



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**REGULAMIN UDZIELANIA
KREDYTÓW DLA KLIENTÓW
INSTYTUCJONALNYCH
w Spółdzielczym Banku Ludowym
w Zakrzewie**

Obowiązuje od 01.09.2026 r.

Zakrzewo, czerwiec 2026 roku

Spis treści

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne	2
ROZDZIAŁ 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów	4
ROZDZIAŁ 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu	6
ROZDZIAŁ 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje	6
ROZDZIAŁ 5. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy	9
ROZDZIAŁ 6. Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy	9
ROZDZIAŁ 7. Spłata kredytu.....	10
Rozdział 8. Reklamacje, skargi, zgłoszenia	10
ROZDZIAŁ 9. Zakończenie umowy	12
ROZDZIAŁ 10. Postanowienia końcowe	13

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy „Regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”, zwany dalej regulaminem, określa zasady udzielania kredytów związanych z finansowaniem prowadzonej działalności, w tym działalności rolniczej i warunki ich spłaty obowiązujące w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie oraz prawa i obowiązki stron umowy.
2. Regulamin znajduje zastosowanie również w przypadku kredytowania jednostek samorządu terytorialnego oraz wspólnot mieszkaniowych, a także wystawiania gwarancji.
3. Postanowienia regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie nie określą odmiennie swych praw i obowiązków.

§ 2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **administrator** – osoba fizyczna lub prawna sprawująca kontrolę nad opracowywaniem stawki bazowej;
- 2) **Bank** – Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie,
- 3) **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,
- 4) **działalność gospodarcza** – zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły,;
- 5) **działalność rolnicza** – działalność wytwórcza w rolnictwie, w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowanie przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów,–
- 6) **gwarancja** – jednostronne zobowiązanie Banku gwaranta, że po spełnieniu przez klienta (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, Bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji – bezpośrednio albo za pośrednictwem innego Banku,
- 7) **jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej** – podmiot, któremu ustawa przyznaje zdolność prawną,
- 8) **klient/klient instytucjonalny** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, rolnik, wspólnik spółki cywilnej, jednostka samorządu terytorialnego, wspólnota mieszkaniowa,
- 9) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie, na warunkach i na cel określony w umowie, również inna transakcja obciążona ryzykiem,
- 10) **kredyt obrotowy** – kredyt w rachunku kredytowym albo rachunku bieżącym, odnawialny lub nieodnawialny, udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb finansowych kredytobiorcy; –
- 11) **kredyt odnawialny** – kredyt w rachunku kredytowym albo w rachunku bieżącym, którego spłacona kwota kapitału może być wielokrotnie wykorzystywana w okresie kredytowania do wysokości maksymalnej kwoty kredytu;
- 12) **kredyt płatniczy** – kredyt nieodnawialny, krótkoterminowy udzielany na pokrycie przejściowego braku środków płatniczych,
- 13) **kredyt inwestycyjny** – kredyt nieodnawialny przeznaczony na finansowanie realizowanych przez kredytobiorcę inwestycji,
- 14) **kredytobiorca** – klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem umowę,
- 15) **LtV** – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej lub mającej stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu,
- 16) **należności przeterminowane** – należności Banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez Bank,
- 17) **okres karencji/karencja** – ustalony w umowie okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w niej terminu, w którym kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu i/lub odsetek,

