związane z oceną i weryfikacją wniosków oraz zebraniem innych niezbędnych informacji potrzebnych do oceny wniosków i podjęcia decyzji kredytowych wykonuje Bank.
2. Zakres i stopień szczegółowości oceny zdolności kredytowej powinien być uzależniony od wysokości kredytu, terminu jego spłaty, a także sytuacji Wnioskodawcy i jego wiarygodności.
3. Bank dokonuje analizy wniosku kredytowego i zawartych w nim propozycji, a ponadto ustala czy:
 - 1) potrzeby kredytowe zgłoszone przez Wnioskodawcę są gospodarczo uzasadnione,
 - 2) istnieją realne przesłanki osiągnięcia zamierzonych celów w terminach określonych we wniosku,
 - 3) proponowane przez Wnioskodawcę terminy spłat i wysokość rat kapitałowo-odsetkowych są realne.

§ 17

Przy udzielaniu kredytów krótkoterminowych ocenę zdolności kredytowej można ograniczyć do analizy kształtowania się poziomu dochodów i wyniku finansowego Wnioskodawcy.

§ 18

Przy rozpatrywaniu wniosków o kredyty średnio i długoterminowe Bank dokonuje pogłębionej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy w okresie obejmującym co najmniej jeden rok poprzedzający udzielenie kredytu i kolejne lata aż do całkowitej jego spłaty, a w szczególności:

- 1) zysku wraz z jego podziałem jako podstawowego miernika zdolności do spłaty kredytu,
- 2) poziomu kosztów jakości i poziomu technicznego produkcji, zbytu wyrobów, stopnia płynności składników majątkowych (jako uzupełniających mierników zdolności kredytowej),
- 3) kształtowania się środków przeznaczonych na terminową spłatę kredytu wraz z odsetkami,
- 4) innych składników charakteryzujących sytuację gospodarczo – finansową Wnioskodawcy przyjętych przez Bank za właściwe,
- 5) proponowanego zabezpieczenia kredytu.

§ 19

1. Propozycje Wnioskodawcy i Banku dotyczące kwoty kredytu, warunków jego udzielenia, oprocentowania oraz terminów i warunków jego spłaty mogą być negocjowane.
2. Negocjacje, o których mowa w ust. 1 przeprowadzają upoważnieni przedstawiciele Banku oraz Wnioskodawca lub w granicach umocowania, osoba przez Niego upoważniona.

§ 20

1. Decyzje w sprawie udzielenia kredytu podejmują:
 - 1) Zarząd Banku,
 - 2) Osoby upoważnione wg kompetencji odrębnie określonych,
2. Odwołania od decyzji kredytowych podjętych przez Zarząd Banku, rozpatruje Rada Nadzorcza Banku, natomiast odwołania od decyzji podjętych przez osoby upoważnione rozpatruje Zarząd Banku.

Rozdział 5. Umowa kredytu

§ 21

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. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartych z Kredytobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego i dobrego obyczaju, a osoby w nim zatrudnione zobowiązane są zachować tajemnicę bankową.
3. 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 w stosunku rocznym 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) warunki dokonywania zmian i rozwiązania Umowy,
 - 12) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku.
4. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

§ 22

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia Umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania oraz 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.

§ 23

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 i wysokość spłaty rat kredytu,
- 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

§ 24

Zmiany warunków zawartej Umowy kredytu dotyczące formy zabezpieczenia, terminów i wysokości spłat rat, nowych terminów spłaty wykraczających poza ostateczny określony dotychczasową Umową wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu, o których mowa w § 10 oraz opłat i prowizji o których mowa w § 13, które następują w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

§ 25

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.

§ 26

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 czynności urzędowych związanych z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu.

§ 27

Bank może odstąpić od Umowy kredytu przed terminem postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy w następujących przypadkach:

- 1) Kredytobiorca zmarł,
- 2) w razie złożenia przez Kredytobiorcę w sądzie podania o otwarcie postępowania układowego lub upadłościowego,
- 3) ogłoszono likwidację lub upadłość Kredytobiorcy,
- 4) Kredytobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
- 5) zaszły inne istotne okoliczności niezbrane Bankowi przed podpisaniem Umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu,
- 6) nie wpłacono prowizji w terminie wskazanym w Umowie.

Rozdział 6. Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 28

1. Zawarcie Umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego (konta ewidencyjnego) dla Kredytobiorcy. Odrębnego rachunku kredytowego nie otwiera się w przypadku udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
2. Udzielony kredyt Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy. W przypadku zawarcia Umowy kredytu z więcej niż jednym Kredytobiorcą – kredytem może dysponować ten z Kredytobiorców, który został upoważniony przez pozostałych. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym, uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa Umowa tego rachunku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Banku oraz Kredytobiorca.

§ 29

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w Umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Realizacja 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 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) – wynikającego z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2174 ze zm.);
 - b) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - 4) wypłatę gotówki w przypadku gdy inwestycja wykonywana jest systemem gospodarczym.
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).
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 rewolwingowego, 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.

§ 30

1. Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy jest realizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.

2. Realizacja zleceń płatniczych odbywa się zgodnie z zasadami krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych, a w szczególności z zachowaniem przepisów prawa dewizowego.

§ 31

1. 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.
2. Okres karencji liczy się od dnia zawarcia Umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w Umowie kredytu.

§ 32

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.

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.
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.

§ 33

Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem trzymiesięcznego terminu i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia bez konieczności zapłaty prowizji od przedterminowo spłaconego kredytu, w przypadku, gdy strony ustaliły termin spłaty kredytu dłuższy niż rok.

§ 34

1. Należności Banku z tytułu udzielonego kredytu zaspokajane 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.
4. Kolejność zaliczania spłat wobec Banku z weksla jest następująca:
 - 1) koszty komornicze,
 - 2) koszty sądowe,
 - 3) suma wekslowa w/g podstawowej zasady (zgodnie z pkt. 1),
 - 4) odsetki od sumy wekslowej.

Rozdział 7.

Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu i odsetek

§ 35

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 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.
3. 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”.
 4. 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. 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).
 5. W przypadku niewyegzekwowania – w trybie określonym w ust. 4 – 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.
 6. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.
 7. Zarząd Banku na uzasadniony wniosek Kredytobiorcy może podjąć decyzję o odstąpieniu od natychmiastowego ściągania zadłużenia przeterminowanego z rachunków Kredytobiorcy.
 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 następnego raty kredytu lub odsetek.

§ 36

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu oraz/lub zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty 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 i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
 - 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano,
 - 4) nieinformowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno - finansową Kredytobiorcy, oraz nieskładania 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 upadłości albo też złożeniu wniosku o zawarcie przez Niego układu z wierzycielami,
 - 10) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności niedających się przewidzieć przy zawieraniu Umowy kredytu,
 - 11) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
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 wypowiedzenia Bank nie dopuszcza 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,
 - 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.

Rozdział 8. Postanowienia końcowe

§ 37

1. 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.
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się również do udzielania przez Bank pożyczek pieniężnych.

§ 38

1. Bank może przenieść na osoby trzecie wymagalne i niespłacone w terminie wierzytelności wynikające z umów kredytowych.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 na nabywcę wierzytelności przechodzą wszelkie związane z nią prawa.

§ 39

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank powiadamia Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w Oddziałach Banku w miejscu ogólnie dostępnym,
 - 2) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – w przypadku, 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 zobowiązań wobec Banku, wynikających z wypowiedzianej Umowy kredytu.
4. Regulamin o zmienionej treści wiąże Kredytobiorcę po upływie 30 dni od jego doręczenia, chyba, że w tym czasie stosunek prawny z Bankiem zostanie przez Kredytobiorcę wypowiedziany.
5. 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.

§ 40

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

Regulamin obowiązuje od dnia 01.09.2019 r.

Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego