

Załącznik
do Uchwały nr 119/09/2023
Zarządu LWBS Drezdenko
z dnia 28.09.2023r.

**Regulamin
udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych
w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym**

Drezdenko, wrzesień 2023 r.

Spis treści

| | |
|--|-----------|
| Rozdział 1. Postanowienia ogólne | 2 |
| Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów | 4 |
| Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu | 5 |
| Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje | 6 |
| Rozdział 5. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy | 8 |
| Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy | 8 |
| Rozdział 7. Spłata kredytu | 8 |
| Rozdział 8. Reklamacje, skargi, wnioski | 9 |
| Rozdział 9. Zakończenie umowy | 10 |
| Rozdział 10. Postanowienia końcowe | 11 |

Wykaz załączników:

1. Zasady postępowania przez Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Dreżdenku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:

- 1) administrator – osoba fizyczna lub prawna sprawująca kontrolę nad opracowywaniem stawki bazowej;
- 2) Bank – Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku;
- 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, w tym działalność rolnicza;
- 5) gwarancja – jest to jednostronne zobowiązanie banku gwaranta, że po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji – bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku;
- 6) 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, w tym jednostka samorządu terytorialnego, wspólnota mieszkaniowa;
- 7) kredyt – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie, na warunkach i na cel określony w umowie; o ile regulamin nie stanowi inaczej, albo z właściwości zobowiązania nie wynika nic innego, w jego rozumieniu kredyt to także gwarancja;
- 8) kredyt obrotowy – kredyt w rachunku kredytowym albo w rachunku bieżącym, odnawialny lub nieodnawialny, udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb finansowych kredytobiorcy;
- 9) kredyt odnawialny – kredyt w rachunku kredytowym albo w rachunku bieżącym, którego spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania do wysokości przyznanego limitu;
- 10) kredyt inwestycyjny – kredyt w rachunku kredytowym, nieodnawialny, przeznaczony na finansowanie realizowanych przez kredytobiorcę inwestycji;
- 11) kredytobiorca – klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem umowę;
- 12) LtV – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej lub mającej stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki;
- 13) należności przeterminowane – należności Banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez Bank;
- 14) okres karencji/karencja – ustalony w umowie, w tym w harmonogramie spłaty, okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w harmonogramie spłaty terminu, w którym kredytobiorca /pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu; w tym okresie kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek;
- 15) okres kredytowania – okres liczony od dnia udzielenia kredytu/pożyczki do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu/pożyczki wraz z odsetkami;
- 16) placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem;
- 17) postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oddanie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy – umożliwienie kredytobiorcy wykorzystanie/wypłatę kredytu/pożyczki w sposób, terminach i na warunkach określonych w Umowie;
- 18) postawienie kredytu/pożyczki w stan wymagalności – żądanie przez Bank spłaty kredytu/pożyczki przed umownym terminem spłaty;
- 19) pożyczka - środki pieniężne przeniesione przez Bank na własność pożyczkobiorcy w wysokości i na warunkach określonych w umowie pożyczki, które pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić Bankowi w tej samej ilości oraz zapłacić odsetki, w sposób i terminach ustalonych w umowie pożyczki;
- 20) pożyczka hipoteczna- pożyczka udzielana klientom instytucjonalnym, na dowolne cele związane z działalnością gospodarczą, której zabezpieczeniem jest hipoteka;

- 21) pożyczkobiorca - klient instytucjonalny, za wyjątkiem wspólnot mieszkaniowych i jednostek samorządu terytorialnego, będący stroną umowy pożyczki hipotecznej;
- 22) prawne zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wiarytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki, przyjmowana przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wiarytelności Banku;
- 23) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 24) Prawo dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
- 25) Prawo restrukturyzacyjne - ustawa z dnia 15 maja 2015 r. prawo restrukturyzacyjne,
- 26) publikacja - udostępnienie informacji o wartości stawki bazowej przez administratora zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danej stawki bazowej lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym stawki bazowej, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
- 27) rachunki:
 - a) bieżący – rachunek bankowy służący klientowi instytucjonalnemu do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, prowadzony przez Bank na podstawie obowiązującej w nim regulacji;
 - b) kredytu/pożyczki – rachunek służący do ewidencjonowania stanu zadłużenia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy;
 - c) obsługi kredytu/pożyczki – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy lub rachunek spłaty kredytu/pożyczki, z którego dokonywana jest spłata kapitału kredytu/pożyczki, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
 - d) spłaty kredytu/pożyczki – nieoprocentowany rachunek wskazany w umowie, na który kredytobiorca/pożyczkobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału kredytu/pożyczki, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
- 28) rata kredytu/pożyczki – część kredytu/pożyczki przypadająca do spłaty przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie i/lub harmonogramie spłaty;
- 29) reklamacja – każde wystąpienie klienta skierowane do Banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe;
- 30) rezydent – klient instytucjonalny mający siedzibę w kraju - w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 31) rolnik – osoba fizyczna, prowadząca działalność rolniczą;
- 32) stawka bazowa - indeks lub wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, ustalona przez strony w umowie, spośród wskazanych poniżej:
 - a) CME Term SOFR - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - b) EURIBOR – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - c) LIBOR – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tą funkcję w przyszłości;
 - d) WIBOR – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - e) WIRON - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - f) WIRON Stopa Składana - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - g) Stopa redyskonta weksli NBP – stopa określana i ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 33) strona internetowa – strona internetowa Banku: www.lwbsdrezdenko.pl;
- 34) suma gwarancyjna – określona w umowie kwota, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Banku z tytułu udzielonej gwarancji;
- 35) tabela kursów tabela kursów walut dla dewiz obowiązująca w Banku, publikowana na stronie internetowej;
- 36) tablica – tablica ogłoszeń w Banku;
- 37) taryfa – obowiązująca w Banku taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych, określająca wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu/pożyczki oraz wykonywania innych czynności bankowych, w tym związanych z obsługą kredytu/pożyczki, publikowana na stronie internetowej;
- 38) termin spłaty – wskazana w umowie i/lub harmonogramie kredytu/pożyczki data spłaty całości lub części kredytu/pożyczki (raty) lub odsetek;
- 39) transza kredytu – część kredytu postawiona do dyspozycji kredytobiorcy na warunkach i w terminie określonym w umowie;
- 40) umowa – umowa o kredyt/pożyczkę zawarta pomiędzy Bankiem, a kredytobiorcą/pożyczkobiorcą;
- 41) waluta kredytu/pożyczki – złoty polski (PLN);
- 42) waluta spłaty kredytu/pożyczki – złoty polski (PLN);

- 43) 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
- 44) wniosek – wniosek o udzielenie lub podwyższenie kredytu/pożyczki;
- 45) wnioskodawca – klient instytucjonalny, który złożył w Banku wniosek;
- 46) wskaźnik LTV – wskaźnik wyrażający stosunek wartości w ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości;
- 47) wypłata kredytu/pożyczki – wykorzystanie przez kredytobiorcę /pożyczkobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie;
- 48) wyróżnik marketingowy – nazwa produktowa kredytu/pożyczki wyróżniająca dany produkt spośród innych;
- 49) zdolność kredytowa – zdolność klienta instytucjonalnego do terminowej spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w umowie.

Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów/pożyczek

§ 3

1. Na warunkach określonych w regulaminie Bank udziela klientom instytucjonalnym następujących rodzajów kredytów:
 - 1) z uwagi na przedmiot kredytowania:
 - a) kredytu obrotowego,
 - b) kredytu inwestycyjnego;
 - 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,
 - b) kredytu średnioterminowego – z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat,
 - c) kredytu długoterminowego – z okresem kredytowania powyżej 3 lat;
 - 4) z uwagi na rodzaj waluty:
 - a) w złotych,
2. Na warunkach określonych w regulaminie Bank udziela klientom instytucjonalnym również pożyczek hipotecznych.
3. Bank może udzielać kredytów/pożyczek zgodnie z ofertą Banku.
4. Kredyty/pożyczki mogą posiadać wyróżnik marketingowy, wskazany w umowie.
5. Kredyty/pożyczki udzielane są na okres ustalony w umowie.
6. Umowa określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu/pożyczki oraz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki.
7. Kwota kredytu/pożyczki uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy i oferty Banku w ramach danego rodzaju kredytu/pożyczki.
8. Kredyty/pożyczki udzielane są kredytobiorcom/pożyczkobiorcom – osobom fizycznym, zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub kredytobiorcom/pożyczkobiorcom – osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