- 18) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami,
- 19) **osoba fizyczna** – osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 20) **osoba prawna** – jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną,
- 21) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem,
- 22) **poręczenie bankowe** – umowa, przez którą Bank zobowiązuje się do wypłacenia wierzycielowi zleciennodawcy poręczenia określonej kwoty pieniężnej, w przypadku gdyby zleciennodawca poręczenia nie wypełnił świadczenia, do którego był zobowiązany,
- 23) **postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy/oddanie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy** – umożliwienie kredytobiorcy wykorzystania kredytu po spełnieniu wszelkich warunków określonych w umowie i na warunkach w niej określonych,
- 24) **postawienie kredytu w stan wymagalności** – żądanie przez Bank spłaty kredytu przed umownym terminem spłaty,
- 25) **prawne zabezpieczenie spłaty kredytu** – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku,
- 26) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- 27) **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe,
- 28) **Prawo restrukturyzacyjne** – ustawa z dnia 15 maja 2015 r. prawo restrukturyzacyjne,
- 29) **rachunek bieżący** – rachunek bankowy służący klientowi instytucjonalnemu do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, prowadzony przez Bank na podstawie obowiązującej w nim regulacji,
- 30) **rachunek kredytowy** – rachunek techniczny służący do ewidencjonowania stanu zadłużenia kredytobiorcy,
- 31) **rachunek obsługi kredytu** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy lub rachunek spłaty kredytu, z którego dokonywana jest spłata kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów,
- 32) **rachunek spłaty kredytu** – nieoprocentowany rachunek techniczny wskazany w umowie, na który kredytobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału kredytu, odsetek, opłat, prowizji i kosztów,
- 33) **rata kredytu** – część kredytu przypadająca do spłaty przez kredytobiorcę w wysokości i terminie określonym w umowie i/lub harmonogramie (planie spłaty),
- 34) **rolnik** – osoba fizyczna, prowadząca działalność rolniczą,
- 35) **reklamacja** - każde wystąpienie klienta skierowane do Banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy Prawo Bankowe,
- 36) **rezydent** – klient instytucjonalny mający siedzibę w kraju - w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe
- 37) **skrzynka elektroniczna** – adres do doręczeń elektronicznych Banku w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-49019-47723-ARBCU-32
- 38) **stawka bazowa** - indeks lub wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, ustalona przez strony w umowie,
- 39) **skarga** – każde wystąpienie klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku dotyczące zaniedbania lub nienależytego wykonania zadań, naruszenie zasad dobrej praktyki lub interesów wnoszącego skargę,
- 40) **stopa kredytu lombardowego NBP** – określa najwyższy poziom oprocentowania kredytów udzielanych przez Narodowy Bank Polski bankom komercyjnym pod zastaw papierów wartościowych (tzw. kredyty lombardowe) - stopa określana i ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 41) **stopa redyskonta weksli NBP** – określa cenę, po jakiej Narodowy Bank Polski udziela kredytów bankom komercyjnym (kupuje weksle od banków komercyjnych) - stopa określana i ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 42) **stopa referencyjna NBP** – określa rentowność 7 – dniowych bonów pieniężnych NBP - stopa określana i ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 43) **strona internetowa** – strona internetowa Banku (www.sblzakrzewo.pl) ,

- 44) **suma gwarancyjna/poręczenia** – określona w umowie kwota, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Banku z tytułu udzielonej gwarancji/poręczenia bankowego,
- 45) **tablica** – tablica ogłoszeń w placówkach Banku,
- 46) **taryfa** – obowiązująca w Banku taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe,
- 47) **termin spłaty** – wskazana w umowie i/lub harmonogramie kredytu data spłaty całości lub części kredytu (raty) i odsetek,
- 48) **transza kredytu** – część kredytu postawiona do dyspozycji kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie,
- 49) **umowa** – umowa kredytu zawarta pomiędzy bankiem a kredytobiorcą,
- 50) **wkład własny/środki własne/udział własny kredytobiorcy** – środki finansowe, które wraz z kredytem umożliwiają sfinansowanie całości inwestycji; jego formę, wysokość i termin wniesienia określa umowa
- 51) **WIBOR** – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości,
- 52) **wniosek** – wniosek o udzielenie kredytu, w rozumieniu regulaminu może określać także zlecenie udzielenia gwarancji albo poręczenia bankowego, może dotyczyć również zmiany warunków istniejącej umowy,
- 53) **wnioskodawca** – klient instytucjonalny, który złożył w Banku wniosek,
- 54) **wypłata kredytu** – wykorzystanie przez kredytobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie,
- 55) **wyróżnik marketingowy** – nazwa produktowa kredytu wyróżniająca dany produkt spośród innych,
- 56) **zdolność kredytowa** – zdolność klienta instytucjonalnego do spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
- 57) **zgłoszenie** – każde oświadczenie klienta instytucjonalnego dotyczące poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb kredytobiorcy, usprawnienie pracy lub poszerzenie oferty.

ROZDZIAŁ 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów

§ 3

1. Na warunkach określonych w regulaminie Bank udziela klientom instytucjonalnym następujących rodzajów kredytów:
 - 1) z uwagi na przedmiot kredytowania:
 - a) kredytu obrotowego, w tym płatniczego,
 - b) kredytu inwestycyjnego,
 - c) kredytu hipotecznego,
 - 2) z uwagi na formę wykorzystania:
 - a) kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) kredytu w rachunku kredytowym,
 - 3) z uwagi na okres kredytowania:
 - a) kredytu krótkoterminowego – z okresem kredytowania do 1 roku (włącznie),
 - b) kredytu średnioterminowego – z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat (włącznie),
 - c) kredytu długoterminowego – z okresem kredytowania powyżej 3 lat,
2. Kredyty udzielane są w walucie polskiej.
3. Na warunkach określonych w regulaminie Bank udziela także gwarancji i poręczeń.
4. Bank może udzielać innych kredytów zgodnie z ofertą Banku.
5. Kredyty mogą posiadać wyróżnik marketingowy wskazany w umowie.
6. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
7. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.
8. Kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy i oferty Banku w ramach danego rodzaju kredytu.
9. Kredyty udzielane są kredytobiorcom – osobom fizycznym, zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub kredytobiorcom – osobom prawnym i jednostkom

organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

§ 4

Bank udziela kredytów ze środków własnych lub źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

§ 5

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, w szczególności:

- 1) przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności gospodarczej lub rozwoju już istniejącej,
- 2) bieżące potrzeby związane z prowadzoną działalnością.

§ 6

1. Warunkiem udzielania kredytu przez Bank jest posiadanie przez kredytobiorcę zdolności kredytowej.
2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
3. Bank może udzielić kredytu wnioskodawcy, który nie posiada zdolności kredytowej pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, z jednoczesnym przedstawieniem programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni, w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym terminie, przy czym programem naprawy gospodarki podmiotu, o którym mowa powyżej, może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym. Decyzja w tym zakresie leży wyłącznie w kompetencjach Zarządu Banku.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowo utworzonemu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, a posiadającej zdolność prawną..
5. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz ustalenie warunków kredytowania również od:
 - 1) celowości gospodarczej przedsięwzięcia lub działalności,
 - 2) efektywności przedsięwzięcia finansowanego kredytem,
 - 3) zaangażowania środków własnych w realizowane przedsięwzięcie,
 - 4) właściwego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 5) stopnia ryzyka kredytowego.
6. Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny, z zastrzeżeniem § 7, ust. 7.

§ 7

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w Banku:
 - 1) poprawnie wypełniony i komplety wniosek według wzoru obowiązującego w Banku, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu wnioskodawcy,
 - 2) dokumenty, wymagane przez Bank, do oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy; ilość i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez wnioskodawcę przy wniosku uzależniona jest od rodzaju prowadzonej działalności, powiązań kapitałowych lub organizacyjnych, formy rozliczeń z urzędem skarbowym, okresu współpracy z Bankiem, rodzaju finansowanej transakcji, rodzaju i kwoty kredytu oraz okresu kredytowania,
 - 3) dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w szczególności:
 - a) dokumenty określające prawo własności,
 - b) umowy ubezpieczenia,
 - c) dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wnioskodawca, na żądanie Banku, zobowiązany jest zlecić rzeczoznawcy, na swój koszt, sporządzenie wyceny przedmiotu zabezpieczenia. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedstawionej przez rzeczoznawcę wyceny, a w uzasadnionych wypadkach także do jej odrzucenia w części lub w całości i żądania przedstawienia przez wnioskodawcę wyceny sporządzonej przez innego rzeczoznawcę lub zwrócenie się za pośrednictwem klienta do rzeczoznawcy o dokonanie poprawek.
3. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o kredyt.

4. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa oraz inna dokumentacja prowadzonej działalności, a także stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenie spłaty kredytu.
5. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji wnioskodawcy.
6. Bank każdorazowo indywidualnie określa dokumenty i informacje stanowiące podstawę oceny zdolności kredytowej.
7. Bank na wniosek klienta ubiegającej się o kredyt przekazuje w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej, zawierające informacje na temat czynników, które miały wpływ na dokonaną ocenę. Za wydanie informacji Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w „Taryfie prowizji i opłat za czynności bankowe w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”.

ROZDZIAŁ 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu może być warunkiem udzielenia kredytu.
2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Co do zasady Bank wypłaca kredyt pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej.
4. Jeżeli ustanowienia zabezpieczenia zależne jest od decyzji sądu, wypłata kredytu może nastąpić po udokumentowaniu złożenia do właściwego sądu prawidłowo opłaconego wniosku w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia; Decyzja w tym przedmiocie leży w kompetencjach Zarządu.
5. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zniesieniem i zmianą prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi kredytobiorca.
6. Bank jest uprawniony do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy.
7. Bank może, pod rygorem wypowiedzenia umowy, żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę,
 - 2) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia,
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek,
 - 4) innych zdarzeń wskazanych w umowie.
8. Na żądanie Banku kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty kredytu sporządzonego starannie i na koszt kredytobiorcy, z zastrzeżeniem zapisów w umowie.

ROZDZIAŁ 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według określonej w umowie:
 - 1) stałej stopy procentowej,
 - 2) zmiennej stopy procentowej, wg stawki Banku ustalonej Uchwałą Zarządu,
 - 3) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży Banku.
2. Stała stopa procentowa oznacza, że w trakcie trwania umowy oprocentowanie kredytu nie ulega zmianie.
3. Stawka bazowa jest ustalana w oparciu o właściwą, określoną w umowie stopę bazową pochodzącą z niezależnego od Banku publicznie dostępnego źródła np.: stopa WIBOR albo stopa redyskonta weksli NBP; zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy WIBOR albo stopy redyskonta weksli NBP, nie stanowi zmiany warunków umowy i nie może być podstawą do jej wypowiedzenia.

4. Informacje o zmianie właściwej stawki bazowej, publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego www.nbp.pl.
5. Zmienna stopa procentowa ustalana Uchwałą Zarządu Banku może ulec zmianie w przypadku zmiany, o co najmniej 1 punkt bazowy (0,10 punktu procentowego) stopy redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej (stopa bazowa) i to w zakresie wynikającym z tej zmiany.
6. W przypadku określonym w ust. 5 zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wskazanym w Uchwale Zarządu Banku, zmieniającej wysokość stopy procentowej; o każdej zmianie oprocentowania kredytobiorca oraz poręczyciele są informowani poprzez umieszczenie informacji na tablicy lub na stronie internetowej.
7. Przyjmuje się, że kredytobiorca oraz poręczyciele są poinformowani o zmianie oprocentowania najpóźniej 14 dnia od opublikowania informacji o zmianie.
8. Wysokość marży Banku może być zmieniana, w trakcie trwania umowy, w sytuacjach określonych w umowie.
9. Na zmianę marży Banku wpływają następujące czynniki:
 - 1) wydłużenie okresu kredytowania,
 - 2) zmiana wysokości kredytu,
 - 3) zmiana formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 4) niedotrzymanie przez kredytobiorcę zobowiązań zawartych w umowie.
10. Maksymalna wysokość odsetek nie może w stosunku rocznym przekraczać ustawowo określonych odsetek maksymalnych, które stanowią dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP i 3,5 p.p. (odsetki maksymalne).
11. Jeżeli wysokość odsetek przekracza wysokość odsetek maksymalnych należą się odsetki maksymalne.

