



## REGULAMIN KREDYTOWANIA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

- Regulamin kredytowania klientów instytucjonalnych zwany dalej "Regulaminem" określa obowiązujące w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności gospodarczej lub rolniczej, w tym działów specjalnych produkcji rolnej.
- Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
- Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
  - osobom prawnym,
  - osobom fizycznym,
  - jednostkom organizacyjnym niebędącym osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
  - wykonyującym we własnym imieniu działalność gospodarczą,
  - wspólnikom spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
  - prowadzącym działalność rolniczą, jako posiadacz samodzielnego lub zależnego gospodarstwa rolnego lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samodzielnym lub zależnym.
- Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
  - kredytów obrotowych w rachunku kredytowym,
  - kredytów w rachunku bieżącym,
  - kredytów płatniczych,
  - kredytów rewalwingowych,
  - kredytów inwestycyjnych,
  - innych rodzajów kredytów oferowanych klientom instytucjonalnym,
  - pożyczek,
  - udzielania i potwierdzania gwarancji, awali i poręczeń bankowych,
  - innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

#### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wraz z jednostkami i komórkami organizacyjnymi tj.: Oddziały, Filie i Punkty Obsługi Klienta;
- aneks** – czynność prawna w formie pisemnej prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy - zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
- działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalni ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
- działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także działalność agroturystyczna rozumiana jako wynajmowanie przez rolników pokoi, sprzedaż posiłków domowych i świadczeniem w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów;
- działy specjalne produkcji rolnej** - uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybnie, 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;
- dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;
- dzień spłaty kredytu** – dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
- dzień udostępnienia kredytu** – określony w Umowie dzień, w którym lub począwszy od którego zgodnie z Umową, kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;
- gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55<sup>3</sup> ustawy z dnia 23.04.1964r. Kodeks cywilny tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa;
- karancja w spłacie kapitału** – określony w Umowie kredytu okres od dnia podpisania umowy kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- Klient / Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, z którą Bank zawarł Umowę kredytu lub która ubiega się o zawarcie takiej Umowy;
- Klient Stały** - Klient posiadający w Banku rachunek bieżący od min. 3 miesięcy i przeprowadzający rozliczenia przez ten rachunek;
- Klient Strategiczny** – klient wyselekcjonowany przez Bank w oparciu o następujące kryteria:
  - prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie przez co najmniej 24 miesiące,
  - posiada w Banku rozliczeniowy rachunek bieżący co najmniej 12 miesięcy;
  - obroty na rozliczeniowym rachunku bieżącym wynoszą w skali roku co najmniej 1mln PLN,
- konsorcjum bankowe** – umowa, pomiędzy co najmniej dwoma bankami, na podstawie, której podejmują się one wspólnego finansowania określonego przedsięwzięcia gospodarczego na warunkach określonych w umowie o utworzeniu konsorcjum bankowego;
- kompetencje kredytowe** – prawo do podejmowania decyzji kredytowych przez pracowników Banku zaangażowanych w proces podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z posiadaniem pełnomocnictwem oraz obowiązującą w tym zakresie „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”;
- kredyt / transakcja kredytowa** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym;
- kredyt odnawialny** – kredyt, którego spłacona kwota kapitału może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Kredytobiorcę do wysokości maksymalnej kwoty kredytu;
- Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę kredytu;
- LTV** (Loan to Value) – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do rynkowej wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie Kredytu;
- łącznie zaangażowanie Banku** – suma wierzytelności Banku i udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych z tytułu zawartych transakcji kredytowych oraz kwot transakcji wnioskowanych będących przedmiotem podejmowanych decyzji kredytowych, obciążonych

- ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Do łącznego zaangażowania Banku nie wlicza się odsetek, opłat i prowizji należnych Bankowi;
- 21) **marża Banku** – marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie Kredytu;
  - 22) **nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, przeznaczona na cele mieszkaniowe, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela (z wyłączeniem działalności gospodarczej), tj. dom albo lokal mieszkalny, stanowiący odrębną nieruchomość wraz z pomieszczeniami pomocniczymi, służącymi zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych bądź też wykorzystywanymi zgodnie z ich przeznaczeniem na inne cele niż mieszkaniowe (części składowe lokalu, tj. pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności: piwnica, strych, komórka, garaż), działka budowlana lub jej część, przeznaczona pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego;
  - 23) **nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość niebędącą nieruchomością mieszkalną;
  - 24) **nieruchomości rolne** – w rozumieniu art.46 Kodeksu Cywilnego (KC), są to nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
  - 25) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia podpisania umowy kredytu do dnia całkowitej spłaty kapitału wraz z odsetkami;
  - 26) **okres wykorzystania kredytu** – okres liczony od dnia uruchomienia kredytu / pierwszej transzy kredytu lub jej części, do dnia całkowitej spłaty kredytu, określonego w Umowie;
  - 27) **okres wypowiedzenia Umowy kredytu** – okres zgodnie z Prawem bankowym (7-dniowy lub 30-dniowy) lub inny określony w Umowie kredytu, liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu do daty wymagalności kredytu lub jego części;
  - 28) **okres udostępnienia kredytu** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Kredytu, w którym Kredytobiorca może dokonywać wypłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie;
  - 29) **podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie** – grupa powiązanych klientów, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego, w związku z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady UE, w ten sposób, że:
    - a) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które - jeżeli nie wykazano inaczej - stanowią jedno ryzyko, ponieważ jedna z nich sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tą drugą osobą lub pozostałymi osobami lub
    - b) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, między którymi nie zachodzi stosunek kontroli opisany w lit. a, lecz które należy uznać za stanowiące jedno ryzyko, gdyż są one na tyle wzajemnie ze sobą powiązane, iż powstanie problemów finansowych u jednej z nich, w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga osoba lub wszystkie pozostałe osoby również napotkałyby trudności z finansowaniem lub ze spłatą,przy czym przez kontrolę, o której mowa w lit a – b, należy rozumieć - zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 37 ww. rozporządzenia - związek zachodzący między jednostką dominującą, a jej jednostką zależną oraz standardy rachunkowości, którym podlega instytucja na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, bądź też podobny związek między jakąkolwiek osobą fizyczną lub prawną a przedsiębiorstwem;
  - 30) **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;
  - 31) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
  - 32) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jako rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2012 r. poz. 826);
  - 33) **rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca kwalifikacje rolnicze w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11.04.2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (Dz.U. z 2012 r., poz. 803. z późn. zm.) oraz co najmniej 5 lat zamieszkała w gminie na obszarze, której położona jest jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca to gospodarstwo osobiście;
  - 34) **strona** – odpowiednio Bank lub Kredytobiorca;
  - 35) **środki własne** (udział środków własnych) – środki Kredytobiorcy, nie wynikające z innych jego zobowiązań np. kredytu w innym banku, wnoszone w formie:
    - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
    - b) nabycia i opracowania dokumentacji technicznej przedsięwzięcia,
    - c) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności gospodarczej,
    - d) zakupionych materiałów i urządzeń,
    - e) poniesionych nakładów inwestycyjnych wykonanych systemem gospodarczym, odpowiednio udokumentowanych, w sposób akceptowalny przez Bank;
  - 36) **Tabela oprocentowania / Tabela** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania kredytów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
  - 37) **Taryfa prowizji i opłat / Taryfa** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie”, dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
  - 38) **transza** – kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
  - 39) **uruchomienie kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
  - 40) **umowa / umowa kredytu** – umowa na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony 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;
  - 41) **waluta kredytu** – (PLN): waluta w jakiej udzielony jest kredyt i w jakiej prowadzony jest rachunek kredytu;
  - 42) **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę kredytu zgodnie z postanowieniami Umowy;
  - 43) **Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie kredytu lub zawarcie innej transakcji kredytowej obciążonej ryzykiem kredytowym;
  - 44) **wymagalność kredytu** – sytuacja powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty kredytu określonego w umowie kredytu, lub po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu;
  - 45) **zabezpieczenie** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku, wynikających z Umowy kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie kredytu;
  - 46) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie.

- 47) **zobowiązania publicznoprawne** – zobowiązania Kredytobiorcy dotyczące płatności z tytułu podatków, opłat skarbowych, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania.

### § 3

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

### § 4

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
  - a) krótkoterminowych - z okresem kredytowania do 1 roku,
  - b) średnioterminowych - z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
  - c) długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 3 lat.
- 2) ze względu na przedmiot kredytowania:
  - a) obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności Kredytobiorcy;
  - b) inwestycyjnych, przeznaczonych na:
    - zakup i modernizację maszyn i urządzeń służących do prowadzenia działalności,
    - finansowanie inwestycji budowlanych służących prowadzeniu działalności,
    - zakup inwentarza żywego, służącego do prowadzenia działalności,
    - zakup nieruchomości rolnych, służących prowadzeniu działalności.

### § 5

1. Kredyt bankowy powinien stanowić uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
2. Udział środków własnych kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień ustalonych odrębnie dla danego rodzaju kredytu.

### § 6

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Fakt posiadania zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
2. Podmiotom instytucjonalnym nie posiadającym zdolności kredytowej na podstawie postanowień art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu i
  - 2) przedstawienia programu naprawczego gospodarki Wnioskodawcy, którego realizacja, według oceny Banku, zapewni uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, przy czym programem naprawy gospodarki może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zgodnie z ustawą z dnia 15.05.2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. 2017r. poz. 1508, z późn.zm).
3. Bank może udzielić kredytu Klientowi rozpoczynającemu działalność gospodarczą / nowo utworzonemu podmiotowi (tj. dla klientów działających krócej niż jeden rok obrotowy) pod warunkiem:
  - 1) ustanowienia odpowiedniego do podwyższonego poziomu ryzyka kredytowego szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu i
  - 2) złożenia przez Klienta programu działania na okres kredytowania wraz z projekcją finansową, który uzyska pozytywną ocenę Banku oraz zapewni posiadanie zdolności kredytowej przez Klienta w całym okresie kredytowania.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu bez podawania przyczyn.

## PODSTAWOWE ZASADY OPROCENTOWANIA ORAZ POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT

### § 7

1. Oprocentowanie kredytu może być negocjowane między Bankiem i Wnioskodawcą w granicach wyznaczonych obowiązującą Tabelą i Uchwałą Zarządu Banku.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej:
  - 1) określonej Uchwałą Zarządu Banku, zgodnie z Tabelą,
  - 2) stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku, zgodnie z Tabelą.
3. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości stawki bazowej WIBOR, zgodnie z Tabelą, lub innej określonej w szczegółowych procedurach produktowych.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
5. Zmiana oprocentowania, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) oraz zmiana marży Banku, o której mowa w ust. 2 pkt 2), 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/wysokości oprocentowania wymaga podpisania aneksu do umowy.
6. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
7. Zmiana stopy oprocentowania kredytu upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie kredytu stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia lub aneksowania umowy kredytu.

### § 8

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

### § 9

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat obowiązującą w Banku, w dniu dokonania czynności.
2. Rodzaj i wysokość prowizji i opłat, może być przedmiotem negocjacji pomiędzy Bankiem i Wnioskodawcą, w granicach wyznaczonych obowiązującą Taryfą i Uchwałą Zarządu Banku.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego lub kredytowego Kredytobiorcy, zapłacona przelewem na rachunek Banku lub gotówką w Banku.
4. Sposób i terminy płatności prowizji oraz ich wysokość wskazane są w decyzji kredytowej. Odpowiednie postanowienia decyzji kredytowej dotyczące wysokości prowizji, sposobu i terminów ich pobrania zawierane są w umowie kredytu.

5. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
6. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy:
  - 1) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie kwartalnym, ogłaszanym przez Prezesa GUS w Monitorze Polskim – jeżeli zmiana wynosi co najmniej 1% - nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany wskaźnika;
  - 2) zmiany minimalnego wynagrodzenia – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tego wynagrodzenia;
  - 3) zmiany kosztów Banku, wynikająca ze zmiany przepisów podatkowych – nie więcej niż proporcjonalnie do zmiany tych kosztów.
7. 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. 6
8. Aktualna Taryfa podawana jest do publicznej wiadomości w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku ([http:// www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl)).

## **WNIOSEK KREDYTOWY**

### **§ 10**

1. Klient występujący o udzielenie kredytu składa w jednostce/komórce organizacyjnej Banku wniosek kredytowy 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,
  - 4) cel (przeznaczenie) kredytu,
  - 5) okres kredytowania,
  - 6) terminarz uruchomienia i spłaty kredytu,
  - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty kredytu,
  - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu, posiadanych rachunkach bankowych, udzielonych poręczeniach,
  - 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 7 dni roboczych - w odniesieniu do kredytów płatniczych,
  - 2) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych i kredytów w rachunku bieżącym,
  - 3) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do pozostałych kredytów,licząc od następnego dnia po złożeniu wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Wnioskodawcę.
4. Bank uzależnia zawarcie Umowy Kredytu od:
  - 1) prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/rolniczej lub rozpoczęcia prowadzenia takiej działalności;
  - 2) złożenia przez Wnioskodawcę dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej, zgodnie z wymogami Banku;
  - 3) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej;
  - 4) zaakceptowania przez Bank zaproponowanych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń spłaty Kredytu;
5. Posiadanie zdolności kredytowej przez Wnioskodawcę nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
6. Bank może odmówić udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
7. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem Wniosku kredytowego ponosi Wnioskodawca.
8. O decyzji kredytowej Wnioskodawca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Bank.
9. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez niego oceny zdolności kredytowej. Za sporządzenie wyjaśnienia pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.

## **UMOWA KREDYTU**

### **§ 11**

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających Umowy Kredytu.
2. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
  - 1) numer i datę zawarcia,
  - 2) strony umowy,
  - 3) kwotę 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) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy,
  - 12) rodzaj dokumentów finansowych Kredytobiorcy, które jest zobowiązany dostarczać 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.

### **§ 12**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek należnych Bankowi w formie uzgodnionej z Bankiem.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
  - 1) nie dotrzymania warunków Umowy Kredytu;

- 2) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
  - 3) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości;
  - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, skutkującego klasyfikacją Kredytobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza Kredyt zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

#### **§ 13**

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) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu.

#### **§ 14**

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

#### **§ 15**

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

#### **§ 16**

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.

### **WYKORZYSTANIE I SPŁATA KREDYTU**

#### **§ 17**

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. Kredytem może dysponować Kredytobiorca lub w granicach umocowania osoba/osoby przez niego upoważniona/ne. W odniesieniu do kredytów udzielanych w rachunku bieżącym uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku określa umowa tego rachunku.

#### **§ 18**

1. Udzielony kredyt powinien być wykorzystany w terminie i w wysokości określonej w umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Kredytu wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu.
2. Uruchomienie kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków określonych w umowie o kredyt, 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 lub bieżącego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę,
  - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
  - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową kredytu.
4. Dokumenty dotyczące płatności z tytułu realizacji inwestycji lub działalności eksploatacyjnej dokonywanych w ramach kredytu, powinny być odpowiednio opatrzone przez Kredytobiorcę klauzulą: "płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego (kredytu obrotowego) udzielonego na podstawie umowy nr ...".
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części kredytu oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami umowy 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.

#### **§ 19**

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

#### **§ 20**

Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień:

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

#### **§ 21**

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

## § 22

- Kredyty podlegają spłacie:
  - w terminach spłaty uzgodnionych w umowie kredytu,
  - przedterminowo:
    - na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej,
    - w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank,
    - 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
- Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
- 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.

## ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU NIETERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU I ODSETEK

### § 23

- Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane
- Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym koncie odsetek zapadłych.
- Niespłacony w terminie kapitał kredytu Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
- 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 wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem .
- Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
- W przypadku niewyegzekwowania - w trybie określonym w ust.3 - zadłużenia znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych z powodu braku środków na rachunku Kredytobiorcy, Bank przystępuje do windykacji tj. przymusowego ich ściągnięcia między innymi z rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w innych bankach (zgodnie z posiadanymi pełnomocnictwami), oraz z innych ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu.
- O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych upomnień/wezwań.
- Za każde wysłane upomnienie/wezwanie - zarówno do Kredytobiorcy jak i do osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w "Taryfie prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie", która powinna być uregulowana w terminie płatności następnej raty kredytu lub odsetek.

### § 24

- 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:
  - wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
  - niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie lub w upomnieniach/wezwaniach;
  - braku obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne dwa miesiące;
  - obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu;
  - obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia;
  - 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,
  - uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną prowadzonej działalności gospodarczej/rolniczej oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej,
  - 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;
  - otrzymaniu przez Bank informacji o zaprzestaniu przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej/rolniczej bądź o podziale, likwidacji lub zagrożeniu upadłością Kredytobiorcy;
  - wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli, której wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku – zagrozić pogorszeniem sytuacji finansowej Kredytobiorcy.
- O wypowiedzeniu umowy kredytu lub obniżeniu kwoty przyznanego kredytu Bank pisemnie powiadamia Kredytobiorcę i Poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio (do rąk adresata) lub listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy oraz Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu także w innej formie (np. telefaksem), o ile zostało to przewidziane w umowie kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
- 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 wypowiedzenia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki niedoręczonej, pod ostatni podany przez Kredytobiorcę adres.
- W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa w ust. 3 Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia Kredytów już przyznaných, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy Kredytu.
- Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
- Ponadto zadłużenie z tytułu umowy kredytu staje się wymagalne w sytuacjach żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wiarytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo, gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe, Zażalenie powyższych okoliczności oznacza, że nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy kredytu, o których mowa w ust. 3.
- Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
- 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.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 25

- Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
- Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

#### § 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 do dokonywania 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 i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
  - 2) 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
  - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
  - 4) listownie, listem zwykłym na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

#### § 28

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa w szczególności Ustawa Prawo bankowe.

Akceptacja:  
Radca Prawny

**Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie**  
25.05.2018r.