§ 4

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

§ 5

1. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie wszelkich przedsięwzięć, a w szczególności:
 1. bieżące potrzeby związane z prowadzoną działalnością;
 2. przedsięwzięcia zmierzające do podjęcia nowej działalności lub rozwoju już istniejącej.
2. Pożyczka hipoteczna może być przeznaczona na finansowanie dowolnego celu związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.

§ 6

1. Warunkiem udzielenia kredytu przez Bank jest posiadanie przez kredytobiorcę zdolności kredytowej.
 - 1a. Warunek określony w ust. 1 stosuje się do pożyczkobiorcy.
 2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu/pożyczki.
 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.

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. Powyższe odnosi się wyłącznie
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. Warunkiem udzielenia pożyczki hipotecznej jest:
 - 1) złożenie przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank dokumentów niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
 - 2) posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej,
 - 3) przedstawienie prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 4) przedłożenie przez Wnioskodawcę aktualnej wyceny nieruchomości, proponowanej na zabezpieczenie spłaty Pożyczki, wykonanej nie wcześniej niż w ciągu 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o Pożyczkę i sporządzonej przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego akceptowanego przez Bank, z zastrzeżeniem punktu 5).
 - 5) W przypadku pożyczek udzielanych rolnikom, gdzie zabezpieczeniem są grunty rolne, dopuszcza się możliwość wyceny nieruchomości na podstawie średnich cen ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny.
7. Bank może odmówić udzielenia kredytu/pożyczki bez podania przyczyny.
8. Na pisemny wniosek wnioskodawcy, złożony w ciągu 30 dni od otrzymania informacji o negatywnej decyzji kredytowej, Bank przekazuje w formie pisemnej wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.

§ 7

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w Banku:
 - 1) poprawnie wypełniony i kompletny 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, okresu współpracy z Bankiem, rodzaju finansowanej transakcji, rodzaju i kwoty kredytu/pożyczki oraz okresu kredytowania;
 - 3) dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki, w szczególności dokumenty określające prawo własności, umowy ubezpieczenia, dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wnioskodawca, na żądanie Banku, zobowiązany jest zlecić rzeczoznawcy, na swój koszt, sporządzenie wyceny proponowanego przedmiotu zabezpieczenia; Bank wymaga, aby wycena nieruchomości, spełniała wymagania określone w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami i została wykonana przez rzeczoznawcę majątkowego, wybranego w drodze ustaleń między Bankiem i wnioskodawcą.
3. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o kredyt/pożyczkę.
4. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa oraz inna dokumentacja, dotycząca prowadzonej działalności, a także stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki.
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.

Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 8

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu może być warunkiem udzielenia kredytu/pożyczki.
2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki.
3. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem pożyczki hipotecznej jest:
 - a. ustanowienie hipoteki na pierwszym miejscu na nieruchomości, użytkowaniu wieczystym, lub spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu, zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, należących do Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki, poziom wskaźnika LTV nie może przekroczyć 60%
 - b. przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie pożyczki, od ognia i innych zdarzeń losowych (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych lub zabudowanych budynkami, których wartość nie wpływa na wartość nieruchomości), uwzględniającej minimalny zakres ubezpieczenia i akceptowalny zakres wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń wymagany przez Bank,
 - c. wystawienie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową,