§ 10

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu za okres od dnia wykorzystania kredytu lub jego transzy przez kredytobiorcę do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 11

1. Kredyt przeterminowany, oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie.
2. W przypadku, gdy oprocentowanie kredytu przeterminowanego uzależnione jest od którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych NBP, to zmiana wysokości oprocentowania, ze względu na zmianę takiej stopy, następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą tej stopy i obowiązuje od dnia wejścia w życie Uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy.
3. Informacje o zmianie podstawowych stóp procentowych NBP publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego www.nbp.pl należy traktować, jako powiadamianie przez Bank, kredytobiorcy oraz dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zmianie oprocentowania kredytu przeterminowanego.
4. Maksymalna wysokość odsetek od kredytu przeterminowanego nie może w stosunku rocznym przekraczać ustawowo określonych odsetek maksymalnych za opóźnienie, które stanowią dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p. (odsetki maksymalne za opóźnienie).
5. Jeżeli wysokość odsetek przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

§ 12

1. Bank pobiera od kredytobiorcy prowizje i opłaty określone w obowiązującej w Banku taryfie.
2. Taryfa opublikowana jest na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku.
3. W trakcie trwania umowy taryfa może ulec zmianie; zmiana w tym zakresie nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy.

4. Bank może zmienić rodzaje oraz wysokość opłat i prowizji wskazanych w taryfie wskutek zaistnienia jednej z wymienionych przyczyn:
- 1) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, przy czym w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, publikowane przez Główny Urząd Statystyczny - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującego w analogicznym okresie,
 - 3) zmieniają się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, koszty obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty i prowizje - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - 4) zostaną zmienione, uchylone lub wprowadzone nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
 - 5) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub organy władzy publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
 - 6) decyzji instytucji lub banków zewnętrznych (np. ARiMR lub BGK) w ramach współpracy z którymi został udzielony kredyt – w odniesieniu do kredytów udzielanych we współpracy z tymi instytucjami lub bankami oraz w zakresie wynikającym z tych decyzji,
 - 7) zostaną wprowadzone nowe produkty lub usługi, przy czym ta zmiana będzie dotyczyła ustanowienia nowych opłat lub prowizji dla udostępnianych nowych produktów lub usług albo kiedy zostaną wycofane produkty lub usługi, a wówczas zmiana będzie dotyczyła produktów lub usług wycofanych,
 - 8) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług,
 - 9) zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe, lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji.
5. Zmiany będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawki prowizji lub opłat, zgodnie z kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 4 pkt 1-3, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki lub prowizji, z zastrzeżeniem iż nie dotyczy to przypadków podwyższenia opłat lub prowizji, których wartość wynosiła 0 złotych lub 0%.
6. Zmiany taryfy nie będą dokonywane częściej niż raz na kwartał, z wyjątkiem zmian, wynikających z decyzji instytucji wskazanych w ust. 4 pkt 6.
7. Zmiany taryfy będą przeprowadzane w trybie wskazanym w § 24 ust. 3-9.
8. Niezależnie od okoliczności wskazanych w ust. 1, Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian w taryfie:
- 1) opłat i prowizji, polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla klienta lub zaprzestaniu ich pobierania,
 - 2) gdy zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
 - 3) polegających na zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej, która nie wpływa na wysokość opłat i prowizji.
- W takim wypadku nie stosuje się trybu zmian taryfy wskazanego w § 24 ust. 3, a zmieniona taryfa publikowana jest na stronie internetowej Banku oraz dostępna w placówkach Banku.
9. Zapłacone przez kredytobiorcę opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania w całości lub w części postawionego do dyspozycji kredytobiorcy kredytu, chyba że umowa stanowi inaczej.

