



Powiatowy Bank Spółdzielczy

w Sokołowie Podlaskim

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ

**w Powiatowym Banku Spółdzielczym
w Sokołowie Podlaskim**

Obowiązuje od 13 lutego 2026 r.

Sokołów Podlaski 2026 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ 2. PODSTAWOWE ZASADY OPROCENTOWANIA ORAZ POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT	6
ROZDZIAŁ 3. WNIOSEK KREDYTOWY	7
ROZDZIAŁ 4. UMOWA KREDYTU.....	8
ROZDZIAŁ 5. ZABEZPIECZENIE KREDYTU	9
ROZDZIAŁ 6. ZMIANA WARUNKÓW UMOWY	9
ROZDZIAŁ 7. WYKORZYSTANIE KREDYTU	10
ROZDZIAŁ 8. SPŁATA KREDYTU	11
ROZDZIAŁ 9. NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE.....	12
ROZDZIAŁ 10. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU	12
ROZDZIAŁ 11. REKLAMACJE.....	14
ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	15

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1.

1. „Regulamin kredytowania działalności rolniczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim, ul. Wolności 48, 08-300 Sokołów Podlaski, e-mail: bank@pbsokolow.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000040136, NIP 823-000-14-50, REGON 000 509 407 i określa warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z finansowaniem działalności rolniczej, w tym działów specjalnych produkcji rolnej.
2. Niniejszy Regulamin został wydany w oparciu o art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i jest dostępny w placówkach Banku.
3. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
4. Regulamin ma zastosowanie do kredytów udzielanych:
 - 1) osobom prawnym;
 - 2) osobom fizycznym;
 - 3) jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, prowadzącym działalność rolniczą jako posiadacze samoistni lub zależni gospodarstw rolnych lub produkcję w działach specjalnych produkcji rolnej w oparciu o nieruchomości rolne będące w posiadaniu samoistnym lub zależnym.
5. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów obrotowych w rachunku kredytowym;
 - 2) kredytów w rachunku bieżącym;
 - 3) kredytów rewolwingowych;
 - 4) kredytów inwestycyjnych;
 - 5) kredytów preferencyjnych;
 - 6) udzielania i potwierdzania gwarancji bankowych i poręczeń;
 - 7) kredytowych linii hipotecznych;
 - 8) pożyczek;
 - 9) innych rodzajów kredytów lub transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, odwołujących się do niniejszego Regulaminu.

§2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Aneks** – złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności zgodne oświadczenie woli Banku oraz Kredytobiorcy/osoby będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu prowadzące do zmiany warunków zawartej Umowy Kredytu/ustanowionego zabezpieczenia;
- 2) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim;
- 3) **działalność rolnicza** - produkcja roślinna i zwierzęca, w tym również produkcja materiału siewnego, szkółkarskiego, hodowlanego oraz reprodukcyjnego, produkcja warzywnicza,

roślin ozdobnych, grzybów uprawnych, sadownictwo, hodowla i produkcja materiału zarodowego zwierząt, ptactwa i owadów użytkowych, produkcja zwierzęcą typu przemysłowego fermowego oraz chów i hodowla ryb;