- d. złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, w uzasadnionych przypadkach.
4. Bank dopuszcza wpis hipoteki na drugim i kolejnym miejscu w przypadku gdy wpisy poprzedzające są dokonane na rzecz Banku pod warunkiem, że poziom wskaźnika LTV dla pożyczki hipotecznej nie przekroczy 60%.
 5. W przypadku hipoteki obciążonej na rzecz innych wierzycieli, dopuszcza się wpis hipoteki na rzecz Banku na drugim i kolejnym miejscu, w przypadku gdy pożyczka jest udzielana na całkowitą spłatę wierzytelności wobec innych wierzycieli, zabezpieczonych hipotecznie na tej nieruchomości i spłata wierzytelności spowoduje wygaśnięcie tych hipotek.
 6. Bank wypłaca kredyt/pożyczkę pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki, o ile umowa nie stanowi inaczej.
 7. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, funkcjonowaniem, zmianą i zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki ponosi kredytobiorca/pożyczkobiorca.
 8. Bank jest uprawniony do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy.
 9. Bank może, pod rygorem wypowiedzenia umowy, żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki w przypadku:
 - 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę;
 - 2) zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia;
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki lub odsetek.

Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według określonej w umowie:
 - 1) stałej stopy procentowej;
 - 2) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży Banku.
2. Pożyczka hipoteczna jest oprocentowana według określonej w umowie zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży Banku.
3. Stała stopa procentowa oznacza, że w trakcie trwania umowy oprocentowanie kredytu nie ulega zmianie.
4. Zmienna stopa procentowa jest ustalana w oparciu o określoną w umowie stawkę bazową. Zmiana wartości stawki bazowej nie stanowi zmiany warunków umowy i nie może być podstawą do jej wypowiedzenia.
5. Wartość stawki bazowej aktualizowana jest na zasadach wskazanych w umowie, na podstawie publikacji administratora danej stawki bazowej. Dostęp do wartości poszczególnych stawek bazowych możliwy jest poprzez stronę odpowiedniego administratora lub poprzez dzienniki ogólnopolskie lub portale internetowe dotyczące finansów lub gospodarki, w tym na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl) – w zakresie stopy redyskonta weksli NBP.
6. W przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania stopy bazowej, lub zmiany metody jej obliczania, zastosowanie znajdują „Zasady postępowania przez Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania” stanowiące załącznik do niniejszego Regulaminu.
7. Wysokość marży Banku może być zmieniana, w trakcie trwania umowy, w przypadkach określonych w umowie.
8. 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.
9. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu/pożyczki nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
10. Wysokość odsetek ustawowych, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p. p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 10

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu/pożyczki za okres od dnia wykorzystania kredytu/pożyczki przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę 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/pożyczka przeterminowany/a, oprocentowany/a jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie.
2. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie);

jeżeli oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w ust. 2, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
4. Uznaje się że obowiązek informacyjny Banku wobec kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz poręczyciela, a także dłużników z tytułu zabezpieczenia kredytu/pożyczki, w zakresie zmiany stopy referencyjnej NBP jest spełniony z uwagi na powszechny dostęp do dzienników ogólnopolskich oraz stron portali internetowych dotyczących finansów lub gospodarki, w których informacje o tej stopie są publikowane oraz strony internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl).

§ 12

1. Bank pobiera od kredytobiorcy/pożyczkobiorcy prowizje i opłaty określone w obowiązującej w Banku taryfie.
2. Taryfa opublikowana jest na tablicy oraz na stronie internetowej Banku.
3. W trakcie trwania umowy taryfa może ulec zmianie; zmiana w tym zakresie nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy.
4. Taryfa może zostać zmieniona w terminie do 6 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna 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) zmienią 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) konieczności zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim, bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości,
 - 5) 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,
 - 6) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisje 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,
 - 7) 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,
 - 8) 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,
 - 9) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług,
 - 10) 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 7.
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 opłat i prowizji, określonych w taryfie, polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
9. Zapłacone przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania w całości lub w części postawionego do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy kredytu/pożyczki, chyba że umowa stanowi inaczej.