ROZDZIAŁ 5. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy

§ 13

1. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy następuje po:
 - 1) podpisaniu przez kredytobiorcę umowy
 - 2) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej, z zastrzeżeniem §8 ust. 4 regulaminu,
 - 3) zapłaceniu prowizji (o ile jest wymagana),
 - 4) spełnieniu innych warunków określonych w umowie.
2. Nie podpisanie umowy w uzgodnionym terminie, Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia. Rezygnacja kredytobiorcy z kredytu nie zwalnia go z obowiązku uiszczenia opłaty za rozpatrzenie wniosku, o ile jest wymagana.
3. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy lub wypłaty kredytu, jeżeli:
 - 1) kredytobiorca w terminie określonym w umowie nie spełnił określonych w umowie warunków wypłaty kredytu,
 - 2) przed postawieniem kredytu do dyspozycji kredytobiorcy lub przed wypłatą kredytu wszczęto postępowanie upadłościowe kredytobiorcy, wszczęto postępowanie egzekucyjne, wszczęto likwidację kredytobiorcy, zaszły okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisania umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu
 - 3) kredytobiorca nie rozpocznie wykorzystania kredytu w terminie określonym w umowie.
4. Odstąpienie od umowy nie zwalnia kredytobiorcy od obowiązku zapłaty prowizji przygotowawczej, a w przypadku jej zapłaceniu nie uprawnia do żądania jej zwrotu.
5. Wypłata kredytu następuje w sposób określony w umowie.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest wykorzystać kredyt w sposób i na cel określony w umowie.
7. Niewykorzystanie kredytu lub jego transzy w ustalonym w umowie terminie oznacza rezygnację kredytobiorcy z tej części kredytu, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.

ROZDZIAŁ 6. Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy

§ 14

1. Kredytobiorca zobowiązany jest w całym okresie kredytowania, zgodnie z umową, do składania w Banku informacji oraz dokumentów, służących ocenie jego sytuacji finansowej i gospodarczej, w tym zdolności kredytowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest umożliwić, na żądanie lub w terminach wskazanych w umowie, przeprowadzenie pracownikowi Banku lub innej wskazanej osobie inspekcji przedsięwzięcia/inwestycji, siedziby kredytobiorcy, miejsc prowadzenia działalności, przedmiotu zabezpieczenia kredytu.

§ 15

1. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o zmiany w umowie, a w szczególności o:
 - 1) wydłużenie umowy i odnowienie kredytu na kolejny okres w odniesieniu do kredytów odnawialnych,
 - 2) podwyższenie kwoty kredytu,
 - 3) prolongatę spłaty całości lub części kredytu.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą zostać dokonane po:
 - 1) uznaniu, że kredytobiorca posiada zdolność kredytową,
 - 2) podpisaniu aneksu do umowy,
 - 3) spełnieniu przez kredytobiorcę warunków określonych w aneksie do umowy.

ROZDZIAŁ 7. Spłata kredytu

§ 16

1. Wykorzystany kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w umowie.
2. W przypadku kredytów odnawialnych spłata kredytu następuje każdorazowo w momencie uznania środkami odpowiednio rachunku bieżącego albo rachunku kredytowego.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest wpłacać środki przeznaczone na spłatę kredytu na rachunek obsługi kredytu, za wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, w których każda wpłata na rachunek bieżący zmniejsza saldo zadłużenia.
4. Jeżeli termin spłaty całości lub części kredytu albo odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
5. Spłata części kredytu przed terminami określonymi w umowie wymaga zmiany terminarza spłat oraz podpisania stosownego aneksu do umowy, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu przez kredytobiorcę wraz z należnymi odsetkami i prowizjami oznacza wygaśnięcie umowy, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku kredytów odnawialnych, skutek wygaśnięcia umowy następuje po spłacie kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, w dniu ostatecznego terminu spłaty kredytu i odsetek.

Rozdział 8. Reklamacje, skargi, zgłoszenia

§ 17

1. Kredytobiorca zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank postanowień wynikających z umowy o kredyt.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień, o których mowa w ust. 1 przez Bank, kredytobiorca może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności lub powzięcia wiadomości o zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji.
4. Złożenie reklamacji nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.

