

**REGULAMIN  
KREDYTOWANIA  
DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

## **Załączniki**

Załącznik Nr 1 - Kredyty obrotowe

- I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
- I.II. Kredyt „Szybka gotówka dla firm”
- I.III. Kredyt w rachunku bieżącym
- I.IV. Kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym spółek cywilnych, do 10.000 zł włącznie
- I.V. Kredyt „Szybka linia kredytowa”
- I.VI. Kredyt rewolwingowy
- I.VII. Kredyt Hipoteczny dla Firm

Załącznik Nr 2 – Kredyt inwestycyjny

Załącznik Nr 3 – Kredyt preferencyjny

Załącznik Nr 4 – Kredyty obrotowe i inwestycyjne z gwarancją BGK, w tym załącznik 3 – „Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii de minimis”

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

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

### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – ABS Bank Spółdzielczy;
- 2) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku podlegająca Centrali Banku odpowiedzialna za działalność sprzedażową na terenie swojego działania wraz z podległymi filiami i punktami obsługi bankowej;
- 3) **Klient** - podmiot, o którym mowa w §1 ust.3, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z kredytu lub innych usług bankowych;
- 4) **Wnioskodawca** - Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 4;
- 5) **Kredytobiorca** – strona (określona w §1 ust.3) umowy kredytu lub innego produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, o których mowa w §1 ust. 4;
- 6) **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego kredytu;
- 7) **Rezydent** - osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych;
- 8) **Kredyt** - kredyty i inne transakcje kredytowe określone w § 1 ust.4.;
- 9) **Waluta kredytu** – PLN;
- 10) **Rachunek bieżący** – rachunek podstawowy lub pomocniczy służący do ewidencji rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz do ewidencji wypłat i spłat kredytu;
- 11) **Okres wykorzystania kredytu** - określony w umowie kredytu okres liczony od dnia wykorzystania pierwszej transzy kredytu lub jej części do dnia poprzedzającego oznaczony w umowie kredytu termin spłaty kredytu;
- 12) **Okres spłaty kredytu** - okres liczony od dnia określonego w umowie kredytu , jako termin spłaty pierwszej raty kredytu do dnia określonego w umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 13) **Okres kredytowania** - okres liczony od dnia postawienia środków do dyspozycji do dnia określonego w umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 14) **Karencja w spłacie kapitału** – określony w umowie kredytu okres od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 15) **Okres wypowiedzenia kredytu** – okres (7, 30-dniowy zgodnie z Prawem bankowym lub określony w umowie kredytu) liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
- 16) **Ostateczny termin spłaty kredytu** - ustalony w umowie kredytu dzień jednorazowej spłaty kredytu lub ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 17) **Termin uruchomienia kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 18) **Wymagalność kredytu** - wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub terminu wypowiedzenia kredytu lub terminu postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności;
- 19) **Środki własne (udział środków własnych)** – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
  - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
  - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej kredytowanego przedsięwzięcia,
  - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
  - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
  - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonywanych systemem gospodarczym, odpowiednio udokumentowanych.

- 20) **Nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkała lub przeznaczona pod wynajem na cele mieszkaniowe przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk młodzieżowych, schronisk. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się również wielorodzinnych i jednorodzinnych budynków mieszkalnych budowanych przez dewelopera, z wyjątkiem sytuacji, gdy lokale w tych budynkach będą przeznaczone przez dewelopera pod wynajem na cele mieszkaniowe;
- 21) **Nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość nie będącą nieruchomością mieszkalną;
- 22) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji ABS Banku Spółdzielczego dla klientów instytucjonalnych”;
- 23) **Tabela** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych ABS Banku Spółdzielczego”;
- 24) **Gwarancja de minimis** - gwarancje BGK na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego przeznaczonego na bieżące finansowanie działalności gospodarczej dla MSP. Rządowy program wsparcia, w którym ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami jest przejęte przez Skarb Państwa.
- 25) **stopa bazowa (referencyjna) / wskaźnik referencyjny** - stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.

### § 3

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

### § 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 5 lat,
    - c) długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 5 lat,
  - 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
    - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie aktywów bieżących,
    - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych.
  - 3) ze względu na rodzaj waluty:
    - a) w złotych.
2. Bank udziela mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, kredytów obrotowych na bieżące finansowanie działalności gospodarczej oraz kredyty inwestycyjne związane z kredytowaniem działalności gospodarczej, z zabezpieczeniem w postaci gwarancji spłaty kredytu Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), zgodnie z „Warunkami uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii de minimis”, stanowiące załącznik nr 3d do niniejszego Regulaminu.

### § 5

1. Kredyt bankowy stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
2. Udział środków własnych kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień ustalonych odrębnie dla danego rodzaju kredytu.
3. Bank udziela kredytu inwestycyjnego, który finansuje max. 80% wartości nieruchomości komercyjnej a wymagany minimalny udział własny dla inwestycji wynosi 20%, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych powstałych po 1 lipca 2014 r. wartość wskaźnika LTV w momencie udzielania kredytu nie powinna przekraczać poziomu:
  - a) 75% ( wkład własny wynosi wówczas 25%) lub,
  - b) 80% ( wkład własny wynosi wówczas 20%) w przypadku, gdy część kredytu przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
5. W przypadku kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:
  - 1) 80% (wkład własny wynosi wówczas 20%) lub,
  - 2) 90% ( wkład własny wynosi wówczas 10%) w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP .
6. Ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia wynosi co najmniej 100% wartości udzielonego kredytu.
7. Kredytobiorca składa oświadczenie, że środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu.

### § 6

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 3, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkami:

- 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 2) i przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny 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 oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
  4. Bank może udzielić kredytu osobie ograniczonej w zdolności do czynności prawnych pod warunkiem uzyskania na to zgody przedstawiciela ustawowego lub osoby lub sądu – stosownie do właściwych przepisów.

## **Rozdział 2. Podstawowe zasady oprocentowania oraz pobierania prowizji i opłat**

### **§ 7**

1. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku lub zmiennej stopy procentowej ustalonej uchwałą Zarządu Banku. Szczegóły dotyczące oprocentowania kredytu, sposobu jego ustalania i warunki jego zmiany określone są w Umowie Kredytu.
3. W przypadku Kredytów z oprocentowaniem opartym o stopę bazową, gdy stopa bazowa obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej jest równa 0 (zero) punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu, chyba że zapisy umowy stanowią inaczej.
4. W okresie trwania umowy o kredyt Bank zastrzega sobie możliwość zmiany marży Banku, która może nastąpić w związku ze zmianą 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.
5. W okresie trwania umowy o kredyt, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się zmienną stopę procentową ustaloną uchwałą Zarządu Banku. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w zależności od zaistnienia niektórych lub wszystkich z niżej wymienionych okoliczności:
  - a) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego,
  - b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
  - c) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
  - d) zmiany stawek WIBOR,
  - e) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych.
7. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub zawarcia aneksu do tej umowy.
8. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej ~~WIBOR~~ Bank informuje Klientów w sposób ogólnie dostępny w placówkach Banku, w pozostałych przypadkach będzie powiadamiał Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia na piśmie.
9. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wyraża zgody na zmianę oprocentowania, może wypowiedzieć umowę kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie oprocentowania kredytu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku z tytułu umowy w terminie do końca okresu wypowiedzenia.
10. Kredytobiorca zaciągający kredyt oprocentowany zmienną stopą procentową lub kredyt w walucie innej niż uzyskiwany dochód zobowiązany jest oświadczyć w Umowie kredytu, iż został poinformowany przez Bank o ponoszeniu ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowym a także, że jest świadomy jego ponoszenia.

### **§ 8**

1. Bank pobiera naliczone odsetki od wykorzystanego kredytu według stopy procentowej i w terminach ustalonych w umowie kredytu.
2. W okresie wykorzystania kredytu oraz w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, odsetki są spłacane przez Kredytobiorcę miesięcznie w terminach ustalonych w umowie. Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach pobieranie odsetek w terminach kwartalnych.
3. Dla celów obliczania odsetek od kredytu przyjmuje się ~~365~~<sup>360</sup> dni w roku oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od kredytu naliczane są w walucie kredytu.

### **§ 9**

1. Bank pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą kredytu w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie.
2. Rodzaje i wysokość prowizji ustalane są w toku negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, w granicach ustalonych w wyżej wymienionej Taryfie.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem lub gotówką w kasie Banku.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość określa decyzja kredytowa. Odpowiednie postanowienia decyzji kredytowej dotyczące wysokości prowizji, sposobu i terminu ich pobrania zawarte są w umowie kredytu. Zapłata prowizji winna nastąpić najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.
5. Taryfa opłat i prowizji podawana jest do publicznej wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

6. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenie do Taryfy nowych opłat i prowizji, z zastrzeżeniem postanowień określonych w ust. 7 – 13.
7. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank może dokonać zmiany w Taryfie polegającej na podwyższeniu lub obniżeniu określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzeniu do Taryfy nowych opłat i prowizji.
8. Zmiana stawek opłat lub prowizji polegająca na podwyższeniu lub wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
  - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
  - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
  - 3) 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;
  - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
  - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
  - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR, WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
  - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
  - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
9. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 8.
10. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
11. Bank powiadomi Kredytobiorcę o zmianach w Taryfie, w następujący sposób:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na stronie internetowej banku – [www.absbank.pl](http://www.absbank.pl) lub
  - 2) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanego Kredytobiorcy lub
  - 3) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
  - 4) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
  - 5) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
12. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
13. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty Kredytu całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.

### **Rozdział 3 Wniosek kredytowy**

#### **§ 10**

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa wniosek sporządzony według wzoru ustalonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej. Wniosek kredytowy powinien zawierać w szczególności 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 posiadanym rachunkach bankowych,
  - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy,
  - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane przez Bank w terminie :
  - 1) do 5 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów „Szybka gotówka dla Firm” i „Szybka linia kredytowa”,
  - 2) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych i rewolwingowych,
  - 3) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych,licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Kredytobiorcę.

4. Wnioski kredytowe przekraczające kompetencje Oddziału są rozpatrywane przez Bank w terminie dłuższym od określonego w ust. 2. O decyzji kredytowej Kredytobiorca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Oddział.
5. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Za sporządzenie wyjaśnienia pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.

#### **§ 11.**

1. Bank jest administratorem dobrowolnie podanych przez Kredytobiorcę/Wnioskodawcę danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę bankową. Dane te Bank przetwarza w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
2. Kredytobiorcy/ Wnioskodawcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych oraz ich poprawiania.
3. Bank może, na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, przekazać – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, w tym dane osobowe, a związanych z wykonaniem czynności bankowych.
4. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczej (t.j. Dz.U. 2021.2057 z późn. zm.) do biur informacji gospodarczych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.
5. Wnioskodawca, Poręczyciele oraz inni dłużnicy Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, będący osobami fizycznymi chronieni są na zasadach zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO).

### **Rozdział 4 Umowa kredytu**

#### **§ 12**

1. Przez umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
  - 1) Numer i datę zawarcia,
  - 2) strony umowy,
  - 3) kwotę i walutę kredytu,
  - 4) cel, na który kredyt został udzielony,
  - 5) zasady i termin spłaty kredytu,
  - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
  - 7) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
  - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
  - 10) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje,
  - 11) zakres odpowiedzialności Kredytobiorcy za terminowe i prawidłowe realizowanie umowy,
  - 12) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy,
  - 13) dokumenty finansowe Kredytobiorcy i terminy ich składania w Banku.
3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

#### **§ 13**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek należnych Bankowi w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie istnienia wierzytelności Banku z tego tytułu wobec Kredytobiorcy oraz zwolnienia tych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

#### **§ 14**

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

- 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 2) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie kredytu,
- 3) terminy spłaty rat kredytu,
- 4) końcowy termin spłaty kredytu.

#### **§ 15**

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

#### **§ 16**

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

#### § 17

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

### Rozdział 5 Wykorzystanie i spłata kredytu

#### § 18

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

#### § 19

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

#### § 20

Zlecenie płatnicze Kredytobiorcy może być zrealizowane przez Bank w ciężar przyznanego kredytu, po sprawdzeniu zgodności zlecenia z przeznaczeniem kredytu.

#### § 21

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w umowie,
- 2) następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego kredytu,
- 3) następny po dniu całkowitej spłaty dotychczas wykorzystanego kredytu, chyba, że umowa przewiduje możliwość ponownego wykorzystania środków.

#### § 22

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

#### § 23

1. Kredyty podlegają spłacie:
  - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu,
  - 2) przedterminowo:
    - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
    - b) w przypadku wypowiedzenia kredytu przez Bank,
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 spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.



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

### § 24

1. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
2. Niespłacony w terminie kapitał kredytu Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego
3. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności bez dyspozycji Kredytobiorcy z wpływów na jego rachunek bieżący prowadzony w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
4. W przypadku nie wyegzekwowania - w trybie określonym w ust.3 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia między innymi z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami), oraz z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i Dłużników Banku z tytułu ustanowionego zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów. Pierwszy monit powinien zostać wysłany do Kredytobiorcy i Dłużnika Banku najpóźniej w 14 dniu od daty powstania zadłużenia przeterminowanego. Przesłanie monitu w formie pisemnej powinno być poprzedzone co najmniej jednym monitem telefonicznym, który powinien zostać wykonany pomiędzy 7 a 14 dniem od daty powstania zadłużenia przeterminowanego.
6. Za każdy wysłany monit - zarówno do Kredytobiorcy jak i do Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie, która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

### § 25

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:
  - 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytowej,
  - 2) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia,
  - 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem na jaki kredyt przyznano,
  - 4) nie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy, oraz nie składania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji,
  - 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w miejscu prowadzenia działalności lub w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną 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 złożeniu wniosku o jego upadłość albo też złożeniu wniosku o zawarcie przez niego układu z wierzycielami.
2. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem 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 dnia następnego po dniu doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki nie doręczonej.
4. W okresie od daty wypowiedzenia, o którym mowa powyżej, 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:
  - a) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe,
  - b) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. a) i b) 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 7 Postanowienia końcowe

### § 26

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

#### § 27

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
  - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
  - 1) poprzez wywieszenie zmian w Oddziałach Banku w miejscu ogólnie dostępnym,
  - 2) przesyłając na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji pełny tekst wprowadzonych zmian listem poleconym – wyłącznie gdy zmiany wpływają na warunki zawartej umowy kredytu,
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
  - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank,
  - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.
5. Klient może zgłosić reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank zgodnie z zasadami składania skarg, reklamacji i wniosków opublikowanych na stronie internetowej Banku [www.absbank.pl](http://www.absbank.pl) w zakładce „Reklamacje”.

#### § 28

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

### **Załącznik Nr 1 do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej**

#### **Kredyty obrotowe**

##### **I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym**

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością Kredytobiorcy.
2. Kredyt może być udzielony jako krótkoterminowy, a w uzasadnionych przypadkach jako średnioterminowy.
3. U uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty. Wypłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach, w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w szczególnych przypadkach w formie gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
6. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych spłata kredytu może być jednorazowa, np.:
  - 1) kredytów krótkoterminowych do 3 miesięcy, jeżeli Kredytobiorca posiada zdolność kredytową,
  - 2) kredytów zabezpieczonych środkami pieniężnymi (depozyt pieniężny, zastaw rejestrowy na prawach z rachunku lokaty wraz z blokadą i pełnomocnictwem dla Banku, itp).

##### **I.II. Kredyt „Szybka gotówka dla FIRM”**

1. Kredyt przeznaczony na finansowanie krótkoterminowych i średnioterminowych bieżących potrzeb finansowych Klientów, wynikających z działalności gospodarczej.
2. Kredyt ewidencjonowany w rachunku kredytowym.
3. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
  - 1) prowadzi działalność gospodarczą w tej samej branży od co najmniej 12 miesięcy, przy czym do tego okresu wlicza się okres prowadzenia działalności pod inną nazwą lub w innej formie prawnej, jeżeli zachodzi ciągłość prowadzenia działalności gospodarczej;
  - 2) sytuacja ekonomiczno-finansowa Klienta w ocenie Banku umożliwia udzielenie kredytu;
4. Kredyt niedostępny jest dla rolników, wspólnot mieszkaniowych, jednostek samorządu terytorialnego, organizacji społecznych, zawodowych, wyznaniowych oraz innych instytucji niekomercyjnych.
5. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
6. Maksymalny limit globalny w ramach Szybkiej Gotówki oraz Szybkiej Linii Kredytowej, na który składają się kwoty kredytów:

- 1) dla klientów instytucjonalnych prowadzących ewidencję księgową i sposobu rozliczania z podatku dochodowego w formie: księgi przychodów i rozchodów, ryczału od przychodów ewidencjonowanych, karty podatkowej - nie może przekroczyć mniejszej z poniższych wartości:
  - a) 100 000 PLN,
  - b) 20% przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy,
  - c) dwukrotność średniomiesięcznych wpływów na rachunek bankowy z ostatnich 6 miesięcy;
- 2) dla Klientów instytucjonalnych prowadzących pełną księgowość zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości – nie może przekroczyć mniejszej z poniższych wartości:
  - a) 200 000 PLN,
  - b) 20% przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy,
  - c) dwukrotność średniomiesięcznych wpływów na rachunek bankowy z ostatnich 6 miesięcy.
7. Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 zł.
8. Kredyt udzielany jest na okres do 36 miesięcy.

### **I.III. Kredyt w rachunku bieżącym**

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
3. Wysokość kredytu jest uzależniona od wpływów na rachunku bieżącym i nie może przekroczyć dwukrotności średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżącym Kredytobiorcy z ostatnich 6 miesięcy lub dwukrotności średniomiesięcznych wpływów planowanych w okresie kredytowania, gdy będą niższe niż kwoty ustalone w pierwszym przypadku (nie dotyczy kredytów do kwoty 10.000 zł włącznie). W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się podwyższenie na wniosek Kredytobiorcy poziomu limitu kredytu w rachunku bieżącym. Wpływy na rachunku Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego, powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.”
4. Bank będzie dokonywał weryfikacji wysokości średniomiesięcznych wpływów na rachunek w okresach kwartalnych. Pierwsza weryfikacja zostanie przeprowadzona po pierwszym pełnym kwartale kalendarzowym od udzielenia kredytu.
5. Wystąpienie braku wpływów na zadeklarowanym w umowie o kredyt poziomie w ocenianym kwartale spowoduje automatyczne podwyższenie marży Banku/ oprocentowania o 2 punkty procentowe z uwzględnieniem treści zawartych w ust. 6, do czasu wywiązania się w kolejnym kwartale kalendarzowym Kredytobiorcy z w/w postanowień.
6. Ocena wysokości średniomiesięcznych wpływów, o której mowa w ust.5 będzie dokonywana przez pracownika do 9-go dnia miesiąca kalendarzowego po zakończonym kwartale. W przypadku nie wywiązania się Kredytobiorcy z obowiązku utrzymania średniomiesięcznych wpływów na rachunek, Bank podwyższy oprocentowanie od 10-go dnia miesiąca kalendarzowego po skończonym kwartale. Jeżeli dzień zmiany oprocentowania przypadnie na dzień wolny od pracy, to zmiana nastąpi w kolejnym dniu roboczym Banku. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywać do czasu przeprowadzenia kolejnej oceny wysokości średniomiesięcznych wpływów na rachunek.
7. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi (Kredytobiorcy):
  - 1) posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek. Do okresu funkcjonowania rachunku bieżącego klienta ubiegającego się o kredyt może być zaliczony okres posiadania rachunku bieżącego w innym Banku. Okres ten oraz wpływy na ten rachunek za okres ostatnich 3 miesięcy powinny być udokumentowane stosownym zaświadczeniem tego Banku wydanym na prośbę posiadacza rachunku.
  - 2) o dobrej, znanej Bankowi sytuacji ekonomiczno - finansowej,
  - 3) posiadającemu zdolność kredytową i pozytywnie ocenionym przez Bank na podstawie złożonego wniosku o kredyt wraz z załącznikami,
  - 4) rzetelnie i terminowo wywiązującemu się ze zobowiązań wobec Banku oraz wobec innych banków, z którymi współpracował w ostatnim okresie (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 60 dni).
8. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu w danym okresie.
9. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
10. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
11. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
12. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania umowy kredytu.
13. Poza przypadkami wymienionymi w Regulaminie, kredyt w rachunku bieżącym może być wypowiedziany w całości lub w części przez Bank również w przypadku, gdy brak jest obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne dwa miesiące lub uległy znacznemu obniżeniu średnie miesięczne obroty na rachunku bieżącym Kredytobiorcy w stosunku do wysokości udzielonego kredytu.
14. Bank może przedłużyć funkcjonującą umowę kredytu na kolejny okres bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem dokumentów na co najmniej 14 dni przed upływem okresu ważności umowy.

#### **I.IV. Kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym spółek cywilnych, do 10.000 zł włącznie**

1. Kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym spółek cywilnych, do 10.000 zł włącznie, jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie bieżących zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Kredytobiorcy posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek. Dopuszcza się przy przejmowaniu Klienta do kompleksowej obsługi, możliwość udzielenia kredytu w rachunku bieżącym Klientowi nie posiadającemu wcześniej rachunku bieżącego w Banku, o ile uzgodnione zasady współpracy przewidują, że Kredytobiorca przed podpisaniem umowy kredytu otworzy rachunek bieżący w Banku i zobowiąże się do przeprowadzania rozliczeń przez ten rachunek. Odpowiednie postanowienia winny być zawarte w umowie kredytu.
3. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem odnawialnym do kwoty ustalonego limitu w danym okresie i może być wykorzystany wielokrotnie, aż do wygaśnięcia umowy.
4. Jako dodatkowy warunek korzystania z kredytu zobowiązuje się Kredytobiorcę do udzielenia Bankowi pełnomocnictwa do pobierania środków z jego rachunków bankowych, na wypadek niespłacenia przez niego kredytu lub odsetek, w terminach określonych w umowie kredytu.
5. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku bieżącego w przypadku braku środków na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu.
6. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w ramach przyznanego/udzielonego limitu kredytu.
7. Spłata całości lub części kredytu odnawia o równowartość dokonanej spłaty kwotę pozostającego do wykorzystania limitu przyznanego i ustalonego w umowie kredytu na dany okres.
8. Wysokość przyznanego/udzielonego limitu jest uzależniona od wysokości przychodów określonych w deklaracji podatkowej za rok poprzedni i dodatnim wyniku finansowym. W przypadku Wnioskodawców prowadzących działalność gospodarczą przez okres krótszy niż 12 miesięcy wysokość rocznych przychodów obliczana jest jako średnia miesięczna z okresu prowadzenia działalności, z co najmniej trzech miesięcy pomnożona przez 12 miesięcy.
9. Kwota przyznanego/udzielonego limitu nie może przekroczyć:
  - a) 5.000 zł – w przypadku rocznego przychodu w wysokości do 20.000 zł
  - b) 10.000 zł - w przypadku rocznego przychodu przekraczającego 20.000 zł
10. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym naliczane są za każdy dzień od wykorzystanej kwoty kredytu, a pobierane w okresach miesięcznych.
11. Naliczone odsetki Bank pobiera z rachunku bieżącego Kredytobiorcy.
12. Istnieje możliwość przedłużenia funkcjonującej umowy kredytu na kolejny okres bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów na co najmniej 14 dni przed upływem okresu ważności umowy, jego pozytywnym rozpatrzeniu, zapłaceniu prowizji i podpisaniu umowy lub aneksu do umowy kredytu.
13. Przyjmuje się, że dla limitów kredytowych w odniesieniu do osiągniętych rocznych przychodów w pkt. 9 Wnioskodawca posiada zdolność kredytową, która będzie monitorowana raz w roku w oparciu o wysokość osiągniętych przychodów rocznych. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia w Banku za rok ubiegły: deklaracji podatkowej /PIT28 (ryczałt) oświadczenia o osiągniętych przychodach (karta podatkowa).

#### **I.V. Kredyt „Szybka linia kredytowa”**

1. Kredyt przeznaczony na finansowanie krótkoterminowych bieżących potrzeb finansowych Klientów, wynikających z działalności gospodarczej.
2. Kredyt ewidencjonowany jest w rachunku bieżącym.
3. Produkt przeznaczony dla Klientów, którzy nie korzystają w Banku z innej formy kredytowania w rachunku bieżącym.
4. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który spełnia wszystkie poniżej podane warunki:
  - 1) prowadzi działalność gospodarczą w tej samej branży od co najmniej 12 miesięcy, przy czym do tego okresu wlicza się okres prowadzenia działalności pod inną nazwą lub w innej formie prawnej, jeżeli zachodzi ciągłość prowadzenia działalności gospodarczej;
  - 2) posiada w Banku lub innym banku rachunek bieżący od minimum 6 miesięcy;
  - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Klienta w ocenie Banku umożliwia udzielenie kredytu.
5. Kredyt niedostępny jest dla rolników, wspólnot mieszkaniowych, jednostek samorządu terytorialnego, organizacji społecznych, zawodowych, wyznaniowych oraz innych instytucji niekomercyjnych.
6. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
7. Maksymalny limit globalny w ramach Szybkiej Gotówki oraz Szybkiej Linii Kredytowej, na który składają się kwoty kredytów:
  - 3) dla klientów instytucjonalnych prowadzących ewidencję księgową i sposobu rozliczania z podatku dochodowego w formie: księgi przychodów i rozchodów, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, karty podatkowej - nie może przekroczyć mniejszej z poniższych wartości:
    - a) 100 000 PLN,
    - b) 20% przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy,

- c) dwukrotność średniomiesięcznych wpływów na rachunek bankowy z ostatnich 6 miesięcy;
- 4) dla Klientów instytucjonalnych prowadzących pełną księgowość zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości – nie może przekroczyć mniejszej z poniższych wartości:
  - a) 200 000 PLN,
  - b) 20% przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy,
  - c) dwukrotność średniomiesięcznych wpływów na rachunek bankowy z ostatnich 6 miesięcy.
8. Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 zł.
9. Kredyt udzielany jest na okres do 12 miesięcy.
10. Okres kredytowania może zostać automatycznie przedłużony na kolejny okres do 12 miesięcy, bez konieczności spłaty zadłużenia.
11. Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości przyznanej maksymalnej kwoty kredytu w danym okresie.
12. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku, której zostałby przekroczona maksymalna kwota kredytu.
13. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczane są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.

#### **I.VI. Kredyt rewolwingowy**

1. Kredyt rewolwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego, ewidencjonowany w rachunku kredytowym, przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej Kredytobiorcy, szczególnie charakteryzującej się powtarzającymi cyklami gospodarczymi lub sezonowością. Udzielany jest Klientowi posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum 3 miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek.
2. Kredyt rewolwingowy jest kredytem krótkoterminowym. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu rewolwingowego średnioterminowego.
3. Wykorzystanie kredytu rewolwingowego następuje w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy przelania części lub całości kredytu na wskazany rachunek.
4. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku, której zostałby przekroczony limit kredytu rewolwingowego.
5. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanego limitu kredytowego i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania środków w całym okresie kredytowania.
6. Spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej przekazania środków z rachunku bieżącego na rachunek kredytowy.
7. W uzasadnionych przypadkach, Bank może przedłużyć funkcjonującą umowę kredytu na kolejny okres w formie aneksu, bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 14 dni przed upływem okresu ważności umowy kredytu.

#### **I.VII. Kredyt Hipoteczny dla Firm**

1. Kredyt Hipoteczny dla Firm jest to kredyt długoterminowy, zabezpieczony hipotecznie, przeznaczony na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą.
2. Kredyt funkcjonuje jako kredyt nieodnawialny, ewidencjonowany w rachunku kredytowym.
3. Kredyt przeznaczony jest dla klientów prowadzących działalność gospodarczą bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania podatku dochodowego z wyłączeniem klientów rozliczających się w formie karty podatkowej.
4. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą w tym na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w Banku lub innych bankach krajowych i towarzystwach leasingowych.
5. Kredyt nie może być przeznaczony na:
  - 1) finansowanie zakupu nieruchomości stanowiących jednocześnie przedmiot zabezpieczenia,
  - 2) refinansowanie kredytu i innych transakcji obsługiwanych w ciągu ostatnich 6 miesięcy nieterminowo, tj. zadłużenie utrzymujące się powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł.
6. Minimalna kwota kredytu wynosi 100 000 PLN
7. Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej klienta i od formy opodatkowania, jednakże nie może być wyższa niż 50% wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.
8. Kredyt udzielany jest maksymalnie na okres do 15 lat.

#### **Załącznik Nr 2 do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej**

##### **Kredyt inwestycyjny**

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego, lub trwałe zwiększenie istniejącego majątku Klienta, a w szczególności na przedsięwzięcia rozwojowe - polegające np. na zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, rozbudowę lub modernizację nieruchomości, na modernizację i restrukturyzację majątku produkcyjnego, zakupie udziałów lub akcji i inne oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz refundację kosztów poniesionych do 6 miesięcy przed złożeniem wniosku kredytowego.
2. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy, wnoszonych w szczególności w formie:
  - 1) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,

- 2) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
  - 3) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
  - 4) zakupionych materiałów i urządzeń,
- udokumentowanych odpowiednio wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami i rachunkami, kosztorysem powykonawczym.
3. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu wynosi minimum 20%, wartości netto przedsięwzięcia (bez VAT), z wyjątkiem zakupu środków transportowych. W uzasadnionych przypadkach udział środków własnych może być przedmiotem negocjacji. Środki własne Kredytobiorca winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchomiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy. W wyjątkowych przypadkach dopuszcza się możliwość rozliczenia zaangażowania udziału środków własnych najpóźniej w terminie do trzech miesięcy od daty uruchomienia ostatniej transzy kredytu.
  4. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
  5. Wpłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
  6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
  7. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
  8. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaawansowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
  9. Kredyt inwestycyjny, udzielany jest maksymalnie na okres do 15 lat.
  10. Spłata kredytu następuje jednorazowo lub w ratach, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.
  11. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji spłata kredytu może być jednorazowa.
  12. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 80% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 24 m-cy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami, wzrostem majątku trwałego w bilansie firmy, wyceną rzeczoznawcy, kosztorysem powykonawczym.

### **Załącznik Nr 3 do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej**

#### **Kredyt preferencyjny**

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

### **Załącznik Nr 4 do Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej**

#### **Kredyty obrotowe i inwestycyjne z gwarancją BGK**

1. Bank udziela mikro-, małym i średnim przedsiębiorcom kredytów obrotowych na sfinansowanie bieżącej działalności gospodarczej oraz kredyty inwestycyjne związane z kredytowaniem działalności gospodarczej z gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego zgodnie z „Warunkami uzyskania w BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis”



Załącznik nr 3

2. Gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) mogą być objęte następujące kredyty:
  - 1) Kredyty obrotowe:
    - a) Kredyt w rachunku bieżącym, w tym „Szybka gotówka dla Firm”, „Szybka Linia kredytowa”,
    - b) Kredyt obrotowy – nieodnawialny w rachunku kredytowym,
    - c) Kredyt obrotowy – rewolwingowy w rachunku kredytowym.
  - 2) Kredyty inwestycyjne:
    - a) Kredyt inwestycyjny.
3. Okres kredytowania zgodny ze szczegółowymi parametrami produktów objętych gwarancją BGK de minimis.