Rozdział 5. Postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy

§ 13

1. Postawienie kredytu/pożyczki do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczki następuje po podpisaniu przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę umowy na warunkach w niej wskazanych.
2. Niepodpisanie umowy w uzgodnionym terminie, Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia; rezygnacja kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z kredytu/pożyczki nie zwalnia go z obowiązku uiszczenia opłaty za rozpatrzenie wniosku, o ile jest wymagana.
3. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia wypłaty kredytu/pożyczki, jeżeli:
 - 1) Kredytobiorca/pożyczkobiorca w terminie określonym w umowie nie spełnił określonych w umowie, warunków wypłaty kredytu/pożyczki,
 - 2) przed wypłatą pożyczki lub chociaż części kredytu zaszły okoliczności, nieznane Bankowi w dniu podpisania Umowy, skutkujące wystąpieniem zagrożenia terminowej spłaty kredytu/pożyczki,
 - 3) przed wypłatą pożyczki lub chociaż części kredytu w stosunku do kredytobiorcy/pożyczkobiorcy zostało wszczęte i pozostaje w toku postępowanie egzekucyjne.
4. Wypłata kredytu/pożyczki następuje w sposób określony w umowie.
5. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest wykorzystać kredyt/pożyczkę w sposób i na cel określony w umowie.
6. Niewykorzystanie kredytu lub jego transzy w terminie ustalonym w umowie oznacza rezygnację kredytobiorcy z tej części kredytu, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.
7. Niewykorzystanie pożyczki hipotecznej w terminie ustalonym w umowie oznacza rezygnację pożyczkobiorcy z pożyczki, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.

Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia kredytobiorcy/pożyczkobiorcy

§ 14

1. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca 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 kredytu a także spłaty kredytu/pożyczki.
2. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest umożliwić, na żądanie lub w terminach wskazanych w umowie, przeprowadzenie pracownikowi Banku lub innej wskazanej osobie inspekcji przedsięwzięcia/inwestycji, siedziby kredytobiorcy/pożyczkobiorcy, miejsc prowadzenia działalności, przedmiotu zabezpieczenia kredytu/pożyczki.

§ 15

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

Rozdział 7. Spłata kredytu

§ 16

1. Wykorzystany kredyt/pożyczka 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. Bank nie stosuje okresów karencji w przypadku spłaty kapitału pożyczki.
4. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest wpłacać środki przeznaczone na spłatę kredytu na rachunek obsługi kredytu/pożyczki, za wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, w których każda wpłata na rachunek bieżący zmniejsza saldo zadłużenia.
5. Jeżeli termin spłaty całości lub części kredytu/pożyczki albo odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu powinna nastąpić w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty, z zastrzeżeniem ustępu 6.
6. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej pożyczki/kredytu albo odsetek przypada w ostatni dzień miesiąca przypadający w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu/pożyczki powinna nastąpić w ostatni dzień roboczy danego miesiąca.

7. Spłata części kredytu/pożyczki przed terminami, określonymi w umowie, wymaga zmiany terminarza spłat oraz podpisania stosownego aneksu do umowy, chyba, że umowa stanowi inaczej.
8. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu/pożyczki przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, oznacza wygaśnięcie umowy, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. 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, wnioski

§ 17

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

§ 18

1. Reklamacja klienta instytucjonalnego może być złożona:
 - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku formie pisemnej lub ustnej do protokołu,
 - 2) telefonicznie w formie ustnej w dowolnej placówce Banku, których numery podawane są na stronie internetowej Banku,
 - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku,
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku lub poprzez UBE (usługę bankowości elektronicznej),
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) numer telefonu w przypadku wyrażania przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
4. 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. 5, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 6.
5. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 5 może ulec wydłużeniu do 60 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, sprawy związane z windykacją kredytów/pożyczek, sprawy spadkowe, fraudy.
7. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 6, Bank w formie pisemnej lub mailowej, w przypadku gdy klient wskaże taką formę otrzymania odpowiedzi, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
8. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 5, 6 i 7 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed ich upływem, a przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. - Prawo pocztowe.
9. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 5, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 6 – chyba, że informacje i dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.

10. W przypadku, gdy zmianie 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.
11. Odpowiedź na reklamację udzielana jest na piśmie i wysłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) na innym trwałym nośniku i wyłącznie na wniosek klienta, w tym z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy z którego reklamacja została wysłana, chyba, że klient poda w reklamacji inny adres mailowy, poprzez załączenie skanu odpowiedzi w formacie pliku pdf zaszyfrowanego hasłem; hasło dla klienta umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację jest generowane przez pracownika i wysyłane w formie sms na numer telefonu klienta podany na formularzu reklamacji.