§ 18

1. Reklamacja klienta instytucjonalnego może być złożona:
 - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w placówce Banku formie pisemnej lub ustnej,
 - 2) telefonicznie poprzez kontakt na nr tel. 067 263 33 33,
 - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub placówki Banku,
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku lub przez internet banking lub wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2, pkt. 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy,⁵
 - 5) przez pełnomocnika legitymującego się pełnomocnictwem w formie pisemnej, zgodnie z pkt. 1-4.
2. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.
3. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację,
 - 2) adres korespondencyjny,
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta,
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta,
 - 6) adres email i numer telefonu w przypadku wyrażania przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail).
4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie pisemnej.

5. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta. Niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 8.
6. Fakt przyjęcia reklamacji potwierdzany jest na żądanie klienta poprzez:
 - 1) wydanie kserokopii pisma klienta z adnotacją dotyczącą daty wpływu,
 - 2) wydanie kserokopii protokołu ustnego złożenia reklamacji.
7. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 7 może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a jeśli reklamację złożył klient instytucjonalny nie będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – do 90 dni kalendarzowych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się konieczność uzyskania przez Bank od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, m.in. administratorów baz danych.
9. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 7, Bank w formie pisemnej: przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 7:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż:
 - a) 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku w przypadku klienta instytucjonalnego składającego reklamację będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym rolnik, wspólnik spółki cywilnej),
 - b) 90 dni kalendarzowych w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych.
10. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 7 i 8 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem.
11. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 8 – chyba, że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
12. W przypadku, gdy zmienia ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
13. W przypadku reklamacji złożonej przez klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnika spółki cywilnej lub rolnika), gdy Bank nie dochowa terminu, o którym mowa w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.
14. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej:
 - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej,
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem klienta – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta ustnie.
15. W przypadku, o którym mowa w ust. 14 pkt.1, odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego klient złożył reklamację, albo innego wskazanego przez klienta środka komunikacji elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej,
 - 2) na adres klienta do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o

której mowa w art. 25 tej ustawy – w przypadku gdy reklamacja została wysłana przez klienta na adres do doręczeń elektronicznych.

16. W przypadku udzielenia odpowiedzi na reklamację w formie, o której mowa w ust. 15, odpowiedź na reklamację i informacja, o której mowa w ust. 1, w formacie podpisanego elektronicznie pliku pdf i zaszyfrowana hasłem jest wysłana na adres e-mail lub na adres do doręczeń elektronicznych. Hasło dla klienta umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację jest wysyłane w formie sms na numer telefonu klienta podany na formularzu reklamacji.

§ 19

1. Klient może składać do Banku skargi i zgłoszenia.
2. Do skarg i zgłoszeń stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem § 18 ust. 13 oraz § 20 ust. 2 pkt 5).

§ 20

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku;
 - 2) złożyć zapis na sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;
 - 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego;
 - 5) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, rolnikami, wspólnikami spółki cywilnej - złożyć do Rzecznika Finansowego wniosek o rozpatrzenie sprawy lub o pozasądowe rozwiązanie sporu; adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to www.rf.gov.pl.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem, a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:
 - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl;
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: www.knf.gov.pl.

ROZDZIAŁ 9. Zakończenie umowy

§ 21

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę w przypadkach określonych w umowie.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy, a w przypadku zagrożenia upadłością 7 dni.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu kredyt staje się wymagalny.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, kredytobiorca nie może domagać się od Banku wypłaty niewykorzystanej części kredytu.
5. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela kredytobiorcy nowych kredytów i nie zwiększa zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów w stosunku do salda zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia umowy.

