

Uchwała Zarządu nr 205/2009
Z dnia 09.11.2009



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW
NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ
w Banku Spółdzielczym w Ruścu**

Rusiec, listopad 2009r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia wstępne str. 3

ROZDZIAŁ 2

Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą str. 5

ROZDZIAŁ 3

Rodzaje udzielanych kredytów str. 6

ROZDZIAŁ 4

Kredyty konsorcjalne str. 8

ROZDZIAŁ 5

Warunki udzielenia kredytu str. 8

ROZDZIAŁ 6

Wykorzystanie i spłata kredytu str. 11

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe str. 12

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia wstępne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin wydano na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. Nr 72, poz.665 z 2002r. z późn. zmianami).
2. Regulamin określa zasady i warunki udzielania kredytów na działalność gospodarczą.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie pojęcia rozumie się:

- 1) **podmiot gospodarczy** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę na terenie kraju, utworzona zgodnie z przepisami prawa polskiego, której przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej,
- 2) **osoba prawna** - jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną,
- 3) **osoba fizyczna** - osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 4) **jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej** - podmiot, któremu ustawa przyznaje zdolność prawną (np. spółki osobowe),
- 5) **Wnioskodawca** - podmiot gospodarczy ubiegający się o kredyt bankowy,
- 6) **Kredytobiorca** - podmiot gospodarczy korzystający z kredytu bankowego,
- 7) **działalność gospodarcza** - zarobkowa działalność wytwórcza (produkcyjna), budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, w tym również działalność rolnicza rozumiana jako 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,
- 8) **kredyt** - środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na mocy stosownej umowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przeznaczone na finansowanie określonej w umowie działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
- 9) **zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
- 10) **udzielenie kredytu** - zawarcie umowy o udzielenie kredytu przez bank i kredytobiorcę,
- 11) **okres kredytowania** - okres liczony od dnia udzielenia kredytu do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu kredytu wraz z odsetkami,

- 12) **okres karencji** - ustalony w umowie kredytowej okres zawieszenia spłaty kredytu lub odsetek (okres liczony od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu bądź pierwszej raty kredytu lub odsetek),
- 13) **uruchomienie kredytu** - postawienie kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy,
- 14) **transza kredytu** - część z ogólnej kwoty kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie,
- 15) **rata kredytu** - część z ogólnej kwoty kredytu przypadająca do spłaty przez Kredytobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie,
- 16) **termin spłaty** - data spłaty całości lub raty kredytu oraz odsetek ustalona w umowie kredytowej; za datę spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków do Banku,
- 17) **prawne zabezpieczenie spłaty kredytu** - przewidziana prawem forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu,
- 18) **postawienie kredytu w stan wymagalności** - żądanie przez Bank spłaty kredytu przed umownym terminem spłaty,
- 19) **kapitalizacja odsetek** - dopisanie kwoty należnych odsetek do niespłaconej kwoty kredytu,
- 20) **rachunek kredytowy** - wydzielone konto do ewidencjonowania stanu zadłużenia i spłat kapitału wynikających z umowy kredytowej,
- 21) **rachunek bieżący** - rachunek bankowy służący do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą,
- 22) **należności przeterminowane** - nie spłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności Banku,
- 23) **konsorcjum bankowe** - umowa zawarta pomiędzy bankami w sprawie wspólnego udzielenia kredytu,
- 24) **Bank Inicjujący** - Bank występujący z wnioskiem o zawarcie umowy konsorcjum bankowego w celu wspólnego udzielenia kredytu,
- 25) **Bank Uczestniczący** - Bank wstępujący w konsorcjum bankowe z Bankiem Inicjującym w celu wspólnego udzielenia kredytu,
- 26) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Ruścu.

ROZDZIAŁ 2

Podstawowe zasady udzielania kredytów na działalność gospodarczą.

§ 3

Bank udziela kredytów osobom fizycznym, osobom prawnym i innym podmiotom gospodarczym nie posiadającym osobowości prawnej według zasad określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 4

Przedmiotem kredytowania mogą być wszelkie przedsięwzięcia, a w szczególności:

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

§ 5

Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych, jak i ze źródeł zewnętrznych, w ramach posiadanych uprawnień.

§ 6

1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej Wnioskodawcy; przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie; Wnioskodawca jest obowiązany przedłożyć na żądanie Banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Wnioskodawcy, który nie ma zdolności kredytowej, Bank może udzielić kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz
 - 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu kredytu nowo utworzonemu podmiotowi gospodarczemu, o ile posiada zdolność prawną.
4. Bank uzależnia przyznanie kredytu oraz warunki 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia kredytu pomimo posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
6. Bank nie jest zobowiązany do informowania Wnioskodawcy o przyczynach odmowy udzielenia kredytu.

7. Na wniosek podmiotu gospodarczego ubiegającego się o kredyt, Bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej.

§ 7

1. W celu zapewnienia zwrotności kredytu wraz z należnymi odsetkami Bank może zażądać od Kredytobiorcy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie:
 - 1) gwarancji innego banku,
 - 2) blokady środków na rachunku bankowym,
 - 3) ustanowienia hipoteki na nieruchomości,
 - 4) ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczach ruchomych lub prawach,
 - 5) przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
 - 6) kaucji,
 - 7) poręczenia osób fizycznych lub prawnych (wg prawa cywilnego i wekslowego),
 - 8) cesji wierzytelności,
 - 9) cesji praw z ubezpieczenia,
 - 10) weksła własnego in blanco
 - 11) ubezpieczenie spłaty kredytu,
 - 12) innej.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem i zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 8

Kredyt oprocentowany jest według określonej w umowie o kredyt stałej lub zmiennej stopy procentowej.

§ 9

1. Od przyznanego kredytu Bank może pobierać opłaty i prowizje, określone w obowiązującej w Banku Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe.
2. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

ROZDZIAŁ 3

Rodzaje udzielanych kredytów

§ 10

1. Rodzaje udzielanych kredytów:
 - 1) krótkoterminowe z okresem kredytowania do 1 roku,
 - 2) średnioterminowe z okresem kredytowania od 1 roku do 3 lat,
 - 3) długoterminowe z okresem kredytowania powyżej 3 lat.
2. Kredyty udzielane na finansowanie działalności gospodarczej mogą występować w następujących formach:
 - 1) **kredyt obrotowy w rachunku kredytowym** (krótco-, średnio- lub długoterminowy):

- a) udzielany na sfinansowanie bieżących potrzeb obrotowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, jak również doraźnych, sezonowych potrzeb kredytowych spowodowanych specyfiką produkcji lub świadczonych usług,
 - b) wykorzystywany jednorazowo lub w transzach, w terminach określonych w umowie o kredyt,
 - c) spłacany jest jednorazowo lub w ratach, według terminarza określonego w umowie kredytowej; spłata części lub całości kredytu nieodnawialnego nie daje możliwości ponownego jego wykorzystania,
 - d) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
 - e) może zostać odnowiony na kolejny okres, bez konieczności jego spłaty, przy czym odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego, dokumentów umożliwiających ocenę zdolności i potrzeb kredytowych oraz podpisanej z Wnioskodawcą nowej umowy kredytowej,
- 2) **kredyt obrotowy w rachunku bieżącym** (krótko-, średnio- lub długoterminowy):
- a) udzielany podmiotom gospodarczym o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, posiadającym w Banku rachunek bieżący,
 - b) ze zmiennym poziomem zadłużenia w ramach określonej w umowie o kredyt, górnej granicy kredytowania; każda spłata części kredytu z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku daje możliwość ponownego jej wykorzystania wraz z pozostałą częścią tego kredytu,
 - c) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
 - d) może zostać odnowiony na kolejny okres, bez konieczności jego spłaty, przy czym odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego, dokumentów umożliwiających ocenę zdolności i potrzeb kredytowych oraz podpisanej z Wnioskodawcą nowej umowy kredytowej,
- 3) **kredyt obrotowy w rachunku kredytowym odnawialny tzw. rewolwingowy** (krótko-, średnio- lub długoterminowy):
- a) udzielany w wyjątkowych przypadkach klientom o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej i ugruntowanej pozycji rynkowej,
 - b) związany z finansowaniem bieżącej działalności Kredytobiorcy w przypadkach uzasadnionych charakterem i częstotliwością potrzeb kredytowych,
 - c) o zmiennym poziomie zadłużenia w ramach określonego w umowie o kredyt limitu kredytu; spłacona część kredytu odnawialnego może być ponownie wykorzystana, w okresie trwania umowy kredytowej, a kwota wypłaty nie może przekroczyć przyznanego limitu kredytu,
 - d) okres kredytowania może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank,
 - e) może zostać odnowiony na kolejny okres, bez konieczności jego spłaty, przy czym odnowienie kredytu następuje na podstawie wniosku kredytowego, dokumentów umożliwiających ocenę zdolności i potrzeb kredytowych oraz podpisanej z Wnioskodawcą nowej umowy kredytowej,

- 4) **kredyt płatniczy** (krótkoterminowy) - udzielany podmiotom gospodarczym, jako doraźna pomoc na pokrycie przejściowego braku środków płatniczych z terminem spłaty nie przekraczającym 90 dni,
 - 5) **kredyt dyskontowy** (krótkoterminowy) - udzielany na przyjęte do dyskonta weksle dotyczące operacji gospodarczych między podmiotami według zasad ustalonych odrębnie,
 - 6) **kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym** (krótko-, średnio- lub długoterminowy) - udzielany na finansowanie nakładów inwestycyjnych, mających na celu odtworzenie, modernizację i zwiększenie majątku trwałego.
3. Bank może stosować inne rodzaje kredytów na zasadach określonych odrębnie.
 4. Kredytobiorca może korzystać z różnych rodzajów kredytów udzielanych przez Bank.