§ 19

1. Klient może składać do Banku skargi – wystąpienie klienta, kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do działań/zachowania pracownika/ów Banku;
2. Klient może składać do Banku wnioski, w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału, za wyjątkiem § 20 ust. 2 pkt 4 i ust. 3.

§ 20

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska, zawartego w odpowiedzi na reklamację, klient może:
 - 1) odwołać się do Prezesa Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwym dla reklamacji;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego;
 - 4) 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/pożyczki 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/pożyczkobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt/pożyczkę do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu kredyt/pożyczka staje się wymagalny/a.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, kredytobiorca nie może domagać się od Banku wypłaty niewykorzystanej części kredytu.
5. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela kredytobiorcy/pożyczkobiorcy nowych kredytów/pożyczek 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/pożyczki, 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/Pożyczkobiorca 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 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/pożyczki;

- 5) kapitał zaległy;
 - 6) odsetki bieżące od kredytu/pożyczki;
 - 7) kapitał bieżący.
4. Bank może jednostronnie zmienić sposób zaspokojenia należności, określony w ust. 3, za wyjątkiem kredytobiorców/pożyczkobiorców – osób fizycznych. O dokonaniu takiej zmiany Bank informuje kredytobiorcę/pożyczkobiorcę.
 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/pożyczki wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – zobowiązanie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wobec Banku wygasa;
 - 2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – Bank dochodzi zapłaty różnicy od kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz innych osób zobowiązanych;
 - 3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – zobowiązanie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę kredytobiorcy/pożyczkobiorcy.
 6. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z tytułu kredytu/pożyczek, odsetek i innych kosztów wynikających z umowy oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie kredytu/pożyczki przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę.

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, wynikającą 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 dotyczącym 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.
3. Bank zawiadamia kredytobiorcę/pożyczkobiorcę o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie na co najmniej 14 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/pożyczkobiorcę lub
 - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę lub
 - 3) w postaci elektronicznej za pośrednictwem portalu internetowego „Moje dokumenty SGB”¹.
5. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 4, Bank wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli kredytobiorca/pożyczkobiorca wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.

¹ Opcja dostępna po uruchomieniu usługi przez Bank.

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/pożyczkobiorca 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/pożyczkobiorcę, że:
 - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian kredytobiorca/pożyczkobiorca nie odmówi przyjęcia zmian i nie wypowie umowy, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
 - 2) kredytobiorca/pożyczkobiorca 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/pożyczkobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia.

§ 25

1. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca 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/pożyczkobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki.
2. Bank przesyła wszelkie oświadczenia lub zawiadomienia na podany przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę 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

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

Zasady postępowania przez Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania

§1

Niniejsze „Zasady”, stanowią zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania.

§2

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Umowie lub w Regulaminie, mają znaczenie określone poniżej:

- 1) **Administrator** oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika,
- 2) **BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmian.,
- 3) **Dzień Roboczy** oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
- 4) **Dzień Zamiany** oznacza:
 - a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia lub
 - ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowie,
 - b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji lub
 - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji lub
 - c. w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
 - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności,
- 5) **Grupa Robocza** oznacza grupę powołaną przez bank centralny dla waluty właściwej dla danego wskaźnika, wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej grupę, przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej,
- 6) **Korekta** oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stopy Dotychczasowej,
- 7) **Okres Odsetkowy** oznacza okres za który ustala się oprocentowanie w oparciu o Stopę Bazową,
- 8) **Podmiot Wyznaczający** oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty,
- 9) **Stopa Alternatywna** oznacza Wskaźnik zastępujący Dotychczasową Stopę w Sytuacji Awaryjnej,
- 10) **Stopa Bazowa** oznacza Wskaźnik dla określonej waluty oraz okresu (tenoru), ustalony przez Strony w Umowie, poprzez odniesienie do którego określane są kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami,
- 11) **Stopa Dotychczasowa** oznacza Stopę Bazową obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej,
- 12) **Sytuacja Awaryjna** oznacza jedną z następujących sytuacji:
 - i. wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stopy Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”),
 - ii. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następcą dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stopę Bazową („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”)