§ 22

1. Jeżeli kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek, prowizji lub opłat lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie lub wskazanym przez Bank w odrębnym wezwaniu, Bank ma prawo do przymusowego dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia postępowania egzekucyjnego.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przymusowym dochodzeniem roszczeń przez Bank na zasadach określonych w umowie lub przepisach ustawowych.
3. Należności Banku zaspokajane są w następującej kolejności:

- 1) koszty sądowe, koszty egzekucji oraz inne koszty windykacji, rozumiane jako koszty opłat pocztowych, monitów, wezwań, koszty opinii rzeczoznawców, uzasadnione koszty pomocy prawnej, koszty poniesione w związku z odebraniem przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie, itp.,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od przeterminowanych należności,
 - 4) odsetki zaległe od kredytu,
 - 5) kapitał zaległy,
 - 6) odsetki bieżące od kredytu,
 - 7) kapitał bieżący.
4. Bank może jednostronnie zmienić sposób zaspokojenia należności określony w ust. 3, za wyjątkiem kredytobiorców – osób fizycznych. O dokonaniu takiej zmiany Bank informuje kredytobiorcę.
5. W sytuacji, gdy Bank, dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń uzyska kwotę:
- 1) równą wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie kredytobiorcy wobec Banku wygasa,
 - 2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – Bank dochodzi zapłaty różnicy od kredytobiorcy oraz innych osób zobowiązanych,
 - 3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie kredytobiorcy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę kredytobiorcy.
6. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi w terminie 14 dni od całkowitej spłaty kredytu przez kredytobiorcę.

ROZDZIAŁ 10. Postanowienia końcowe

§ 23

1. Rozwiązanie umowy lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej.
2. Jeżeli w umowie lub regulaminie mowa jest o dniach, bez wyraźnego wskazania, iż termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa jest o dniach kalendarzowych.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie lub regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 24

1. Regulamin stanowi załącznik do umowy i jest jej integralną częścią.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi w zakresie określonym regulaminem,
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikające z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej w zakresie usług określonych regulaminem,
 - 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystać przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;

- 6) zmiany oferowanych przez Bank usług,
 - 7) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, wprowadzenia zmian porządkowych lub doprecyzowania postanowień regulaminu.
3. Bank zawiadamia kredytobiorcę o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie na co najmniej 30 dni przed proponowaną datą jej wejścia w życie:
- 1) taryfy;
 - 2) regulaminu, z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadomienia o zmianie regulaminu w tym zakresie.
4. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 2 oraz §12 ust. 4 regulaminu, Bank wysyła:
- 1) w formie pisemnej, na adres do korespondencji podany przez kredytobiorcę lub
 - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez kredytobiorcę.
 - 3) w postaci elektronicznej za pośrednictwem portalu internetowego „Moje dokumenty SGB” lub „e-dokumenty”¹.
5. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 4, Bank wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli kredytobiorca wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
6. Niezależnie od postanowień ust. 3, Bank może zamieścić zawiadomienie opisane w ust. 4, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
7. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy i nie odmówi przyjęcia zmian, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
8. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 2 oraz w §12 ust. 4, powiadamia jednocześnie kredytobiorcę, że:
- 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian kredytobiorca nie odmówi przyjęcia zmian i nie wypowie umowy, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
 - 2) kredytobiorca ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, odmówić przyjęcia zmian i wypowiedzieć umowę; Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni i jest liczony od daty wpływu wypowiedzenia do Banku.
9. W przypadku wypowiedzenia umowy, kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia.

§25

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego i zgodnego z prawdą informowania Banku o:
 - 1) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą umową,
 - 2) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną lub finansową kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu.
2. Bank przesyła wszelkie oświadczenia lub zawiadomienia na podany przez kredytobiorcę adres do korespondencji/adres siedziby/adres prowadzonej działalności gospodarczej. W przypadku powiadomienia przez kredytobiorcę o zmianie tego adresu, na nowy adres podany w powiadomieniu.

§26

Powołanie kredytobiorcy do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zawieszenia spłaty kredytu, o którym mowa w art. 131 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 21 listopada 1967 r. o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej; w takim przypadku kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie.

§27

Regulamin na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

¹ Opcja dostępna po uruchomieniu usługi przez Bank.