ROZDZIAŁ 4

Kredyty konsorcjalne

§ 11

1. Bank może z własnej inicjatywy, jak również na wniosek Kredytobiorcy, zawrzeć z innymi Bankami umowę w sprawie wspólnego udzielenia kredytu, zwanego dalej konsorcjum bankowym.
2. W umowie tej Banki uczestniczące w konsorcjum ustalają warunki udzielenia i zabezpieczenia kredytu, zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu kredytu oraz wyznaczają Bank umocowany do zawarcia umowy kredytowej z Kredytobiorcą.
3. Bank inicjujący zawarcie konsorcjum bankowego reprezentuje wobec Kredytobiorcy wspólnie działające Banki oraz uzgadnia z nimi warunki umowy kredytowej i zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu udzielonego kredytu.
4. Zabezpieczenia zwrotności udzielonego kredytu konsorcjalnego (za wyjątkiem weksła własnego in blanco) winny być ustanawiane solidarnie na rzecz Banków uczestniczących w konsorcjum, co oznacza, że wierzytelności Banków z tytułu udzielonego kredytu są wierzytelnościami solidarnymi w rozumieniu art.367 Kodeksu cywilnego.
5. Jeżeli umowa konsorcjum bankowego nie zawiera innych postanowień, Kredytobiorcę obowiązują postanowienia regulaminu kredytowania tego Banku, który występuje w roli Banku Inicjującego.

ROZDZIAŁ 5

Warunki udzielenia kredytu

§ 12

1. Wnioskodawca ubiegający się o kredyt, występuje do Banku z wnioskiem opracowanym w formie pisemnej, podpisanym przez upoważnione osoby.
2. Wniosek o udzielenie kredytu powinien w szczególności zawierać:
 - 1) dane identyfikacyjne Wnioskodawcy,
 - 2) kwotę i walutę kredytu,

- 3) cel, na który kredyt zostanie przeznaczony,
 - 4) terminy wykorzystania kredytu,
 - 5) propozycje planu spłaty kredytu, tj. terminy i wysokość rat,
 - 6) propozycje form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Do wniosku o udzielenie kredytu, w zależności od statusu prawnego Kredytobiorcy, kwoty kredytu i jego przeznaczenia oraz proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty, powinny być dołączone dodatkowe dokumenty, zgodnie z wymogami Banku.

§ 13

1. Rozpatrzenie przez Bank wniosku o kredyt powinno nastąpić w terminie nie przekraczającym 30 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny oraz 14 dni roboczych w przypadku ubiegania się o kredyt obrotowy, liczonych od daty złożenia pełnej wymaganej dokumentacji.
2. W przypadkach bardziej złożonych, okres rozpatrzenia wniosku może być wydłużony z jednoczesnym powiadomieniem wnioskodawcy o przewidywanym terminie podjęcia decyzji.

§ 14

1. Propozycje Wnioskodawcy i Banku dotyczące kwoty kredytu, warunków jego udzielenia oraz terminów i warunków jego spłaty mogą być negocjowane.
2. Negocjacje przeprowadzają upoważnieni przedstawiciele Banku oraz Wnioskodawcy.
3. O decyzji kredytowej niezwłocznie zawiadamiany jest Wnioskodawca, z którym w przypadku decyzji pozytywnej - ustalany jest termin podpisania umowy o kredyt.

§ 15

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy zawartej na piśmie między Kredytobiorcą i Bankiem.
2. Umowa o kredyt powinna określać w szczególności:
 - 1) numer umowy o kredyt, datę jej zawarcia oraz strony zawierające umowę,
 - 2) kwotę i walutę kredytu,
 - 3) cel, na jaki kredyt jest udzielony,
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu oraz terminy płatności odsetek,
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
 - 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 7) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
 - 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych,
 - 9) wysokość pobieranych prowizji, jeżeli umowa to przewiduje,
 - 10) warunki dokonywania zmian i wypowiedzenia umowy.