- 4) **działy specjalne produkcji rolnej** – uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybnie, uprawy roślin "in vitro", fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieśnego, wylęgarnie drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym, w rozmiarach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 5) **gospodarstwo rolne** – w rozumieniu przepisu art. 55³ ustawy z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny, zwanej dalej k.c., tj. grunty rolne wraz z gruntami leśnymi, budynkami lub ich częściami, urządzeniami i inwentarzem, jeżeli stanowią lub mogą stanowić zorganizowaną całość gospodarczą, oraz prawami związanymi z prowadzeniem gospodarstwa rolnego o łącznej powierzchni przekraczającej 1 ha lub 1 ha przeliczeniowy,
- 6) **karencja/ okres karencji w spłacie kapitału** – określony w umowie Kredytu okres od dnia wejścia w życie Umowy do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału;
- 7) **Klient** – podmiot, o którym mowa w § 1 ust. 6, ubiegający się o kredyt w Banku, bądź korzystający w Banku z Kredytu lub innych usług bankowych;
- 8) **kredyt** – kredyty i inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym, określone w § 1 ust. 7;
- 9) **Kredytobiorca** – Wnioskodawca, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu;
- 10) **nierezydent** – Klient nie będący rezydentem;
- 11) **nieruchomości rolne** – nieruchomości w rozumieniu art. 46 k.c., tj. nieruchomości, które są lub mogą być wykorzystywane do prowadzenia działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie produkcji roślinnej i zwierzęcej, nie wyłączając produkcji ogrodniczej, sadowniczej i rybnej;
- 12) **nieruchomość komercyjna** – za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość niebędącą nieruchomością mieszkalną;
- 13) **nieruchomość mieszkalna** – nieruchomość, której warunki techniczne umożliwiają stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego oraz, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem na cele mieszkaniowe przez właściciela. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się budynków przeznaczonych do okresowego pobytu ludzi, w szczególności hoteli, moteli, pensjonatów, domów wypoczynkowych, domów wycieczkowych, schronisk młodzieżowych, schronisk. Do nieruchomości mieszkalnych nie zalicza się również wielorodzinnych i jednorodzinnych budynków mieszkalnych budowanych przez dewelopera, z wyjątkiem sytuacji, gdy lokale w tych budynkach będą przeznaczone przez dewelopera pod wynajem na cele mieszkaniowe;
- 14) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 15) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy Kredytu do dnia całkowitej spłaty Kredytu;
- 16) **okres spłaty Kredytu** – okres liczony od dnia określonego w umowie Kredytu jako termin spłaty pierwszej raty Kredytu do dnia określonego jako ostateczny termin spłaty kapitału wraz z odsetkami;

- 17) okres wykorzystania Kredytu** – określony liczony od dnia uruchomienia Kredytu / pierwszej transzy Kredytu lub jej części do dnia całkowitej spłaty Kredytu, określonego w Umowie;
- 18) okres wypowiedzenia Kredytu** – zgodnie z Prawem bankowym 7-dniowy lub 30-dniowy termin lub inny okres wskazany w Umowie Kredytu, którego początek jest liczony od następnego dnia po doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu;
- 19) ostateczny termin spłaty Kredytu** – ustalony w umowie Kredytu dzień jednorazowej spłaty kapitału lub ostatniej raty Kredytu wraz z odsetkami;
- 20) Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego Kredytu w formie poręczenia według prawa cywilnego lub prawa wekslowego;
- 21) posiadacz samoistny lub zależny** – posiadacz w rozumieniu art. 336 k.c.;
- 22) rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Kredytobiorcę transakcji płatniczych;
- 23) rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmioty mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jako rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe);
- 24) Tabela oprocentowania / Tabela** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim dla klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 25) Taryfa opłat i prowizji / Taryfa** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim dla klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej i w placówkach Banku;
- 26) termin uruchomienia Kredytu** – określony w umowie dzień, w którym kredyt lub jego transza jest postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 27) transza** - kwota Kredytu wypłacona Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 28) uruchomienie Kredytu** – postawienie Kredytu lub jego transzy do dyspozycji Kredytobiorcy;
- 29) Umowa / Umowa Kredytu** – umowa, na podstawie której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony kwotą środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
- 30) WIBOR** – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11:00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;

- 31) Wnioskodawca** – Klient, który złożył w Banku wniosek o udzielenie Kredytu lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym, o których mowa w § 1 ust. 7;
- 32) wymagalność Kredytu** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie terminu spłaty Kredytu określona w umowie Kredytu lub terminie wypowiedzenia Kredytu;
- 33) zabezpieczenie** – zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku, wynikających z Umowy Kredytu, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, dotyczącymi prawnych form zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane szczegółowo w Umowie Kredytu;
- 34) zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w Umowie;

§3.

Kredyty są udzielane z zachowaniem obowiązujących przepisów, w szczególności Prawa bankowego oraz przy uwzględnieniu zasad i kierunków określonych w Polityce kredytowej Banku.

§4.

Bank udziela następujących rodzajów kredytów:

- 1)** ze względu na okres kredytowania:
 - a)** krótkoterminowych - z okresem kredytowania do 1 roku,
 - b)** średnioterminowych - z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c)** długoterminowych - z okresem kredytowania powyżej 3 lat;
- 2)** ze względu na przedmiot kredytowania:
 - a)** obrotowych, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności związanej z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą i świadczeniem usług, w tym leasingowych oraz procesem rozliczeń pieniężnych, które wynikają z działalności rolniczej Kredytobiorcy,
 - b)** inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością rolniczą, przeznaczonych na:
 - zakup i modernizację maszyn i urządzeń,
 - finansowanie inwestycji służących prowadzeniu działalności, o której mowa w § 2 pkt. 4.,
 - zakup inwentarza żywego,
 - zakup nieruchomości rolnych;
- 3)** ze względu na rodzaj waluty w złotych.

§5.

- 1.** Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy w finansowaniu przedsięwzięcia, stanowiącego cel kredytu. Kredytobiorca powinien posiadać środki własne (udział własny) w wysokości pozwalającej (wraz z uzyskanym kredytem) na realizację tego przedsięwzięcia.
- 2.** Udział środków własnych Kredytobiorcy ustalany jest indywidualnie z uwzględnieniem postanowień ustalonych odrębnie dla danego rodzaju Kredytu.

§6.

- 1.** Warunkiem udzielenia przez Bank Kredytu jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej. Posiadanie zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.

2. Osobom i jednostkom organizacyjnym, o których mowa w § 1 ust. 6, które nie mają zdolności kredytowej, Bank może udzielić Kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 2) przedstawienia, niezależnie od szczególnego zabezpieczenia spłaty Kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni, według Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
3. Przepis ust. 2 pkt 1 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu Kredytu w przypadku rozpoczęcia działalności rolniczej po przedstawieniu planu finansowego, którego realizacja zapewni, według Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Kredytu bez podawania przyczyn.
5. Bank może udzielić Kredytu nierezydentowi po spełnieniu przez niego następujących warunków:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty Kredytu (np. gwarancją lub poręczeniem Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wpłatą na rachunek Banku środków pieniężnych (kaucja), gwarancją lub poręczeniem państwowej osoby prawnej z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionych na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
lub
 - 2) zabezpieczenie spłaty Kredytu będzie ustanowione przez osobę trzecią bądź na majątku osoby trzeciej, będącej rezydentem, oraz
 - 3) gdy przepisy dewizowe nie nakładają ograniczeń w tym zakresie.

ROZDZIAŁ 2. PODSTAWOWE ZASADY OPROCENTOWANIA ORAZ POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT

§7.

Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizje i opłaty bankowe;
- 2) odsetki naliczane od kapitału Kredytu.

§8.

1. Wysokość oprocentowania Kredytu może być przedmiotem negocjacji z Klientem.
2. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest:
 - 1) według stawki ustalonej przez Zarząd
lub
 - 2) w oparciu o stawkę podstawową, którą jest WIBOR, powiększoną o marżę Banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę Kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wynikającej z Umowy Kredytu.
3. Oprocentowanie kredytów preferencyjnych z dopłatą ARiMR jest zmienne i jest określone w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie szczególnego zakresu i sposobu realizacji niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa i

Zarządzeniu Prezesa Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa wprowadzające tekst „Zasad udzielania kredytów preferencyjnych”.

4. Oprocentowanie Kredytu ustalane będzie po zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku, z zastrzeżeniem, iż dla kredytów preferencyjnych oprocentowanie ustala się do czterech miejsc po przecinku.
5. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.

§9.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty wskazane w Umowie Kredytu lub w Taryfie opłat i prowizji, której wyciąg doręczany jest Kredytobiorcy przed zawarciem Umowy Kredytu.
2. Rodzaje i wysokość prowizji oraz opłat mogą podlegać negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą.
3. Prowizja może być pobierana poprzez obciążenie rachunku bieżącego Kredytobiorcy, zapłacona gotówką w kasie Banku lub bezgotówkowo przelewem.
4. W przypadku niewykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego Kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
5. W okresie obowiązywania Umowy, Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany w Taryfie, w tym podwyższenia lub obniżenia określonych w Taryfie opłat i prowizji lub wprowadzenie do Taryfy nowych opłat i prowizji.

ROZDZIAŁ 3. WNIOSEK KREDYTOWY

§10.

1. Klient występujący o udzielenie Kredytu składa wniosek, kwestionariusz osobisty oraz klauzule informacyjne i klauzule zgód sporządzone według wzorów ustalonych przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, potrzebne do badania zdolności kredytowej. Wniosek kredytowy wraz z kwestionariuszem osobistym powinien zawierać w szczególności:
 - 1) pełną nazwę Klienta lub imię i nazwisko Klienta oraz jego siedzibę (adres);
 - 2) rodzaj transakcji (kredyt, gwarancja, poręczenie, inne);
 - 3) wnioskowaną kwotę Kredytu;
 - 4) cel (przeznaczenie) Kredytu;
 - 5) okres kredytowania;
 - 6) terminarz uruchomienia i spłaty Kredytu;
 - 7) proponowane prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu;
 - 8) informacje o posiadanym zadłużeniu i udzielonych poręczeniach;
 - 9) oświadczenie o toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych z udziałem Wnioskodawcy;
 - 10) informacje o powiązaniach podmiotowych i organizacyjnych Wnioskodawcy.
2. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie:
 - 1) do 3 dni roboczych – w odniesieniu do Dopuszczalnego Debetu;
 - 2) do 7 dni roboczych – gdy kwota Kredytu nie przekracza 50 000 PLN złotych włącznie oraz w odniesieniu do Kredytu komercyjnego na zakup środków do produkcji rolnej;
 - 3) do 14 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów obrotowych, gdy kwota Kredytu przekracza 50 000 PLN;

- 4) do 21 dni roboczych – w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych, gdy kwota Kredytu przekracza 50 000 PLN oraz kredytowej linii hipotecznej;
licząc od daty złożenia wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia wniosku kredytowego może zostać wydłużony, o czym zawiadamia się Wnioskodawcę.
4. O decyzji kredytowej Wnioskodawca jest niezwłocznie zawiadamiany przez Oddział.
5. Na wniosek Klienta Bank zobowiązany jest przekazać pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej przez niego oceny zdolności kredytowej.

§11.

Bank jest zobowiązany do poinformowania Wnioskodawcy/ Kredytobiorcy, Poręczycieli oraz innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, w tym również współmałżonków wyżej wymienionych osób, będących osobami fizycznymi o:

- 1) adresie swojej siedziby i pełnej nazwie,
- 2) celu zbierania danych, a w szczególności o znanych mu w czasie udzielania informacji lub przewidywanych odbiorcach lub kategoriach odbiorców danych,
- 3) nieudostępnianiu danych osobowych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących;
- 4) prawie osoby udostępniającej swoje dane do wglądu oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych,
- 5) dobrowolności albo obowiązku podania danych, a jeżeli taki obowiązek istnieje, o jego podstawie prawnej.

ROZDZIAŁ 4. UMOWA KREDYTU

§12.

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie Kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu.
2. Umowa Kredytu jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
 - 1) numer i datę zawarcia;
 - 2) strony umowy;
 - 3) kwotę i walutę kredytu;
 - 4) cel, na który kredyt został udzielony;
 - 5) zasady i termin spłaty Kredytu;
 - 6) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
 - 7) sposób zabezpieczenia spłaty Kredytu;
 - 8) zakres uprawnień Banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty Kredytu;
 - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych;
 - 10) wysokość prowizji i opłat, jeżeli umowa je przewiduje;
 - 11) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;

- 12) zakres odpowiedzialności Kredytobiorcy za terminowe i prawidłowe realizowanie umowy;
 - 13) zobowiązania Kredytobiorcy (w szczególności do dostarczania Bankowi określonych dokumentów i terminy ich składania w Banku).
3. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia Kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia Kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych przez Bank warunków.

ROZDZIAŁ 5. ZABEZPIECZENIE KREDYTU

§13.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu.
2. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Kredytu oraz w dokumentach będących podstawą ustanowienia zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Wszelkie koszty, w tym opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
4. Bank zastrzega sobie prawo do żądania zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego Kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią, według Banku, niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.
5. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Kredytu może być dokonana na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie jest adekwatne do wysokości wierzytelności z tytułu Umowy Kredyt i zgodne z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

§14.

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

ROZDZIAŁ 6. ZMIANA WARUNKÓW UMOWY

§15.

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

- 1) zwiększenie lub zmniejszenie kwoty Kredytu;
- 2) formy zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- 3) zasady oprocentowania lub spłacania odsetek, także w okresie karencji w spłacie Kredytu;
- 4) terminy spłaty rat Kredytu;
- 5) końcowy termin spłaty Kredytu.

§16.

Zmiany warunków umowy Kredytu pod rygorem nieważności dokonuje się w formie pisemnego aneksu do umowy, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania Kredytu oraz zmian prowizji i opłat, które – w sytuacjach określonych w umowie Kredytu – mogą następować w drodze jednostronnego oświadczenia Banku.

§17.

W przypadku zmiany w Umowie Kredytu, której zabezpieczenie ustanowione zostało przez osobę trzecią, Bank niezwłocznie powiadamia dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia o planowanej zmianie, celem uzyskania oświadczenia o wyrażeniu zgody na zmianę treści umowy, z zastrzeżeniem, iż zgoda nie jest wymagana w przypadku ustanawiania przez Kredytobiorcę dodatkowego zabezpieczenia.

ROZDZIAŁ 7. WYKORZYSTANIE KREDYTU

§18.

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

§19.

1. Udzielony kredyt wykorzystywany jest w terminie i w wysokości określonej w Umowie oraz zgodnie z celem, na jaki został przyznany.
2. Uruchomienie Kredytu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu warunków określonych w Umowie Kredytu.
3. Okres dostępności Kredytu/transzy Kredytu upływa zgodnie z terminami określonymi w Umowie Kredytu, co oznacza, iż po tych terminach Kredytobiorca traci prawo do wykorzystania pozostałej części Kredytu/transzy Kredytu.
4. Wykorzystanie Kredytu może nastąpić poprzez:
 - 1) przełanie całości lub części Kredytu z rachunku kredytowego na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek;
 - 2) zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego lub bieżącego – w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym – faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę;
 - 3) refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez Kredytobiorcę;
 - 4) wypłatę gotówki w kwocie określonej umową Kredytu – w uzasadnionych przypadkach.
5. W przypadku kredytów wykorzystywanych w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Kredytu oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami umowy Kredytu.
6. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz Kredytu, w tym środków z tytułu udzielonego Kredytu rewolwingowego od:
 - 1) utrzymania dobrej (nieulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia Kredytu;

- 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części Kredytu;
- 3) udokumentowania zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami Umowy kredytu.

§20.

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

§21.

Zakończenie okresu wykorzystania Kredytu przypada na dzień:

- 1) ustalony w Umowie Kredytu;
- 2) następny po dniu całkowitej spłaty i złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania środków z udzielonego Kredytu.

§22.

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

ROZDZIAŁ 8. SPŁATA KREDYTU

§23.

1. Kredyty podlegają spłacie:
 - 1) w terminach spłaty uzgodnionych w Umowie Kredytu,
 - 2) przedterminowo:
 - a) na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, o ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej,
 - b) w przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank,
 - c) w przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, co może nastąpić tylko w sytuacji, gdy termin spłaty Kredytu jest dłuższy niż rok, z zastrzeżeniem postanowień § 30 ust. 4-6.
2. Za datę spłaty Kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.
3. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub wolny od pracy dla Banku, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.
4. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości Kredytu lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa Kredytu tak stanowi.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty części Kredytu Kredytobiorca powinien wskazać, czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty Kredytu z zachowaniem rat kapitałowo-odsetkowych czy też zmniejszy wysokość rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty Kredytu. Brak takiego wskazania spowoduje nadpłatę bieżących rat z zachowaniem okresu spłaty Kredytu.
6. Zmiany, o których mowa w ust. 5 wymagają zawarcia aneksu do umowy Kredytu z wyłączeniem przypadku, kiedy wcześniejsza spłata powoduje nadpłatę bieżących rat z zachowaniem okresu spłaty kapitału.

7. Kredyt przedterminowo spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu uruchomieniu.

ROZDZIAŁ 9. NIESPŁACENIE KREDYTU W TERMINIE

§24.

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie Kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od Kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał Kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie Kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od następnego dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Kredytobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie Kredytu Bank zawiadamia Kredytobiorcę oraz osoby będącej dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu pisemnie, w formie monitu.
7. Za każdy wysłany monit – zarówno do Kredytobiorcy jak i do Poręczyciela - Bank obciąża Kredytobiorcę opłatą przewidzianą w Taryfie opłat i prowizji.

ROZDZIAŁ 10. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU

§25.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu lub obniżyć kwotę Kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu określonych w umowie, w następujących przypadkach:
 - 1) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie Kredytu;
 - 2) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty zabezpieczenia;
 - 3) dyspozycji Kredytobiorcy niezgodnych z celem, na jaki kredyt przyznano;
 - 4) nieinformowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy, oraz nieskładania przez Kredytobiorcę w Banku innych niezbędnych dokumentów, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji;
 - 5) uniemożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej;
 - 6) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu;

- 7) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia Kredytu;
 - 8) udzielenia Kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem;
 - 9) otrzymaniu przez Bank informacji o zagrożeniu faktem zaprzestania przez Kredytobiorcę prowadzenia działalności rolniczej bądź o postawieniu Kredytobiorcy w stan likwidacji lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, w tym z możliwością zawarcia układu z wierzycielami.
2. O wypowiedzeniu umowy Kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę, Poręczycieli oraz Dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio do rąk adresata lub listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia. Możliwe jest powiadomienie Kredytobiorcy i Poręczycieli także w innej formie, o ile zostało to przewidziane w umowie Kredytu lub w tekście przyjętego poręczenia.
 3. Okres wypowiedzenia umowy Kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni. Termin wypowiedzenia liczy się od daty doręczenia zawiadomienia.
 4. W okresie od podjęcia decyzji przez Bank o wypowiedzeniu, o którym mowa w ust. 3 nie dopuszcza się do wykorzystania kredytów przyznanych i niewykorzystanych do dnia wypowiedzenia umowy.
 5. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
 6. Ponadto zadłużenie z tytułu umowy Kredytu staje się wymagalne w sytuacjach:
 - 1) żądania przez Bank natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w razie zbycia lub obciążenia przedmiotu obciążonego tym zastawem wbrew umownemu zastrzeżeniu, lub też w przypadku upadku takiego zabezpieczenia albo gdy jego ustanowienie okazało się niemożliwe;
 - 2) ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy.Oznacza to, że w sytuacjach wymienionych w pkt. 1 i 2 nie obowiązują okresy wypowiedzenia umowy Kredytu, o których mowa w ust. 3.
 7. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne.
 8. Bank nie może wypowiedzieć umowy Kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia jego upadłością, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego, chyba że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
 9. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku Kredytów udzielonych na okres powyżej 1 roku z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, Kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Kredytobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z Kredytem nie podlegają zwrotowi;
 10. Kredytobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w przypadku określonym w § 30 z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

§26.

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia Kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

ROZDZIAŁ 11. REKLAMACJE

§27.

1. Klient, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w placówce Banku albo wysyłając ją na adres: ul. Wolności 48, 08-300 Sokołów Podlaski lub na adres dowolnej placówki Banku;
 - b) w postaci elektronicznej –
 - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (e-mail: bank@pbssokolow.pl, system bankowości internetowej) albo
 - wysyłając ją na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-43419-72174-TFBHW-14 (w ramach usługi e-Doręczenia);
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie albo
 - b) osobiście w placówce Banku.Przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta – w przypadku, gdy reklamacja została złożona ustnie.
 - 2) w przypadku reklamacji, na którą Bank odpowiada w postaci elektronicznej, odpowiedź jest udzielana:
 - a) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Klient złożył reklamację, albo innego wskazanego przez niego środka komunikacji elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - b) na adres Klienta do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych.
3. Bank rozpatruje reklamację w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania. Jeśli ze względu na złożoność sprawy nie będzie to możliwe, Bank poinformuje Klienta na piśmie o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które musi ustalić dla rozpatrzenia reklamacji, oraz poda nowy termin odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§28.

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

§29.

1. Treść Regulaminu doręzonego przed zawarciem Umowy Kredytu jest wiążąca dla obu stron, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową Kredytu, wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.

§30.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku w zakresie rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania działalności do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy; lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wskazanego terminu.
5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej prowizji, zgodnej z Taryfą opłat i prowizji.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§31.

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy Kredytu będzie dostarczana w formie:

- 1) pisma wysłanego pocztą lub

- 2) pisma wysłanego na adres e-mail lub
 - 3) elektronicznie z podpisem kwalifikowanym
- na adres do korespondencji w przypadku pkt. 1 lub w przypadku pkt. 2 i 3 na adres e-mail wskazany przez Kredytobiorcę jako właściwy do komunikacji z Bankiem.

§32.

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

Regulamin obowiązuje od 13.02.2026 r.