

**Regulamin zawierania konsorcjów bankowych
z bankami spółdzielczymi i bankami zrzeszającymi (BPS, SGB)**

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ 2. PODZIAŁ CZYNNOŚCI I ODPOWIEDZIALNOŚCI UCZESTNIKÓW KONSORCJUM	5
ROZDZIAŁ 3. CZYNNOŚCI REALIZOWANE PRZEZ BANK INICJUJĄCY	7
ROZDZIAŁ 4. PRZEBIEG PROCESU ZAWARCIA KONSORCJUM	9
ROZDZIAŁ 5. WARUNKI PRODUKTOWE TRANSAKCJI KONSORCJALNYCH	10
ROZDZIAŁ 6. PRAWNE FORMY ZABEZPIECZANIA TRANSAKCJI KONSORCJALNEJ	10
ROZDZIAŁ 7. WARUNKI CENOWE TRANSAKCJI KONSORCJALNEJ	12
ROZDZIAŁ 8. DECYZJE KREDYTOWE	13
ROZDZIAŁ 9. UMOWA KONSORCJUM	14
ROZDZIAŁ 10. UMOWA O USTANOWIENIE ADMINISTRATORA ZABEZPIECZEŃ W KONSORCJUM BANKOWYM	15
ROZDZIAŁ 11. UMOWA KREDYTU	16
ROZDZIAŁ 12. ZARZĄDZANIE KREDYTAMI KONSORCJALNYMI PO ZAWARCIU UMOWY KREDYTU	17
ROZDZIAŁ 13. URUCHOMIENIE KREDYTU	19
ROZDZIAŁ 14. ZMIANA WARUNKÓW KREDYTOWANIA	20
ROZDZIAŁ 15. MONITORING	20
ROZDZIAŁ 16. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE	22
ROZDZIAŁ 17. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU I CZYNNOŚCI WINDYKACYJNE	22
ROZDZIAŁ 18. CZYNNOŚCI EGZEKUCYJNE	23
ROZDZIAŁ 19. WYPOWIEDZENIE UMOWY KONSORCJUM /ZMIANA STRON UMOWY	24
ROZDZIAŁ 20. ZMIANA BANKU INICJUJĄCEGO KONSORCJUM	25

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1	Oświadczenie o wyrażeniu zgody na zawarcie transakcji w konsorcjum bankowym
Załącznik nr 2	Wniosek o zawarcie umowy w o wspólne kredytowanie w ramach konsorcjum bankowego
Załącznik nr 3	Umowa o zachowaniu poufności (NDA)
Załącznik nr 4	Umowa konsorcjum bankowego
Załącznik nr 5	Oświadczenie o spełnieniu warunków uruchomienia kredytu
Załącznik nr 6	Wniosek o uruchomienie środków w ramach konsorcjum bankowego
Załącznik nr 7	Umowa o współadministrowanie danymi osobowymi w ramach konsorcjum
Załącznik nr 8	Pełnomocnictwo dla Banku inicjującego
Załącznik nr 9	Umowa o ustanowienie administratora zabezpieczeń w konsorcjum bankowym

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin zawierania konsorcjów bankowych, zwany dalej „Regulaminem”, określa podstawowe warunki i zasady prowadzenia spraw związanych z organizacją lub przystępowaniem banków do konsorcjów w sprawie udzielania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.
2. Niniejszy Regulamin stanowi uzupełnienie i szczegółowe rozwinięcie obowiązujących w bankach regulacji kredytowych, dotyczących procedur produktowych, regulacji dotyczących prawnych form zabezpieczenia transakcji kredytowych, klasyfikacji, monitoringu itp. **Postanowienia niniejszego Regulaminu mają pierwszeństwo stosowania przed procedurami kredytowymi, a także określają warunki stosowania ewentualnych odstępstw od zasad ogólnych.** W wypadku braku odpowiednich postanowień w niniejszym Regulaminie, zastosowanie mają obowiązujące zasady kredytowania, stosowane w bankach – uczestnikach konsorcjum.
3. Zapisy regulaminu obowiązują w każdym konsorcjum bankowym z udziałem BOŚ, banków spółdzielczych, Banku BPS, SGB, co powoduje, że nie ma obowiązku ich powielania w każdej decyzji kredytowej.
4. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **Administrator Zabezpieczeń** – podmiot powołany przez konsorcjantów na podstawie odrębnej Umowy o ustanowienie Administratora Zabezpieczeń w konsorcjum bankowym zawartej pomiędzy uczestnikami konsorcjum i Administratorem Zabezpieczeń do działania jako administrator zabezpieczeń, w tym między innymi do działania w charakterze administratora hipoteki na podstawie art. 68² Ustawy o Księgach Wieczystych i Hipotece lub w charakterze administratora zastawu na podstawie art. 4 ust. 1 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów;
 - 2) **BOŚ** – Bank Ochrony Środowiska
 - 3) **banki** – BOŚ, Bank/i Spółdzielczy/e, Bank BPS, Bank SGB
 - 4) **Bank inicjujący/organizator konsorcjum** – BOŚ, Bank BPS, Bank SGB lub Bank Spółdzielczy, organizujący konsorcjum, którego udział w konsorcjum wynosi, co najmniej 5%;
 - 5) **Bank Spółdzielczy/BS** – Bank Spółdzielczy;
 - 6) **Bank BPS** – Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna;
 - 7) **Bank SGB** - Spółdzielcza Grupa Bankowa;
 - 8) **czynności windykacyjne** – czynności podejmowane przez bank inicjujący, w celu zaspokojenia roszczeń bez udziału organów egzekucyjnych;
 - 9) **dzień roboczy** - każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel, dni ustawowo wolnych od pracy;
 - 10) **konsorcjum** – porozumienie banków w sprawie wspólnego przedsięwzięcia, dla udzielenia kredytu lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym;

- 11) **konsorcjant/uczestnik konsorcjum** – bank, który zawarł umowę konsorcjum bankowego;
- 12) **Kredytodawca większościowy** – wskazany w umowie konsorcjum bank lub banki, których łączny udział w kredycie konsorcjalnym stanowi powyżej 60% kwoty kredytu ogółem lub banki posiadające łącznie udział równy 60% pod warunkiem, że wśród nich jest bank inicjujący, a w przypadku równych udziałów uczestników konsorcjum, decyduje stanowisko banku inicjującego;
- 13) **PEP** - osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak również w instytucjach międzynarodowych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r.w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi;
- 14) **postępowanie egzekucyjne** – czynności podejmowane przez banki w celu zaspokojenia roszczeń przed sądem i organami egzekucyjnymi;
- 15) **ocena techniczno-ekologiczna** – ocena sporządzona przez Ekologa BOŚ na temat planowanego przedsięwzięcia z efektem ekologicznym;
- 16) **Regulamin produktów kredytowych** – obowiązujący w BOŚ Regulamin produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych w wyłączeniu JST lub Regulamin produktów kredytowych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową odpowiednio;
- 17) **transakcja konsorcjalna** – kredyt lub inna transakcja obciążona ryzykiem kredytowym zawierana w ramach konsorcjum;
- 18) **umowa NDA** – umowa o zachowaniu poufności informacji o kliencie i transakcji;
- 19) **zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytu.

§ 2

1. Każdy potencjalny uczestnik konsorcjum zobowiązany jest do zachowania poufności i nie udzielania żadnych informacji otrzymanych od organizatora konsorcjum, a dotyczących Klienta wnioskującego o transakcje kredytową lub wnioskowanej transakcji kredytowej, z wyłączeniem przypadków określonych w art. 104 , art.105 i art. 106 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. W tym celu Bank inicjujący zawiera z potencjalnymi uczestnikami konsorcjum umowę NDA, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu.
2. Banki zawierające konsorcjum ponoszą ryzyko związane z udzielonym kredytem proporcjonalnie do wysokości wniesionych środków finansowych, przy czym środki te nie stanowią majątku wspólnego uczestników konsorcjum.

§ 3

1. Kredyty lub inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym zawierane w konsorcjum, mogą być udzielone przez dwa lub większą liczbę banków.
2. W konsorcjum występują następujące strony:

- 1) organizator konsorcjum (bank inicjujący);
 - 2) uczestnik/cy konsorcjum, poprzez przystąpienie do konsorcjum zorganizowanego przez bank inicjujący (bank/i uczestniczący/e).
3. Organizatorem konsorcjum może być każdy z banków, z tym zastrzeżeniem, że organizator konsorcjum zaangażuje minimum 5% udział środków finansowych w transakcji konsorcjalnej.
4. Banki organizują i przystępują do konsorcjów jawnych, co oznacza, że uczestnicy konsorcjum są ujawniani w umowie kredytu i umowach zabezpieczeń.

ROZDZIAŁ 2. PODZIAŁ CZYNNOŚCI I ODPOWIEDZIALNOŚCI UCZESTNIKÓW KONSORCJUM

§ 4

1. Rolą Banku inicjującego konsorcjum, wobec innych uczestników konsorcjum jest:
 - 1) utrzymywać bezpośredni kontakt z Klientem, w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej, niezbędnej do dokonania oceny zdolności kredytowej, oraz późniejszego monitoringu, przeprowadzania inspekcji u Klienta z informowaniem pozostałych uczestników o ich efektach, kierowania i uzyskiwania odpowiedzi na pytania i wątpliwości banków uczestników konsorcjum, negocjowania warunków cenowych itp.;
 - 2) określić strukturę transakcji kredytowej, w sposób zapewniający podział ryzyka pomiędzy Klienta a banki, w szczególności poprzez odpowiednie do skali ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytową, zaangażowanie Klienta w przedmiotową transakcję kredytową;
 - 3) zawrzeć z Klientem umowę kredytu oraz akcesoryjne umowy zabezpieczenia tego kredytu;
 - 4) kontrolować i weryfikować skuteczność ustanowienia prawnych form zabezpieczeń transakcji kredytowych na rzecz wszystkich konsorcjantów;
 - 5) dysponować środkami przekazanymi przez banki uczestniczące, zgodnie z warunkami umowy konsorcjum i umowy kredytu;
 - 6) przedstawiać pozostałym bankom uczestniczącym rozliczenia prawidłowości wykorzystanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w banku inicjującym zasadami – o ile konsorcjanci w umowie konsorcjum nie postanowią inaczej;
 - 7) prowadzić obsługę kredytu w tym monitorować terminowość spłaty kredytu i odsetek;
 - 8) naliczać i pobierać od Kredytobiorcy odsetki, prowizje i inne należności za poszczególne okresy sprawozdawcze oraz przekazywać je bezzwłocznie do banku/ów uczestniczącego/ych;
 - 9) monitorować na bieżąco przebieg realizacji finansowej inwestycji, ze szczególnym uwzględnieniem oceny celowości wykorzystania uruchamianych transz kredytu, oraz informować o tym banki uczestników konsorcjum;
 - 10) pobierać od Kredytobiorcy i przekazywać do uczestników konsorcjum dokumenty niezbędne do monitoringu, w terminie i zakresie wymaganym przez uczestników konsorcjum;

- 11) inicjować rozwiązania zmierzające do restrukturyzacji zadłużenia – w przypadku utraty lub zagrożenia utratą zdolności kredytowej;
 - 12) wypowiedzieć umowę kredytu;
 - 13) prowadzić postępowanie windykacyjne wobec Kredytobiorcy w swoim imieniu oraz w imieniu i na rzecz uczestników konsorcjum – o ile, strony konsorcjum nie uzgodnią innego trybu;
 - 14) podejmować inne czynności, jakie okażą się konieczne, w tym złożenie wniosku o upadłość Kredytobiorcy.
2. Rolą banku uczestniczącego jest:
- 1) dokonać niezależnej oceny zdolności kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w banku uczestniczącym;
 - 2) podjąć decyzję kredytową w terminie uzgodnionym z bankiem inicjującym, zgodnie ze ścieżką decyzyjną obowiązującą w banku uczestniczącym;
 - 3) stawiać terminowo do dyspozycji środki pieniężne na rachunek banku inicjującego, zgodnie z harmonogramem oraz na podstawie otrzymanego z tego banku wniosku o uruchomienie środków z transakcji konsorcjalnej;
 - 4) naliczać odsetki, prowizje i inne należności niezapadłe za poszczególne okresy sprawozdawcze zgodnie z parametrami zawartymi w umowie kredytu i dokonywać weryfikacji z kwotami otrzymanymi od banku inicjującego;
 - 5) wykonywać wszelkie czynności wynikające z umowy kredytu i umowy konsorcjum bankowego oraz umów i dokumentów zabezpieczenia, w okresie od ich zawarcia do całkowitej spłaty kredytu, w porozumieniu z innymi bankami uczestniczącymi i w zakresie dla siebie właściwym;
 - 6) prowadzić, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w banku uczestniczącym, bieżący monitoring kredytu przez cały okres kredytowania.
3. Każdy z uczestników konsorcjum ponosi ryzyko związane z udzielonym kredytem proporcjonalnie do wysokości środków finansowych zadeklarowanych do wspólnie udzielonego kredytu. Zobowiązania uczestników konsorcjum są indywidualne i nie są solidarne, z wyjątkiem przypadku opisanego w ust. 4 i 5.
4. W przypadku finansowania w formie konsorcjum Jednostki Samorządu Terytorialnego, na podstawie ustawy z 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, zobowiązania stron umowy konsorcjum do udzielenia kredytu są solidarne. Solidarność stron znajduje zastosowanie w szczególności wówczas, gdy uczestnik konsorcjum w dniu uruchomienia kredytu/ transzy kredytu, zgodnie z zawartą umową kredytu nie postawi do dyspozycji środków finansowych zadeklarowanych przez siebie do wspólnie udzielonego finansowania, wskutek czego nie będzie możliwości uruchomienia całości zadeklarowanej w umowie kredytu kwoty, a Jednostce Samorządu Terytorialnego pozostali uczestnicy konsorcjum udostępnią brakującą kwotę kredytu. Nie uchybia to roszczeniom regresowym.
5. W przypadku konieczności zaspokojenia roszczenia Jednostki Samorządu Terytorialnego w sposób, o którym mowa w ust. 4 zdanie 2 oraz wypłaty przez pozostałych uczestników konsorcjum brakującej kwoty kredytu, uczestnik konsorcjum (który we wskazanym terminie nie postawi do dyspozycji środków finansowych zadeklarowanych do wspólnie udzielonego finansowania) jest

zobligowany do zwrócenia pozostałym uczestnikom konsorcjum w terminie do 3 dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego wezwania, zaangażowanych przez nich środków do wysokości deklarowanej przez siebie kwoty do uruchomienia kredytu/ transzy kredytu. Zwrot równowartości środków wypłaconych Jednostce Samorządu Terytorialnego przez pozostałych uczestników konsorcjum powinien nastąpić bezpośrednio na rzecz tych uczestników konsorcjum, którzy dokonali wypłaty kredytu ponad swoje zadeklarowane finansowanie. Uczestnik konsorcjum, który nie postawił do dyspozycji środków finansowych zadeklarowanych do wspólnie udzielonego finansowania jest dodatkowo zobowiązany do zwrotu pozostałym uczestnikom konsorcjum wszelkich innych kosztów będących następstwem nieudostępnienia finansowania w terminie.

ROZDZIAŁ 3. CZYNNOŚCI REALIZOWANE PRZEZ BANK INICJUJĄCY

§ 5

1. Bank inicjujący, na etapie organizacji konsorcjum podejmuje następujące czynności, z zastrzeżeniem ust 2:
 - 1) uzyskuje akceptację/zgodę Klienta na organizowanie konsorcjum, ze wskazanymi bankami dla wnioskowanej przez niego transakcji kredytowej i przekazanie informacji poufnych– zgodnie ze wzorem załącznika nr 1 do Regulaminu;
 - 2) zawiera z bankiem/ami uczestniczącym/i umowę o zachowaniu poufności informacji dotyczących klienta i przedmiotowej transakcji (umowa NDA), której wzór stanowi załącznik nr 10 do Regulaminu
 - 3) przekazuje bankowi lub bankom zaproszenie do udziału w konsorcjum. Wzór wniosku o zawarcie umowy o wspólne kredytowanie w ramach konsorcjum bankowego stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu;
 - 4) otrzymuje od innego banku lub banków wstępne deklaracje udziału w konsorcjum w formie mailowej lub informacji telefonicznej;
 - 5) zawiera umowę o współadministrowanie danymi osobowymi przez konsorcjum z bankiem/ami uczestniczącym/i, której wzór stanowi załącznik nr 7 do Regulaminu;
 - 6) przekazuje bankowi lub bankom ,...
kopie/skany dokumentów Klienta, m.in.:
 - a) wniosek kredytowy,
 - b) dokumenty formalno-prawne,
 - c) dokumenty ekonomiczno-finansowe, stosowne do formy jego rozliczeń podatkowych,
 - d) zaświadczenia/oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS, KRUS, US lub innych dokumentów poświadczających brak zaległości publiczno-prawnych,
 - e) opinie/oświadczenie o współpracy z bankami obsługującymi Klienta (dostarczone przez Klienta),
 - f) dokumenty dotyczące proponowanych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz ich wyceny,
 - g) w przypadku kredytu inwestycyjnego – biznesplan przedsięwzięcia na

- okres kredytowania,
- h) inne dokumenty i informacje istotne dla oceny kredytowanego przedsięwzięcia i badania zdolności kredytowej Klienta;
- 7) prowadzi negocjacje z Klientem, dotyczące szczegółowych warunków proponowanej transakcji kredytowej;
- 8) prowadzi negocjacje z bankami deklarującymi przystąpienie do konsorcjum;
 - 9) przesyła dokumentację banku inicjującego, tj. rekomendację decyzji kredytowej/projekt decyzji, ocenę ryzyka, ocenę techniczno-ekologiczną, inne zlecone przez bank inicjujący istotne opinie prawne i opinie instytucji zewnętrznych;
 - 10) przygotowuje zamknięcie procesu organizacji konsorcjum, gromadząc deklaracje mailowe lub telefoniczne banków potwierdzające uczestnictwo w konsorcjum po wstępnej analizie dokumentacji;
 - 11) przekazuje bankom uczestniczącym skan decyzji kredytowej lub projekt decyzji kredytowej transakcji konsorcjalnej oraz innych transakcji powiązanych z finansowanym projektem (dopuszcza się aby decyzja kredytowa banku Inicjującego została podjęta po uzyskaniu decyzji uczestników konsorcjum);
 - 12) pozyskuje decyzje banków uczestniczących (w formie skanów lub podpisane elektronicznie lub potwierdzenie mailowe podjętej decyzji zgodnej z decyzją Banku inicjującego);
 - 13) przekazuje bankom uczestniczącym projekt umowy konsorcjum oraz projekt umowy kredytu;
 - 14) zawiera umowę konsorcjum z bankiem/ami uczestniczącym ;
 - 15) może zawrzeć Umowę o ustanowieniu Administratora zabezpieczeń;
 - 16) zawiera z Klientem umowę kredytu oraz umowy zabezpieczeń spłaty kredytu;
 - 17) stosuje wymagane przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta, w szczególności w postaci oceny ryzyka klienta, identyfikacji Klienta oraz weryfikacji jego tożsamości, Identyfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowania czynności w celu weryfikacji jego tożsamości oraz ustalenia struktury własności i kontroli, oceny stosunków gospodarczych, w tym ustalenia ich celu i zamierzonego charakteru;
 - 18) ustala ewentualny status PEP klienta lub beneficjenta rzeczywistego oraz identyfikuje ewentualne powiązania stosunków gospodarczych lub transakcji z państwem trzecim wysokiego ryzyka – w obu przypadkach w celu stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego i podjęcia dodatkowych działań wymaganych przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
 - 19) realizuje wymogi w zakresie stosowania sankcji międzynarodowych oraz szczególnych środków ograniczających obrót finansowy na podstawie przepisów krajowych, prawa Unii Europejskiej, OFAC i ONZ.
2. Bank inicjujący przekazując do banków zaproszenie do udziału w konsorcjum na wniosek tych banków może załączyć dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 6.

3. Dokumentacja przekazywana jest w formie elektronicznej, w postaci skanów podpisanych tradycyjnie lub dokumentów pdf podpisanych podpisem kwalifikowanym. Do wymiany dokumentacji wykorzystywane są dostępne w Banku narzędzia (m.in. dyski z ograniczeniem dostępu, poczta e-mail)
4. Załączniki 2,5,6, do Regulaminu w zakresie obowiązków służbowych podpisuje pracownik Banku (nie wymagają podpisu osób reprezentujących Bank)
5. Kolejność wykonywania czynności może być różna w zależności od sposobu procedowania transakcji konsorcjalnej (procedowanie równoległe wszystkich banków lub z pierwszeństwem analizy i decyzji kredytowej banku inicjującego)

ROZDZIAŁ 4. PRZEBIEG PROCESU ZAWARCIA KONSORCJUM

§ 6

Proces decyzyjny w sprawie transakcji konsorcjalnych przebiega w dwóch etapach:

- 1) I etap – wstępna deklaracja zainteresowania udziałem w konsorcjum, podejmowana do 2 dni roboczych po otrzymaniu zaproszenia do udziału w konsorcjum, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 4 (bez podjęcia decyzji kredytowej);
- 2) II etap – ostateczna decyzja konsorcjanta, podejmowana na podstawie decyzji kredytowej po przeprowadzeniu analizy zdolności kredytowej Klienta i oceny ryzyka kredytowego transakcji, zgodnie z zasadami oceny zdolności kredytowej i podejmowania decyzji w sprawie zawarcia transakcji kredytowych stosowanymi w bankach – uczestnikach konsorcjum.

§ 7

1. Analiza i ocena wniosku kredytowego następuje w oparciu o dokumenty i informacje uzyskane od Klienta przez bank inicjujący, o ile materiały te i informacje są kompletne oraz nie budzą wątpliwości, co do prawdziwości i rzetelności ich przygotowania. Bank inicjujący udostępnia uczestnikom konsorcjum uzyskane od Klienta materiały i informacje w postaci skanów za pośrednictwem dostępnych w Banku narzędzi m.in. poczty elektronicznej, po uprzednim uzgodnieniu adresów e-mail wysyłającego i adresata.
2. W przypadku, gdy dokumenty i informacje, o których mowa w ust. 1, budzą wątpliwości lub wymagają uzupełnienia, potencjalny uczestnik konsorcjum zwraca się do banku inicjującego o ich uzupełnienie lub odstępuje od udziału w konsorcjum.

§ 8

1. Proces kredytowy dla kredytów konsorcjalnych jest zgodny z zasadami procesu kredytowego oraz kompetencjami decyzyjnymi obowiązującymi w danym czasie, u każdego z uczestników konsorcjów, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.
2. Każdy z banków - uczestników konsorcjum, jest odpowiedzialny za

przeprowadzenie we własnym zakresie, analizy zdolności kredytowej Klienta oraz oceny transakcji, na podstawie własnych, wewnętrznych regulacji dotyczących oceny zdolności kredytowej.

3. Każdy z potencjalnych konsorcjantów ma prawo, w porozumieniu z bankiem inicjującym, do przeprowadzania inspekcji u Klienta.
4. Ostateczna decyzja banków w zakresie uczestniczenia w konsorcjum uzależniona jest m.in. od wyników oceny zdolności kredytowej Klienta, akceptacji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, warunków cenowych itp.

ROZDZIAŁ 5. WARUNKI PRODUKTOWE TRANSAKCJI KONSORCJALNYCH

§ 9

1. Kredytobiorcami korzystającymi z transakcji konsorcjalnych są w szczególności Klienci, których potrzeby finansowe przekraczają możliwości finansowe lub limit koncentracji zaangażowania jednego banku, bądź specyfika działalności tych Klientów lub danej transakcji wymaga podziału ryzyka z innymi bankami uczestnikami konsorcjum.
2. Banki dopuszczają możliwość wspólnego finansowania podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, rolniczą lub prowadzących działalność w celu wytwarzania energii w instalacjach odnawialnych źródeł energii (w rozumieniu Ustawy z 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii).
3. Banki zobowiązują się do udzielania, w ramach konsorcjum wszystkich rodzajów kredytów lub innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym posiadanych w ofercie, z wyłączeniem kredytów w rachunku bieżącym i gwarancji bankowych.
4. Transakcje konsorcjalne mogą być udzielane w PLN, EUR, USD.

§ 10

W przypadku, gdy transakcja konsorcjalna, przygotowana przez bank inicjujący, zawiera odstępstwa produktowe od regulacji pozostałych uczestników konsorcjum, wówczas zastosowane odstępstwo produktowe nie zmienia poziomu decyzyjnego wynikającego z ich wewnętrznych regulacji (o ile dotyczy).

ROZDZIAŁ 6. PRAWNE FORMY ZABEZPIECZANIA TRANSAKCJI KONSORCJALNEJ

§ 11

1. Przy ustalaniu rodzaju oraz wartości prawnych form zabezpieczeń dla transakcji konsorcjalnej uczestnik konsorcjum stosuje obowiązujące u niego właściwe procedury, z uwzględnieniem zapisów § 1 ust. 2.

2. Zabezpieczenie spłaty kredytu udzielanego w ramach konsorcjum bankowego, może być ustanowione w formie:
 - 1) zabezpieczenia ustanawianego łącznie na rzecz wszystkich uczestników konsorcjum w kwocie proporcjonalnej do wysokości środków finansowych wnoszonych do konsorcjum przez poszczególnych konsorcjantów na podstawie umowy zawartej przez uczestników konsorcjum o powołaniu Administratora zabezpieczeń, o którym mowa w §12;
 - 2) zabezpieczenia ustanawianego łącznie na rzecz wszystkich uczestników konsorcjum w kwocie proporcjonalnej do wysokości środków finansowych wnoszonych do konsorcjum przez poszczególnych konsorcjantów, przy czym:
 - a) w przypadku zabezpieczenia kredytu hipoteką na nieruchomości, uczestnicy konsorcjum powołują – w drodze umowy – administratora hipoteki,
 - b) w przypadku zabezpieczenia kredytu zastawem rejestrowym, uczestnicy konsorcjum powołują – w drodze umowy – administratora zastawu rejestrowego,
 - c) pełnomocnictwo do rachunków bankowych Klienta może być udzielone dla wszystkich konsorcjantów lub jednego z konsorcjantów w zależności od ustaleń uczestników konsorcjum;
 - 3) zabezpieczenia ustanawianego odrębnie dla każdego z uczestników konsorcjum, zgodnie z dokonanym pomiędzy konsorcjantami podziałem zabezpieczeń w ten sposób, że każdy konsorcjant będzie posiadał ustanowione na swoją rzecz indywidualne równouprawnione zabezpieczenia. Ustanowione odrębne zabezpieczenia powinny być ustanowione z równym pierwszeństwem wszystkich uczestników konsorcjum.
3. Jeśli zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco Kredytobiorcy, wraz z deklaracją, i/ lub Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 4-6, lub zastaw finansowy należy go przyjąć odrębnie dla każdego z uczestników konsorcjum, z zastrzeżeniem ust. 4. Dopuszczalne jest przyjęcie Oświadczenia o poddaniu się egzekucji przez Administratora hipoteki oraz Administratora zastawu rejestrowego.
4. Dopuszcza się przyjęcie zabezpieczenia w postaci weksla in blanco Kredytobiorcy, wraz z odpowiednią deklaracją wystawionego wyłącznie na rzecz Banku inicjującego/Administratora zabezpieczeń, działającego w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz banków uczestniczących w konsorcjum, po uzyskaniu pisemnej zgody każdego uczestnika konsorcjum.
5. Zawarte umowy zabezpieczenia prawnego spłaty wierzytelności Banków uczestniczących w konsorcjum i Banku inicjującego z tytułu udzielonego kredytu oraz inne dokumenty z tym związane, stanowić będą integralną część umowy kredytu zawartej z Kredytobiorcą.
6. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

§ 12

1. Uczestnicy konsorcjum mogą powołać Administratora Zabezpieczeń.
2. Administrator Zabezpieczeń, o którym mowa w § 11 ust. 2 pkt 1 zostaje powołany przez uczestników konsorcjum w drodze odrębnej umowy, której wzór stanowi załącznik nr 9 do niniejszego Regulaminu.
3. Funkcję Administratora Zabezpieczeń pełni Bank inicjujący.
4. Administrator Zabezpieczeń wykonuje prawa i obowiązki wierzyciela w imieniu własnym i na rachunek własny jak również w we własnym imieniu lecz na rachunek uczestników konsorcjum.
5. W przypadkach powołania Administratora Zabezpieczeń, o ile uczestnicy konsorcjum nie postanowią inaczej:
 - 1) Administrator Zabezpieczeń działa na rzecz uczestników konsorcjum jako pełnomocnik i powiernik;
 - 2) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności hipoteką, Administrator Zabezpieczeń pełni rolę Administratora hipoteki w rozumieniu przepisów ustawy z 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece;
 - 3) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności zastawem rejestrowym, Administrator Zabezpieczeń pełni rolę Administratora Zastawu rejestrowego w rozumieniu przepisów ustawy z 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów;
 - 4) Administrator Zabezpieczeń będzie pełnił rolę powiernika (cesjonariusza) członków konsorcjum w odniesieniu do każdej cesji wierzytelności na zabezpieczenie, przy czym jako cesjonariusz będzie działał w imieniu własnym lecz na rachunek uczestników konsorcjum.

ROZDZIAŁ 7. WARUNKI CENOWE TRANSAKCJI KONSORCJALNEJ

§ 13

1. Od udzielonych kredytów konsorcjalnych pobierane są:
 - 1) odsetki ustalane na podstawie oprocentowania zgodnego z zasadami, obowiązującymi w banku inicjującym,
 - 2) prowizje i opłaty w wysokości zgodnej z taryfą opłat i prowizji, obowiązującą w banku inicjującym.
2. Dopuszcza się odstępstwa od ww. zasady, w wyniku indywidualnych negocjacji z klientem i ustaleń z konsorcjantami. Szczegółowe warunki dotyczące oprocentowania, sposobu pobierania, naliczania odsetek, obowiązków informacyjnych, ewentualnej zmiany oprocentowania, planów awaryjnych co do wskaźnika referencyjnego itp. zawarte będą w umowie kredytu i/lub Regulaminie dla produktów kredytowych.

3. Decyzja cenowa dotycząca wysokości oprocentowania, w tym mechanizmu jego ustalania i zmiany oraz stawek prowizyjnych kredytu, jest podejmowana w trybie i zgodnie z kompetencjami określonymi odrębnymi wewnętrznymi przepisami, obowiązującymi w bankach – uczestnikach konsorcjum, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Bank inicjujący otrzymuje minimum 20% ogólnej kwoty prowizji i opłat za udzielenie/zmianę warunków transakcji kredytowej, jako wynagrodzenie za prowadzenie spraw konsorcjum, natomiast pozostała część prowizji i opłat za udzielenie/zmianę warunków transakcji dzielona jest pomiędzy wszystkich konsorcjantów proporcjonalnie do ich udziału w konsorcjum, o ile umowa konsorcjum w tym zakresie nie stanowi inaczej.
5. Wszystkie pozostałe opłaty i prowizje pobierane za inne czynności związane z udzielonym kredytem, przez bank inicjujący, będą podlegały podziałowi proporcjonalnemu do udziału w konsorcjum. Nie dotyczy to prowizji za administrowanie kredytu i faktyczne czynności wykonywane przez bank inicjujący np. za wysłanie monitu, za wydanie opinii o Kliencie, badanie księgi wieczystej itp. Wówczas prowizja należna jest wyłącznie dla banku inicjującego.
6. Bankowi inicjującemu pełniącemu funkcję Administratora Zabezpieczeń przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia tej funkcji, w wysokości określonej w Umowie konsorcjum, o ile uczestnicy konsorcjum nie postanowią inaczej.
7. Pobranie od Kredytobiorcy i przekazanie należnych konsorcjantom prowizji od udzielonego kredytu następuje zgodnie z terminami określonymi w umowie konsorcjum, lecz nie później niż w dniu uruchomienia środków z kredytu, o ile umowa konsorcjum nie mówi inaczej.
8. Wszystkie prowizje pobrane przez bank inicjujący od Kredytobiorcy zostaną przekazane do banków uczestniczących najpóźniej do godziny 15:00 następnego dnia roboczego od ich pobrania od Kredytobiorcy przez Bank inicjujący.

ROZDZIAŁ 8. DECYZJE KREDYTOWE

§ 14

1. Decyzje w sprawie:
 - 1) udzielenia transakcji kredytowej;
 - 2) odnowienia transakcji kredytowej na kolejny okres;
 - 3) zmiany harmonogramu spłaty zadłużenia, jeśli wiąże się to z wydłużeniem okresu kredytowania powyżej 6 miesięcy;
 - 4) zwiększenia zaangażowania kredytowego;
 - 5) wypowiedzenia udziału przez konsorcjanta;muszą uzyskać akceptację wszystkich uczestników konsorcjum.
2. Decyzje w sprawie zmiany już udzielonej transakcji kredytowej, dotyczący następującego zakresu:
 - 1) warunków cenowych;

- 2) prawnych form zabezpieczenia, o ile umowa konsorcjum nie mówi inaczej;
- 3) warunków i zasad prowadzenia restrukturyzacji i windykacji;
- 4) wypowiedzenia umowy kredytu;
- 5) wszystkich innych zmian warunków kredytowania, nie zastrzeżonych w ust. 1;

muszą uzyskać akceptację Kredytodawcy większościowego, o ile umowa konsorcjum nie stanowi inaczej.

Uczestnicy konsorcjum, których decyzja jest przeciwna do Kredytodawcy większościowego, muszą zaakceptować decyzję podjętą przez Kredytodawcę większościowego, o ile umowa konsorcjum nie stanowi inaczej.

3. Kredytodawca większościowy ma prawo podjąć decyzję o zmianie Banku inicjującego /organizatora konsorcjum w przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez ten Bank obowiązków organizatora konsorcjum określonych w niniejszym Regulaminie lub w Umowie Konsorcjum bankowego. Wybór może być dokonany spośród innych uczestników konsorcjum lub spoza tych uczestników, spośród Banku BPS, Banku SGB, lub Banków Spółdzielczych.

§15

1. Decyzja kredytowa udzielenia kredytu w ramach konsorcjum jest podejmowana w trybie i zgodnie z kompetencjami określonymi odrębnymi przepisami, obowiązującymi w bankach – uczestnikach konsorcjum.
2. Uczestnicy konsorcjum zobowiązani są do podejmowania decyzji określonych w ust. 1 bez zbędnej zwłoki i przesłania w formie skanów do banku inicjującego

§ 16

1. Każda zmiana ustalonych decyzją kredytową warunków transakcji wymaga podjęcia odrębnej decyzji kredytowej, przez poszczególnych konsorcjantów w trybie określonym w §14. Przy czym decyzje poszczególnych banków są przekazywane do banku inicjującego – w formie skanów.
2. Zakres wymaganych dokumentów niezbędnych do podjęcia nowej decyzji kredytowej – w zależności od rodzaju wnioskowanej zmiany transakcji kredytowej – uzgadniany jest indywidualnie z uczestnikami konsorcjum.

ROZDZIAŁ 9. UMOWA KONSORCJUM

§ 17

1. Po ustaleniu warunków konsorcjum, bank inicjujący przesyła pozostałym uczestnikom konsorcjum projekty umowy konsorcjum, umowy kredytu oraz umowy prawnych zabezpieczeń.
2. Wzór umowy konsorcjum bankowego stanowi załącznik nr 4 do Regulaminu.

3. Umowa konsorcjum zawierana jest na czas oznaczony i określa w szczególności:
 - 1) uczestników konsorcjum;
 - 2) cel, dla którego konsorcjum jest zawiązane;
 - 3) czas trwania konsorcjum;
 - 4) wysokość udziałów pieniężnych uczestników konsorcjum w kwocie kredytu;
 - 5) umocowanie banku inicjującego do reprezentowania stron umowy konsorcjum w celu jej realizowania zgodnie ze zwyczajowo przyjętą starannością i solidnością bankową, a w szczególności do zawarcia z Kredytobiorcą umowy kredytu i umów zabezpieczenia tego kredytu oraz do reprezentowania interesów banków, jako wspólnego wierzyciela, na podstawie Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi załącznik nr 8 do Regulaminu;
 - 6) zakres prowadzenia spraw konsorcjum przez bank inicjujący;
 - 7) podstawowe warunki udzielenia kredytu;
 - 8) tryb dokonywania zmian oprocentowania kredytu oraz innych warunków umowy kredytu;
 - 9) udział poszczególnych banków w przychodach odsetkowych i prowizjach;
 - 10) zasady wzajemnych rozliczeń uczestników konsorcjum.
4. Po uzgodnieniu przez banki uczestniczące w konsorcjum ostatecznych zapisów umów związanych ze wspólnym kredytowaniem następuje podpisanie umowy konsorcjum, której integralnym załącznikiem jest projekt umowy kredytu.

ROZDZIAŁ 10. UMOWA O USTANOWIENIE ADMINISTRATORA ZABEZPIECZEŃ W KONSORCJUM BANKOWYM

§ 18

1. W przypadku podjęcia decyzji o ustanowieniu Administratora Zabezpieczeń, bank inicjujący pełniący rolę Administratora Zabezpieczeń, przekazuje uczestnikom konsorcjum projekt Umowy o ustanowienie Administratora Zabezpieczeń.
2. Wzór Umowy o ustanowienie Administratora Zabezpieczeń stanowi załącznik nr 9 do Regulaminu.
3. Umowa o ustanowienie Administratora zabezpieczeń zawierana jest, na czas oznaczony i określa w szczególności:
 - 1) zapisy dotyczące powołania Administratora Zabezpieczeń i udzielenie mu pełnomocnictw;
 - 2) zakres umocowania Administratora Zabezpieczeń;
 - 3) obowiązki Administratora Zabezpieczeń oraz uczestników konsorcjum;
 - 4) zwalnianie zabezpieczeń;
 - 5) rozliczanie kwot otrzymanych lub wyegzekwowanych przez Administratora Zabezpieczeń;
 - 6) rezygnacja, zmiana lub wypowiedzenie Umowy o ustanowienie

Administradora Zabezpieczeń.

4. Po uzgodnieniu przez banki uczestniczące w konsorcjum ostatecznych zapisów umów związanych ze wspólnym kredytowaniem następuje podpisanie Umowy o ustanowienie Administratora Zabezpieczeń.

ROZDZIAŁ 11. UMOWA KREDYTU

§ 19

1. Po zaakceptowaniu projektów umów, o których mowa w §17 ust. 1 oraz §18 ust. 1 przez uczestników konsorcjum, bank inicjujący - działając w imieniu własnym oraz będąc upoważniony przez pozostałych konsorcjantów do działania na ich rzecz - zawiera z Klientem umowę kredytu i umowy prawnych zabezpieczeń, a także nadzoruje ustanowienie tych zabezpieczeń oraz wykonanie dodatkowych warunków umowy kredytu.
2. Umowy, o których mowa w ust. 1 sporządza się w ilości egzemplarzy zapewniającej otrzymanie oryginału umowy kredytu przez Kredytobiorcę oraz każdego uczestnika konsorcjum, a także otrzymanie oryginałów umów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu przez Kredytobiorcę ustanawiającego zabezpieczenie oraz każdego uczestnika konsorcjum (o ile zabezpieczenie ustalane jest oddzielnie dla każdego z konsorcjantów), z zastrzeżeniem, że umowy mogą być podpisane przez strony kwalifikowanym podpisem elektronicznym, wówczas bank inicjujący przekazuje umowy z podpisami elektronicznymi.
3. Bank inicjujący – w ciągu 3 dni roboczych od zawarcia umowy kredytu przekazuje do pozostałych konsorcjantów skany umowy kredytu oraz pozostałych dokumentów lub umowy z podpisami elektronicznymi, w tym dotyczące zabezpieczenia spłaty kredytu.
4. W umowie kredytu należy zamieścić m.in.:
 - 1) informacje o prawnych zabezpieczeniach wierzytelności i ustanowieniu Administratora Zabezpieczeń, a w razie braku ustanowienia Administratora Zabezpieczeń informacje, w jaki sposób i na czyją rzecz będą ustanawiane zabezpieczenia;
 - 2) zapis umożliwiający każdemu konsorcjantowi w porozumieniu z bankiem inicjującym, do przeprowadzania inspekcji u Kredytobiorcy;
 - 3) zobowiązanie Kredytobiorcy do dostarczania informacji i dokumentów niezbędnych do dokonania monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, w zakresie i terminach dostosowanych do oczekiwań wszystkich banków – uczestników konsorcjum;
 - 4) upoważnienie dla banku inicjującego do udostępniania pozostałym uczestnikom konsorcjum materiałów i informacji dotyczących Kredytobiorcy;
 - 5) informacje, że Kredytobiorca przyjmuje do wiadomości i akceptuje możliwość zmiany banku inicjującego konsorcjum w trakcie okresu

kredytowania na inny bank spośród uczestników konsorcjum lub spoza nich, spośród Banków Spółdzielczych, Banku BPS, SGB na podstawie aneksu do umowy kredytu (zapis nie dotyczy umowy kredytu zawieranej z Jednostką Samorządu Terytorialnego, na podstawie ustawy z 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych).

5. W umowie kredytu, przy reprezentacji banku inicjującego zapisy należy rozszerzyć, wymieniając wszystkie banki uczestniczące w konsorcjum: „działającym w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz:

1/

.....
bank uczestniczący

2/

.....
bank uczestniczący

na podstawie umowy konsorcjum nr z dnia

ROZDZIAŁ 12. ZARZĄDZANIE KREDYTAMI KONSORCJALNYMI PO ZAWARCIU UMOWY KREDYTU

§ 20

Po zawarciu umowy kredytu z Kredytobiorcą, bank inicjujący:

- 1) dokonuje kontroli prawidłowości (celowości) wykorzystania kredytu, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami (w banku inicjującym) i niezwłocznie przedstawia rozliczenia prawidłowości wykorzystanego kredytu do pozostałych banków – uczestników konsorcjum;
- 2) informuje uczestników konsorcjum o postępach w realizacji przedsięwzięcia, będącego przedmiotem kredytu, na podstawie informacji otrzymanych od Kredytobiorcy i przeprowadzanych kontroli;
- 3) gromadzi aktualną dokumentację kredytową i niezwłocznie przekazuje ją do pozostałych banków – uczestników konsorcjum;
- 4) dokonuje inspekcji dotyczących prawidłowości wykorzystania kredytu i realizacji kredytowanego przedsięwzięcia – sporządza notatki z inspekcji i niezwłocznie przekazuje je bankom uczestnikom konsorcjum, z zastrzeżeniem możliwości wykonania tych czynności przez powołanego przez Bank inicjujący niezależnego Doradcę Technicznego;
- 5) kontroluje stan i bieżącą wartość ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz przekazuje dokumenty do monitoringu zabezpieczeń do banków – uczestników konsorcjum;
- 6) prowadzi rejestr kwot udziałów poszczególnych uczestników konsorcjum;
- 7) przeprowadza wzajemne rozliczenia z poszczególnymi uczestnikami konsorcjum w tym m.in. przekazuje spłacone przez Kredytobiorcę raty i odsetki należne poszczególnym uczestnikom konsorcjum najpóźniej do godziny 15:00 w następnym dniu roboczym, po ich spłacie przez Kredytobiorcę, w wysokości proporcjonalnej do kwoty zaangażowanych środków pieniężnych przez uczestników konsorcjum;

- 8) wykonuje czynności wynikające z umowy kredytu, umowy konsorcjum bankowego i umowy o współadministrowanie danymi osobowymi przez konsorcjum oraz umów i dokumentów zabezpieczenia, w okresie od ich zawarcia do całkowitej spłaty kredytu;
- 9) niezwłocznie informuje pozostałych uczestników konsorcjum o:
 - a) wszelkich faktach mogących mieć wpływ na terminowość regulowania zobowiązań Kredytobiorcy wobec banków uczestników konsorcjum, a w szczególności o: zmianach organizacyjno-prawnych, zmianie formy prawnej prowadzonej działalności, zaciąganiu zobowiązań w innych bankach lub zbyciu nieruchomości i ruchomości itp. oraz o podmiotach powiązanych,
 - b) treści wszelkich otrzymanych od Kredytobiorcy dokumentów związanych z umową kredytu, umowami prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i umową konsorcjum bankowego (poza wymianą korespondencji o charakterze porządkowym),
 - c) o postępie realizacji przedsięwzięcia, wysokości zadłużenia z tytułu kapitału oraz odsetek i innych niezbędnych informacji;
- 10) udziela informacji Kredytobiorcy – o wysokości bieżącego zadłużenia z tytułu kapitału oraz należnych odsetek w ustalonych w umowie kredytu terminach;
- 11) reprezentuje banki uczestniczące wobec Kredytobiorcy;
- 12) dostarcza Bankom uczestniczącym sprawozdania finansowe Kredytobiorcy określone w umowie kredytu w terminie do 7 dni kalendarzowych od daty ich otrzymania od Kredytobiorcy.

§ 21

1. Po podpisaniu umowy konsorcjum, do obowiązków uczestnika/ów konsorcjum należy:
 - 1) terminowe stawianie do dyspozycji środków (przekazywanie transz) na rachunek banku inicjującego, zgodnie z harmonogramem oraz na podstawie otrzymanego z tego banku wniosku o uruchomienie środków;
 - 2) naliczanie odsetek, prowizji i innych należności niezapadłych za poszczególne okresy sprawozdawcze i weryfikacja z kwotami otrzymanymi ze strony banku inicjującego, zgodnie z parametrami zawartymi w umowie kredytu;
 - 3) wykonywanie wszelkich czynności wynikających z umowy konsorcjum bankowego, umowy o współadministrowanie danymi osobowymi przez konsorcjum oraz umów i dokumentów zabezpieczenia, w okresie od ich zawarcia do całkowitej spłaty kredytu w porozumieniu z innymi bankami uczestniczącymi i w zakresie dla siebie właściwym;
 - 4) bieżące monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, na podstawie dokumentów i materiałów przesłanych przez bank inicjujący;
 - 5) współpraca z pozostałymi konsorcjantami.
2. Bank uczestniczący jest uprawniony do przeprowadzania we własnym zakresie inspekcji, o których mowa w § 20 pkt 4, w ramach bieżącego monitorowania Kredytobiorcy, w porozumieniu z bankiem inicjującym.

ROZDZIAŁ 13. URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 22

1. Po spełnieniu przez Kredytobiorcę wszystkich warunków uruchomienia kredytu, bank inicjujący – w ciągu 3 dni roboczych - składa oświadczenie pozostałym bankom uczestniczącym, że Kredytobiorca spełnił wszelkie warunki uruchomienia kredytu oraz przekazuje konsorcjantom kopie dokumentów potwierdzających ustanowienie na ich rzecz prawnych zabezpieczeń spłaty wierzytelności. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu.
2. Po złożeniu oświadczenia, o którym mowa w ust.1, bank inicjujący zwraca się do wszystkich uczestników konsorcjum z wnioskiem (pocztą elektroniczną) o postawienie do dyspozycji określonej wysokości środków, w określonym terminie, wg zasad określonych w Umowie konsorcjum. Wzór wniosku stanowi załącznik nr 6 do Regulaminu.
3. Konieczność wypłaty kredytu/transzy zgłaszana jest przez bank inicjujący wszystkim uczestnikom konsorcjum z wyprzedzeniem 3 dni roboczych. Wniosek, o którym mowa w ust. 2, musi ponadto zawierać oświadczenie banku inicjującego o rozliczeniu poprzedniej transzy. Uczestnicy konsorcjum mogą ustalić krótszy okres wypłaty kredytu.
4. Odsetki od środków Banku uczestniczącego naliczane są od dnia ich postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy zgodnie z jego dyspozycją – w wysokości określonej w umowie konsorcjum.

W przypadku braku wpływu środków na rachunek, Bank inicjujący zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia Banku uczestniczącego o tym fakcie telefonicznie i/lub mailowo, najpóźniej do godz. 12:00 w dniu uruchomienia środków. Jeżeli, pomimo zadeklarowania przez BS podstawienia środków nie zostaną one terminowo przekazane przez BS wówczas BOŚ może podstawić, bez odrębnego wezwania własne środki i wystąpić z regresem do banku uczestniczącego o zwrot podstawionej kwoty wraz z odsetkami równymi pobieranemu przez Banki oprocentowaniu od klienta z tytułu udzielonego finansowania.

W przypadku uruchamiania kredytu w transzach udział konsorcjantów w każdej transzy jest proporcjonalny do zaangażowanych środków. **§ 23**

1. Środki pieniężne stawiane przez każdego z konsorcjantów do dyspozycji Kredytobiorcy udostępniane są na takich samych warunkach.
2. Wykorzystane kredyty ewidencjonowane będą odpowiednio, w części dotyczącej zaangażowanych środków pieniężnych konsorcjantów w ich księgach bankowych, zgodnie z obowiązującymi w każdym z banków wytycznymi w tym zakresie.

§ 24

Bieżące monitorowanie przebiegu realizacji finansowej inwestycji, ze szczególnym uwzględnieniem oceny celowości wykorzystania uruchamianych transz kredytu spoczywa na banku inicjującym, który jest zobowiązany do bieżącego informowania

pozostałych konsorcjantów o przebiegu inwestycji – m.in. zgodnie z postanowieniami § 20 pkt 2 i 4.

§ 25

Obniżenie przez bank inicjujący kwoty udzielonego kredytu o wartość niewykorzystanych przez Klienta środków postawionych do jego dyspozycji, powoduje zmniejszenie kwot zadeklarowanych przez pozostałych uczestników konsorcjum w sposób proporcjonalny, ewentualnie w inny sposób określony w umowie konsorcjum.

ROZDZIAŁ 14. ZMIANA WARUNKÓW KREDYTOWANIA

§ 26

1. W przypadku zmiany warunków kredytowania, określonych w:
 - 1) § 14 ust. 1, decyduje stanowisko wszystkich uczestników konsorcjum;
 - 2) § 14 ust. 2, decyduje stanowisko Kredytodawcy większościowego.
2. Bank inicjujący zobowiązany jest do przedłożenia pozostałym uczestnikom konsorcjum kompletu dokumentów (w formie skanów) wymaganych do oceny wniosku o zmianę warunków kredytowania na minimum 21 dni roboczych przed oczekiwaną datą podjęcia decyzji kredytowej.
3. Każdy z uczestników konsorcjum, musi podjąć decyzję kredytową w sprawie zmiany warunków kredytowania wraz z określeniem bieżącej klasyfikacji ekspozycji kredytowej na min. 5 dni roboczych przed wyznaczoną datą przez uczestników konsorcjum/Kredytobiorcę.
4. Zakres dokumentów wymagany do oceny wniosku uzależniony jest od rodzaju proponowanej zmiany warunków kredytowania.
5. Decyzja o zmianie warunków kredytowania podejmowana jest w trybie §14-16.

ROZDZIAŁ 15. MONITORING

§ 27

1. Terminy i zakres monitoringu sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy muszą być zgodne z wewnętrznymi regulacjami wszystkich uczestników konsorcjum oraz obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków lub innymi mającymi zastosowanie przepisami.
2. W umowie kredytu, Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczania informacji i dokumentów niezbędnych do dokonania monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, w zakresie i w terminach dostosowanych do oczekiwań wszystkich banków – uczestników konsorcjum.

3. Bank inicjujący zobowiązany jest do przedłożenia pozostałym uczestnikom konsorcjum, kompletu dokumentów wymaganych do przeprowadzenia monitoringu (w formie skanów), na minimum 14 dni roboczych przed zakończeniem kwartału kalendarzowego.
4. Każdy z uczestników konsorcjum, musi dokonać klasyfikacji ekspozycji według kryterium ekonomiczno – finansowego w ramach monitoringu na min. 3 dni robocze przed oczekiwaną datą dokonania klasyfikacji ekspozycji.
5. Uczestnicy konsorcjum zastrzegają w umowie konsorcjum możliwość zwracania się do banku inicjującego o dostarczanie dodatkowych informacji i materiałów dla przeprowadzenia własnej oceny sytuacji finansowej Kredytobiorcy i/ lub zgodę na przeprowadzenie samodzielnych inspekcji u Kredytobiorcy – w ramach monitoringu. W uzasadnionych przypadkach Bank inicjujący może także wystąpić do poszczególnych uczestników konsorcjum o samodzielne przeprowadzenie czynności związanych z kontrolą realizacji umowy kredytu przez Kredytobiorcę.
6. Oczekiwania uczestników konsorcjum dotyczące terminów dostarczenia oraz zakresu dokumentacji kredytowej wykorzystywanej do przeprowadzenia monitoringu sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy, mogą w trakcie okresu kredytowania ulec zmianie.

§ 28

1. Ocena bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy oraz klasyfikacja ekspozycji według kryterium ekonomiczno – finansowego dokonywana jest niezależnie przez uczestników konsorcjum, w oparciu o posiadane materiały oraz kryteria oceny obowiązujące w danym banku na podstawie materiałów i informacji otrzymanych z banku inicjującego.
2. W przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy lub zagrożenia spłaty transakcji konsorcjalnej, bank inicjujący niezwłocznie po powzięciu takiej informacji lub otrzymaniu rekomendacji takich działań ze strony banku uczestniczącego, zobowiązany jest do opracowania strategii działania wobec Kredytobiorcy i przedstawienia jej do akceptacji przez pozostałych uczestników konsorcjum.
3. Decyzje w sprawie strategii działania wobec Kredytobiorcy, podejmowane są przez konsorcjantów zgodnie z zasadami określonymi w §15.
4. Ostateczna decyzja dotycząca warunków strategii działania wobec Kredytobiorcy należy do Kredytodawcy większościowego.

ROZDZIAŁ 16. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 29

1. Bank inicjujący zobowiązuje się niezwłocznie pisemnie informować banki uczestniczące o powstaniu zadłużenia przeterminowanego i każdej zmianie jego wysokości.
2. Od kredytu niespłaconego w terminie określonym w umowie kredytu Bank inicjujący począwszy od dnia następnego, nalicza odsetki karne według stopy oprocentowania obowiązującej dla kredytów przeterminowanych określonej w umowie kredytu, stosując następujące zasady:
 - 1) maksymalna wysokość stopy odsetek karnych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie;
 - 2) z kwoty naliczonych odsetek od zadłużenia przeterminowanego, uregulowanych przez Kredytobiorcę, bank inicjujący do godziny 15:00 w następnym dniu roboczym po dokonanej spłacie przez Kredytobiorcę przekaże pozostałym uczestnikom konsorcjum, kwotę odsetek proporcjonalną do udziału zaangażowanych środków.
3. W przypadku braku terminowej spłaty zobowiązań kredytowych przez Kredytobiorcę, Bank inicjujący, prowadzi postępowanie upominawcze zgodnie ze swoimi wewnętrznymi regulacjami.

ROZDZIAŁ 17. WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU I CZYNNOŚCI WINDYKACYJNE

§ 30

1. W sytuacji niewywiązywania się Kredytobiorcy z zobowiązań umownych lub zagrożenia utratą zdolności kredytowej, Bank inicjujący w ramach strategii zaakceptowanej przez Kredytodawcę większościowego podejmuje działania:
 - 1) zmierzające do wstrzymania wypłat kredytu;
 - 2) zmierzające do renegocjacji warunków umowy kredytu;
 - 3) zmierzające do wypowiedzenia umowy kredytu;
 - 4) inne zależne od potrzeby i aktualnej sytuacji danego Kredytobiorcy;
 - 5) zgodnie z przepisami obowiązującymi w banku inicjującym.
2. Bank inicjujący ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu i zażądania spłaty w terminach przewidzianych w umowie kredytu, w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego, prawie bankowym, regulaminie udzielania kredytu oraz umowie kredytu.
3. Decyzję o wypowiedzeniu umowy kredytu podejmuje Kredytodawca większościowy, który może być również stroną inicjującą wypowiedzenie umowy kredytu.
4. Jeżeli w sytuacji nie wywiązywania się Kredytobiorcy z zobowiązań umownych lub zagrożenia utratą zdolności kredytowej, Bank inicjujący nie podejmie stosownych działań, o których mowa w ust. 1, każdy z banków uczestniczących

w konsorcjum ma prawo zażądać wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank inicjujący, z zastrzeżeniem ust. 3.

5. Po stwierdzeniu zagrożenia spłaty kredytu i akceptacji przez Kredytodawcę większościowego, Bank inicjujący ma obowiązek niezwłocznie dokonać wypowiedzenia pozostałej do spłaty części kredytu lub dokonać innych czynności uzgodnionych między Bankiem inicjującym a Bankami uczestniczącymi.

§ 31

1. Decyzje dotyczącą rozpoczęcia postępowania windykacyjnego, podejmuje Kredytodawca większościowy.
2. W przypadku podjęcia decyzji o wszczęciu postępowania windykacyjnego wobec Kredytobiorcy, postępowanie to prowadzone jest przez Bank inicjujący. W przypadku braku zgody między uczestnikami konsorcjum, co do sposobu prowadzenia postępowania windykacyjnego, decyduje stanowisko Kredytodawcy większościowego.
3. Uczestnicy konsorcjum akceptują możliwość:
 - 1) prowadzenia działań windykacyjnych przez inny bank uczestniczący, po akceptacji Kredytodawcy większościowego i pisemnego powiadomienia pozostałych uczestników konsorcjum przez bank podejmujący działania windykacyjne;
 - 2) wyznaczenia na wniosek Banku inicjującego lub Kredytodawcy większościowego innego banku uczestnika konsorcjum do prowadzenia działań windykacyjnych i pisemnego powiadomienia pozostałych uczestników konsorcjum przez bank podejmujący działania windykacyjne.
 - 3) indywidualne dochodzenie roszczeń przez uczestników konsorcjum, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 32 ust. 3.
4. Banki mogą ustalić indywidualne wynagrodzenie dla banku prowadzącego w imieniu wszystkich konsorcjantów działania windykacyjne.
5. W kosztach windykacji banki uczestniczą proporcjonalnie do wielkości zaangażowanych w umowie konsorcjum środków.
6. Bank prowadzący działania windykacyjne ma obowiązek przedstawiać pozostałym konsorcjantom, w terminach adekwatnych do przeprowadzonych działań windykacyjnych, informację (pisemnie, mailowo) o przebiegu postępowania windykacyjnego.
7. Uczestnicy konsorcjum zobowiązani są wspierać czynności windykacyjne prowadzone przez Bank inicjujący.

ROZDZIAŁ 18. CZYNNOŚCI EGZEKUCYJNE

§ 32

1. Decyzja w sprawie prowadzenia postępowania egzekucyjnego jest podejmowana w uzgodnieniu przez wszystkich uczestników konsorcjów w drodze odrębnego porozumienia.

2. Każdy uczestnik konsorcjum – o ile nie uda się osiągnąć porozumienia w ramach konsorcjum – może dochodzić swoich należności po postawieniu kredytu w stan wymagalności poprzez podjęcie indywidualnych kroków prawnych na podstawie dostępnych środków prawnych.
3. Każdy uczestnik konsorcjum może prowadzić odrębne postępowania egzekucyjne, każdy na swoją część wierzytelności, określoną w tytule egzekucyjnym – z zastrzeżeniem przypadków dla wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz zastawem rejestrowym, dla których wszczęcie i prowadzenie egzekucji z nieruchomości obciążonej hipoteką lub ruchomości może być prowadzone przez powołanego administratora hipoteki/zastawu rejestrowego lub innych zabezpieczeń, dla których wszczęcie i prowadzenie egzekucji może być prowadzone przez Administratora Zabezpieczeń.

§ 33

4. Wszelkie uzasadnione koszty związane z dochodzeniem roszczeń, windykacją i egzekucją należności, ustalone na podstawie niekwestionowanych przez żadną ze stron dokumentów, pokrywane będą przez strony porozumienia, o którym mowa w § 32 proporcjonalnie do zadeklarowanych środków finansowych.
2. Rozliczenie stron umowy związane z prowadzonym postępowaniem windykacyjnym następować będzie na bieżąco, na podstawie dokumentów potwierdzających zasadność i wysokość roszczenia uczestnika konsorcjum.
3. Każda kwota uzyskana przez Bank prowadzący działania windykacyjne (w wyniku prowadzonej windykacji) rozliczana będzie proporcjonalnie do wpłaconych środków, zgodnie z zapisami umowy konsorcjum w należnej Bankowi uczestniczącemu kwocie przekazana zostanie w tym samym dniu, a w przypadku braku możliwości, w następnym dniu roboczym po jej otrzymaniu, po uwzględnieniu rozliczeń z tytułu umowy konsorcjum, na rachunek Banku uczestniczącego, określony w umowie konsorcjum.

ROZDZIAŁ 19. WYPOWIEDZENIE UMOWY KONSORCJUM /ZMIANA STRON UMOWY

§ 34

1. W uzasadnionych przypadkach konsorcjant może wypowiedzieć swój udział na warunkach i w terminach określonych w umowie konsorcjum, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3. Wypowiedzenie pod rygorem nieważności, wymaga formy pisemnej.
2. Prawo wypowiedzenia umowy konsorcjum nie przysługuje Bankowi inicjującemu, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Wypowiedzenie umowy konsorcjum może nastąpić wyłącznie za pisemną zgodą wszystkich uczestników konsorcjum i pod warunkiem, że wszystkie prawa i obowiązki banku występującego z konsorcjum, a wynikające z umowy

konsorcjum, przyjęte zostaną przez innego/ych uczestnika/ów konsorcjantów lub przez nowego uczestnika konsorcjum, wstępującego w prawa i obowiązki banku wypowiadającego umowę konsorcjum.

4. O sposobie rozliczenia z bankiem wypowiadającym umowę postanawiają wszyscy pozostali uczestnicy konsorcjum przez podjęcie wspólnej uchwały.
5. Banki uczestniczące w konsorcjum, w tym bank inicjujący mają prawo do odsprzedaży udziału w konsorcjum w części lub całości swojego udziału innemu bankowi spółdzielczemu lub Bankowi BPS lub SGB lub BOŚ. Przekazanie udziałów odbywa się w trybie określonym w ust. 3.
6. Bank inicjujący ma prawo do przejęcia udziału w konsorcjum banku uczestniczącego na jego wniosek lub w przypadku niewywiązywania się przez uczestnika konsorcjum ze zobowiązań zawartych w umowie konsorcjum.

ROZDZIAŁ 20. ZMIANA BANKU INICJUJĄCEGO KONSORCJUM

§ 35

1. W uzasadnionych przypadkach Kredytodawca większościowy może w trakcie okresu kredytowania podjąć decyzję o zmianie banku inicjującego/ organizatora konsorcjum.
2. Decyzja w sprawie zmiany banku inicjującego / organizatora konsorcjum może być podjęta w szczególności w przypadku:
 - 1) nienależytej kontroli nad rozliczeniem prawidłowości (celowości) wykorzystanego kredytu przez bank inicjujący, w tym w przypadku nieprzekazania do banków – uczestników konsorcjum rozliczenia prawidłowości wykorzystanego kredytu w terminie powyżej 3 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu;
 - 2) braku kontroli i weryfikacji skuteczności ustanowienia prawnych, form zabezpieczeń transakcji kredytowych na rzecz wszystkich konsorcjantów – skutkujących utratą lub obniżeniem wartości zabezpieczenia dla jednego lub wszystkich uczestników konsorcjum;
 - 3) niepobierania od Kredytobiorcy lub nieterminowym przekazywaniem do uczestników konsorcjum dokumentów niezbędnych do monitoringu, w terminie i zakresie wymaganym przez uczestników konsorcjum – wskazanym w umowie konsorcjum;
 - 4) nieinformowania pozostałych uczestników konsorcjum o treści wszelkich otrzymanych od Kredytobiorcy dokumentów lub faktów mogących mieć wpływ na terminowość regulowania zobowiązań Kredytobiorcy wobec banków uczestników konsorcjum;
 - 5) brak realizacji decyzji podejmowanych przez Kredytodawcę większościowego.
3. Kredytodawca większościowy podejmuje decyzję o sposobie rozliczenia z byłym bankiem inicjującym konsorcjum.