§ 16

1. Zawarcie umowy o kredyt wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności i następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Kredytobiorcy i Banku, wyrażonego podpisami osób upoważnionych do ich reprezentacji.

2. Za datę zawarcia umowy o kredyt przyjmuje się datę jej podpisania.

§ 17

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt, na wniosek Kredytobiorcy, mogą być zmienione za obopólną zgodą warunki umowy o kredyt, a w szczególności:
 - 1) formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) zasady oprocentowania,
 - 3) zasady spłacania odsetek.
2. Okres spłaty kredytu może zostać wydłużony na mocy aneksu zawartego do umowy pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę stosownego wniosku, utrzymania zdolności kredytowej i spełnienia innych warunków wymaganych przez Bank; postanowienia niniejszego ustępu dotyczą również kredytów, o których mowa w § 10 ust. 2 pkt. 1, 2 i 3.
3. Wszelkie zmiany treści umowy o kredyt wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 18

1. Bank stawia udzielony kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy, po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków umownych w terminie i na okres ustalony w umowie.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem i na warunkach określonych w umowie o kredyt oraz do zapłaty prowizji od przyznanego kredytu i zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami w określonych w umowie terminach.

§ 19

1. Wysokość oprocentowania może być określona w umowie o kredyt w dwóch formach:
 - 1) jako stopa stała obowiązująca w niezmiennej wysokości przez cały okres kredytowania,
 - 2) jako stopa zmienna.
2. Formy oprocentowania kredytu, wysokość stóp procentowych, są ustalane między przedstawicielami Banku i Kredytobiorcą.
3. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania podawane są do wiadomości w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Banku.
4. Przy naliczaniu oprocentowania przyjmuje się kalendarz obowiązujący w Banku.
5. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych, a pobierane w okresach określonych w umowie o kredyt.

ROZDZIAŁ 6

Wykorzystanie i spłata kredytu

§ 20

1. Wykorzystanie kredytu w rachunku kredytowym następuje poprzez:
 - 1) przelanie całości lub części kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek,
 - 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę,
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę,
 - 4) realizację akredytywy,
 - 5) w przypadkach dopuszczonych obowiązującymi przepisami wypłatę gotówki w kwocie określonej w umowie o kredyt,
 - 6) w innej formie, określonej w umowie o kredyt.
2. Kredyt w rachunku bieżącym wykorzystywany jest w ramach rachunku bieżącego, na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy.
3. Nie wykorzystanie kredytu lub jego transzy w terminie ustalonym w umowie o kredyt spowodować może obniżenie przez Bank przyznanego kredytu o równowartość nie wykorzystanej kwoty.
4. Uruchomienie kolejnej transzy kredytu następuje pod warunkiem udokumentowania wykorzystania poprzedniej transzy, zgodnie z przeznaczeniem.

§ 21

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu, Bank przenosi w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, na rachunek zadłużenia przeterminowanego oprocentowanego według stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych.
2. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego są naliczane od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W przypadku powstania należności przeterminowanych, Bank wysyła do Kredytobiorcy, poręczycieli i dłużników rzeczowych listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wezwanie do spłaty zadłużenia w określonym terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy i postawienia pozostałej do spłaty kwoty kredytu w stan wymagalności.
4. W przypadku niespłacenia przez kredytobiorcę należności przeterminowanych Bank ma prawo podjąć czynności windykacyjne.

§ 22

1. W przypadku, gdy spłata kredytu wraz z odsetkami przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub w dniu, w którym Bank nie pracuje to spłata należności powinna nastąpić w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
2. Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami Banku w określonym w umowie terminie oznacza wygaśnięcie umowy o kredyt.
3. Zwolnienie wszystkich zabezpieczeń kredytu następuje po wygaśnięciu umowy o kredyt.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 23

1. Bank może udzielać kredytów również na podstawie i na warunkach zgodnych z umowami zawartymi przez Bank z instytucjami zewnętrznymi.
2. O ile zawarte umowy nie stanowią inaczej przy udzielaniu kredytów, o których mowa w ust.1 Bank stosuje postanowienia niniejszego Regulaminu.
3. Warunki udzielanych kredytów, o których mowa w ust.1 nie mogą być sprzeczne z obowiązującym w Polsce prawem, w tym zwłaszcza z prawem bankowym.

§ 24

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umów o kredyt zawieranych przez Bank.

§ 25

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie nazwiska, adresu, nazwy (firmy), formy prawnej prowadzonej działalności itp. pod rygorem odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe dla Banku z powodu nie ujawnienia tych zmian.
2. Kredytobiorca odpowiada za wszystkie szkody powstałe na skutek niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 26

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.