- iii. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stopa Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”),
- iv. Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”),

13) **Wskaźnik** oznacza wskaźnik w rozumieniu BMR,

14) **Zdarzenie Regulacyjne** oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

§3

1. Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §9 oraz stosował je począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
2. Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Stopę Alternatywną i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Dotychczasowej Stopy.
4. Jeśli Stopa Alternatywna, ustalona zgodnie z §5 - §7 jest obliczana w taki sposób, że jej wartość byłaby znana dopiero pod koniec danego Okresu Odsetkowego, do którego miałyby zastosowanie, Bank dla tego Okresu Odsetkowego stosuje wartość Alternatywnej Stopy dostępną na dzień, który zgodnie z Umową był dniem ustalania oprocentowania dla takiego Okresu Odsetkowego.
5. Zmiana metody obliczania Stawki Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy.

§4

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej z przed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego.

§5

W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §9.

§6

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w §5 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §9.

§7

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §5 - §6 nie będzie możliwe, Bank stosuje Alternatywną Stopę oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §9.

§8

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §5 - §7 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w §9.

§9

1. Korekta jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym paragrafie.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5, w pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty. Są to wszystkie dni w których publikowana była zarówno Stopa Dotychczasowa jak i Stopa Alternatywna, w okresie 182 dni przed dniem Zdarzenia Regulacyjnego (dni referencyjne).
3. Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Stopa Dotychczasowa lub Stopa Alternatywna były publikowane krócej niż 182 dni.
4. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
5. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic o których mowa w ust. 3, uzyskując w ten sposób wartość Korekty.
6. Gdy Stopą Bazową jest wskaźnik referencyjny WIBOR, w przypadku zastosowania stopy referencyjnej banku centralnego jako Rozwiązania Fallbackowego, Korekta będzie wynosić, w zależności od tenoru Stopy Bazowej:
 - a) 15 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR1M,
 - b) 25 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR3M,
 - c) 30 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR6M,
 - d) 40 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR12M.
7. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej.

§10

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego Bank może dokonać zmiany postanowień Umowy w szczególności poprzez:
 - 1) zmianę dnia, z którego Bank stosuje wartość Stopy Bazowej na potrzeby ustalenia wysokości oprocentowania Kredytu/Pożyczki,
 - 2) zmianę zasad wyznaczania wartości oprocentowania Kredytu/ Pożyczki,
 - 3) zmianę zasad naliczania odsetek od Kredytu/Pożyczki i zasad ich płatności (w tym terminu ich płatności) przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę na rzecz Banku,w celu dostosowania postanowień Umowy do specyfiki Stopy Alternatywnej i zastosowanego przez Bank Klauzuli Awaryjnej.
2. Zmiana postanowień Umowy, o której mowa w ust. 1 nie wymaga formy pisemnej oraz nie wymaga zachowania przez Bank trybu zmiany opisanego w Umowie.
3. Bank, w terminie 14 dni od wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, poinformuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o dokonanej zmianie postanowień Umowy poprzez pisemne zawiadomienie Kredytobiorcy/ Pożyczkobiorcy o dokonanych zmianach w Umowie drogą elektroniczną przy użyciu adresów e-mail, o których mowa w Umowie lub skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem Internetu w ramach usług bankowości elektronicznej, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z zawartej Umowy, z dołączeniem zmienionego tekstu Umowy.
4. Zmiana Umowy, o której mowa w niniejszym paragrafie będzie obowiązywać w terminie wskazanym przez Bank w informacji przekazanej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy zgodnie z ust. 3.

§11

W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy informację o zastosowanej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie w sposób przewidziany w Umowie dla zawiadomień, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku: www.lwbsdrezdenko.pl

§12

Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną postanowienia Umowy oraz Zasad, które dotyczą Stopy Bazowej oraz Stopy Dotychczasowej, stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty