



## Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach linii biznesowej Retail Banking

(dotyczy klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia (30.04.2015 r.) oddziałami BNP Paribas Bank Polska S.A.)

### CZĘŚĆ I

#### Postanowienia ogólne

##### §1 Zakres stosowania Regulaminu

- Regulamin stosuje się do zawieranych przez Bank z przedsiębiorcami umów o udzielenie kredytu i umów zabezpieczeń.
- Przez umowę o udzielenie kredytu należy rozumieć każdą umowę skutkującą ryzykiem kredytowym dla Banku, na podstawie której Bank oddaje do dyspozycji przedsiębiorcy wskazanemu w umowie, środki pieniężne podlegające zwrotowi lub umożliwia korzystanie z innych możliwości wskazanych w umowie. Za umowę o udzielenie kredytu uważa się, w szczególności:
  - umowę kredytu nieodnawialnego,
  - umowę pożyczki hipotecznej,
  - umowę kredytu odnawialnego,
  - umowę linii gwarancji,
  - umowę linii akredytywy,
  - umowę kredytu w rachunku bieżącym,
  - umowę wielocelowej linii kredytowej,
  - umowę wielocelowej linii kredytowej premium,
  - umowę o finansowanie,Szczegółowe warunki dotyczące poszczególnych rodzajów umów o udzielenie kredytu zawarte są w Części II Umowy o udzielenie kredytu.
- Umowy zabezpieczeń są to umowy lub jednostronne oświadczenia zawierane lub przyjmowane przez Bank w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z tytułu zawarcia umów o udzielenie kredytu. W szczególności są to umowy dotyczące następujących rodzajów zabezpieczeń:
  - poręczenia,
  - deklaracji wekslowej do weksla własnego in blanco,
  - przelewu (cesji) wierzytelności lub przeniesienia praw na zabezpieczenie,
  - hipoteki,
  - zastawu,
  - zastawu rejestrowego,
  - zabezpieczeń finansowych,
  - przewłaszczenia na zabezpieczenie,
  - blokad,
  - przejęcia kwoty na zabezpieczenie,
  - przejęcia długu,
  - przystąpienia do długu,
  - porozumienia o podporządkowaniu zobowiązań,
  - listu intencyjnego.

##### §2 Wyjaśnienie terminów

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- Bank Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- bieżący okres udostępnienia kredytu – okres czasu, w granicach okresu kredytowania, na który Bank może udostępnić kredyt,
- dzień roboczy – jest to każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, w którym Bank wykonuje czynności kredytowe lub zabezpieczające, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
- dostępne saldo - suma środków zgromadzonych na rachunku, powiększona o środki udostępnione przez Bank w ramach kredytów związanych z rachunkiem, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na rachunku,
- dzień wymagalności odsetek – dzień miesiąca wskazany w umowie jako dzień spłaty odsetek, a gdy nie jest on dniem roboczym, pierwszy następujący po nim dzień roboczy,
- EURIBOR – stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w EURO, publikowana na stronie EURIBOR w Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 13.00 czasu lokalnego,

- inne należności – należności Banku wynikające z umowy nie będące należnością z tytułu kredytu; innymi należnościami są w szczególności odsetki, prowizje i opłaty,
- Instrument Pochodny – opcja, kontrakt terminowy, swap, umowa forward oraz inne prawo majątkowe, którego cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości instrumentów finansowych, walut, stóp procentowych, rentowności, indeksów finansowych, wskaźników finansowych, towarów, zmian klimatycznych, stawek frachtowych, poziomów emisji, stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, a także innych aktywów, praw, zobowiązań, indeksów lub wskaźników (instrumentów bazowych),
  - