



Regulamin
udzielania kredytów obrotowych
na finansowanie bieżącej działalności rolniczej w
Banku Spółdzielczym w Łosicach

SPIS TREŚCI

	Strona:
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe zasady oprocentowania, pobierania prowizji i opłat	4
3. Wniosek kredytowy	5
4. Umowa kredytu	6
5. Wykorzystanie i spłata kredytu	7
6. Reklamacje	9
7. Postanowienia końcowe	9
Rozdział 1	

Postanowienia ogólne

§1

1. Regulamin udzielania kredytów obrotowych na finansowanie bieżącej działalności rolniczej, zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Łosicach warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty tych kredytów.
2. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych rolnikom.
3. Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego, założeń polityki kredytowej Banku oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.

§2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łosicach,
- 2) **gospodarstwo rolne** – (w rozumieniu Kodeksu cywilnego) – 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,
- 3) **Kredytobiorca** – rolnik korzystający w Banku z kredytu obrotowego,
- 4) **kredyt obrotowy** - kredyt udzielany przez Bank rolnikom na warunkach opisanych w Regulaminie,
- 5) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia zawarcia umowy o kredyt obrotowy do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu obrotowego,
- 6) **okres spłaty kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu obrotowego jako termin spłaty pierwszej raty kredytu obrotowego do dnia określonego jako ostateczny termin jego spłaty,
- 7) **okres wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu obrotowego do daty wymagalności kredytu obrotowego lub jego części,
- 8) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu obrotowego wraz z odsetkami,
- 9) **rolnik** – osoba fizyczna będącą właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha,

posiadającą kwalifikacje rolnicze oraz co najmniej od 5 lat zamieszkałą w gminie, na obszarze której jest położona jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadzącą przez ten okres osobiście to gospodarstwo (gospodarstwo rolne w rozumieniu Kodeksu cywilnego o obszarze nie mniejszym niż 1 ha użytków rolnych);

- 10) **termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt obrotowy lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy,
- 11) **użytki rolne** - wszystkie tereny w obrębie gospodarstwa rolnego służące bezpośrednio produkcji rolnej lub ogrodniczej; są to grunty orne, obszary plantacji wieloletnich (sady, chmielniki, winnice i in.), warzywniki, łąki, pastwiska oraz ogródki przydomowe,
- 12) **Wnioskodawca** – rolnik, który złożył w Banku wnioski o udzielenie kredytu obrotowego,
- 13) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty.

§3

1. Bank udziela kredytów obrotowych w złotych na okres nie dłuższy niż 60 miesięcy.
2. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu obrotowego jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
3. Wnioskodawcom, którzy nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu obrotowego pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu obrotowego, tj. po uwzględnieniu współczynników korygujących wartość przyjętych zabezpieczeń stanowi nie mniej niż 100% wartości udzielonego kredytu z odsetkami za cały okres kredytowania,
 - 2) przedstawienia programu naprawy gospodarki Wnioskodawcy, którego realizacja zapewni według Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu obrotowego w przypadku rozpoczęcia działalności rolniczej.

§4

1. Kredyt obrotowy jest udzielany na finansowanie bieżącej działalności rolniczej, a w szczególności na zakup:
 - 1) oleju napędowego do ciągników rolniczych i kombajnów,
 - 2) nawozów mineralnych, organicznych, wapna nawozowego i pasz,
 - 3) materiału siewnego, sadzeniaków ziemniaka oraz nasion warzyw,
 - 4) środków ochrony roślin,
 - 5) artykułów i usług niezbędnych do bieżących napraw i remontów ciągników rolniczych, kombajnów, maszyn rolniczych i urządzeń związanych z produkcją rolną,
 - 6) innych środków rzeczowych, niezbędnych w prowadzonym gospodarstwie rolnym.
2. Bank udziela kredytu obrotowego w zryczałtowanej wysokości, wynoszącej maksymalnie 5.000,00 zł na 1) ha użytków rolnych, w zależności od zdolności kredytowej Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku rolników prowadzących działki specjalne produkcji rolnej lub gospodarstwa sadownicze kwotę kredytu ustala się indywidualnie.
4. W przypadku zastosowania oceny zdolności kredytowej na zasadach określonych w **Załączniku nr 3** do Instrukcji udzielania kredytów obrotowych na finansowanie bieżącej działalności rolniczej maksymalna jednostkowa kwota kredytu obrotowego nie może przekroczyć 100.000,00 zł i kwoty 250.000,00 zł łącznego zaangażowania Kredytobiorcy w te kredyty.
5. W indywidualnych przypadkach Bank może przyznać większą kwotę kredytu, niż określona w ust. 2 i 4, pod warunkiem zastosowania zasad oceny zdolności kredytowej określonych w Instrukcji Kredytowania

Działalności Rolniczej Część I i II oraz ustanowienia zabezpieczenia na warunkach określonych w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Rozdział 2

Podstawowe zasady oprocentowania, pobierania prowizji i opłat

§5

1. Wysokość oprocentowania kredytu może być przedmiotem negocjacji z Klientem w zakresie określonym w Tabeli oraz odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku, zgodnie z Tabelą.
3. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości średniej stawki WIBOR dla terminu 1/3 miesięcznego lub jako iloczyn stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i współczynnika 1,4.
4. Poziom stawek WIBOR 1M/ 3M, Bank wylicza, co miesiąc, odpowiednio w oparciu o średnią arytmetyczną w/w stawek bazowych z miesiąca poprzedzającego okres ich obowiązywania i publikuje na koniec każdego miesiąca.
5. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.
6. Oprocentowanie kredytu ustalane będzie po zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
7. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR lub redyskonta weksli. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
8. Zmiana marży Banku może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie, lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego. Zmiana marży wymaga podpisania aneksu do umowy.
9. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej, Bank będzie informował w sposób ogólnie dostępny w jednostkach Banku.

§6

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu obrotowego według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Odsetki od kredytu naliczane są w złotych.
4. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu obrotowego Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.

§7

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu obrotowego w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Łosicach dla klientów instytucjonalnych obowiązującej w Banku.
2. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego lub kredytowego, zapłacona gotówką w kasie Banku lub uregulowana przelewem.
3. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określona jest w umowie kredytu.
4. O wprowadzonych do Taryfy zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:

- 1) poprzez wywieszenie zmian w placówkach Banku w miejscu ogólnie dostępnym i/lub na stronie internetowej Banku; lub
 - 2) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 3) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 4) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 5) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – w przypadku braku możliwości doręczenia w formie wskazanej w pkt od 2 do 4) niniejszego ustępu.
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku.

Rozdział 3

Wniosek kredytowy

§8

1. Kredyt jest udzielany na pisemny wniosek, według wzoru ustalonego przez Bank, złożony przez Wnioskodawcę wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami, niezbędnymi do dokonania oceny jego zdolności kredytowej.
2. Warunki udzielenia kredytu obrotowego mogą być negocjowane z uwzględnieniem propozycji Wnioskodawcy i postanowień niniejszego Regulaminu.

§9

Wnioskodawca, poręczyciele oraz inni dłużnicy Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, będący osobami fizycznymi – zobowiązani są do złożenia oświadczenia o wyrażeniu zgody na udostępnianie informacji, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, w trybie obowiązującym w Banku.

Rozdział 4

Umowa kredytu

§10

1. W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej Bank podpisuje z Kredytobiorcą umowę kredytu obrotowego oraz przyjmuje zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego.
2. 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 nich na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu obrotowego wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu obrotowego.
3. Umowa kredytu, pod rygorem nieważności sporządzana jest w formie pisemnej.
4. Zmiany warunków umowy kredytu, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania kredytu oraz stawek opłat i prowizji

bankowych, które – w sytuacjach określonych w umowie kredytu – mogą następować w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

5. W okresie obowiązywania umowy, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku, mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki umowy kredytu, a w szczególności:
- 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu obrotowego,
 - 2) wysokość i zasady spłacania odsetek,
 - 3) terminy i wysokość spłat rat kredytu obrotowego, 4) końcowy termin spłaty kredytu obrotowego.

§11

W przypadku planowanej zmiany lub uzupełnienia warunków umowy kredytu, którego zabezpieczeniem jest poręczenie, gwarancja lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia bankowych wierzytelności o planowanej zmianie, celem uzyskania ich pisemnej zgody na zmianę treści umowy.

§12

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

§13

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu obrotowego i odsetek w formie uzgodnionej z Bankiem. Dopuszcza się wszystkie możliwe formy prawnego zabezpieczenia, przy czym obowiązkowo niezależnie od innych zabezpieczeń Bank wymaga:
 - 1) weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym Kredytobiorcy w Banku, gdy Kredytobiorca posiada rachunek bankowy i o ile nie narusza to zawartych wcześniej przez Kredytobiorcę umów.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.

Rozdział 5

Wykorzystanie i spłata kredytu

§14

1. Zawarcie umowy kredytu jest podstawą do otwarcia w Banku rachunku kredytowego dla Kredytobiorcy.
2. Kredytem obrotowym może dysponować Kredytobiorca lub osoba przez niego upoważniona, w granicach posiadanego upoważnienia.

§15

1. Udzielony kredyt obrotowy powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie kredytu oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.

2. Wykorzystany kredyt podlega rozliczeniu w terminie dwóch miesięcy od daty pobrania środków z rachunku kredytowego fakturami VAT, rachunkami uproszczonymi, umowami kupna sprzedaży, w wysokości 60% przyznanej kwoty kredytu.
3. Bank udziela kredytu również na refundację poniesionych nakładów, do dwóch miesięcy przed datą podpisania umowy o kredyt obrotowy.

§16

1. Wykorzystanie kredytu obrotowego następuje w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, zgodnie z warunkami określonymi w umowie kredytu.
2. Wykorzystując kredyt obrotowy w formie bezgotówkowej Kredytobiorca składa zlecenie płatnicze, sporządzone zgodnie z zasadami krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych.
3. Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy może być zrealizowane przez Bank po sprawdzeniu jego zgodności z przeznaczeniem i w granicach udzielonego kredytu obrotowego.

§17

1. Kredyty obrotowe podlegają spłacie:
 - 1) w terminach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych (nie dopuszcza się stosowania spłat balonowych na koniec okresu kredytowania, przy kredytach z okresem kredytowania powyżej 12 miesięcy), dostosowanych do cyklu produkcyjnego Kredytobiorcy, zgodnie z harmonogramem spłat załączonym do umowy, 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 zastrzeżeniem ust 2.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego i spłacić kredyt obrotowy na koniec okresu wypowiedzenia, jeżeli umowa kredytu została zawarta na okres dłuższy niż rok.
3. Za datę spłaty kredytu obrotowego przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank w umowie kredytu.

§18

1. Kwota kredytu obrotowego, niespłacona w całości lub w części, w terminie określonym w umowie kredytu stanowi zadłużenie przeterminowane.
2. Od zadłużenia przeterminowanego, Bank nalicza odsetki wg zmiennej stopy oprocentowania odpowiadającej wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5.5 pp. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek ustawowych.
3. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia po dniu, w którym zgodnie z umową kredytu miała nastąpić spłata, do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie.
4. Od dnia przeniesienia niespłaconej kwoty kredytu obrotowego na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do spłaty tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy, z wpływów na jego rachunek rozliczeniowy bieżący prowadzony w Banku, na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania tym rachunkiem, przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
5. W przypadku nie wyegzekwowania, w trybie określonym w ust. 4, zadłużenia przeterminowanego, z powodu braku środków na rachunku rozliczeniowym Kredytobiorcy, Bank przystępuje do

przymusowego jego ściągnięcia z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami) oraz z ustanowionych innych prawnych zabezpieczeń. 6. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank telefonicznie powiadamia Kredytobiorcę, w ciągu 14 dni po upływie terminu płatności, a w przypadku dalszego braku spłaty w ciągu 28 dni, wysyła pisemny monit do Kredytobiorcy i osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, ze wskazaniem terminu spłaty zadłużenia przeterminowanego.

7. Po bezskutecznym pierwszym pisemnym monicie Bank wysyła wezwanie do zapłaty, a następnie po bezskutecznym upływie 14 dniowego terminu wskazanego w wezwaniu, podejmuje kolejne działania, w celu uzyskania spłaty przeterminowanej wierzytelności, np. przeprowadzenie rozmowy z Klientem i/lub z poręczycielami, przeprowadzenie inspekcji, itp.
8. Bank w trybie art. 75c Prawa bankowego wyznacza w wezwaniu, o którym mowa w ust. 7 dodatkowy termin 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania do zapłaty powyższych zaległości. W wezwaniu Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę, wniosku o restrukturyzację zadłużenia, który umożliwia Kredytobiorcy restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w Umowie warunków lub terminów spłaty kredytu (na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę) jeżeli, jest uzasadniona dokonana przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
9. Bank ma prawo do wystąpienia o przedstawienie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
10. W przypadku odrzucenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank przekazuje Kredytobiorcy, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację oraz informację, że brak zapłaty należności i niezłożenia wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym 14 dniowym terminie może skutkować wypowiedzeniem Umowy kredytu.
11. Za pierwsze i kolejne wezwanie do zapłaty, o którym mowa w ust. 7 - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie.

§19

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu obrotowego określonych w umowie, a w szczególności: 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej umowie lub w monitach,
 - 3) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
 - 4) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno – finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
 - 6) otrzymaniu przez Bank informacji o zaprzestaniu przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności rolniczej bądź o podziale gospodarstwa rolnego lub likwidacji gospodarstwa rolnego, 7) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i poręczycieli oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem 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 kredytu nie przewiduje okresu dłuższego. Termin ten liczy się od daty doręczenia wypowiedzenia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki nedoręczzonej, jeżeli w umowie kredytu zastrzeżono, że pisma kierowane do Kredytobiorcy pod ostatni znany Bankowi adres uważa się za skutecznie doręczone.

4. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
5. Zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne również w przypadku żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu (art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów. W tej sytuacji nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
6. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.

Rozdział 6 Reklamacje

§ 20.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 08-200 Łosice, ul. Bialska 6;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej; 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone; 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

Rozdział 7 Postanowienia końcowe

§ 21.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) poprzez wywieszenie zmian w placówkach Banku w miejscu ogólnie dostępnym i/lub na stronie internetowej Banku; lub
 - 2) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 3) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie

elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub 4) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub

5) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – w przypadku braku możliwości doręczenia w formie wskazanej w pkt od 2 do 4) niniejszego ustępu.

3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo odstąpienia od 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 wszystkich swoich zobowiązań wobec Banku.
4. Złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie umowy kredytu wskutek wypowiedzenia przez Kredytobiorcę, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku. W tym terminie Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku z tytułu kredytu obrotowego.
5. Nie stanowią zmian warunków umowy kredytu zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
 - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank,
 - 2) stóp procentowych oraz stawek opłat i prowizji bankowych,
 - 3) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.
6. Regulamin jest integralną częścią Umowy Kredytu.
7. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§ 22.

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa. 2. Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie doręczana na ostatni podany adres, listem poleconym za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.

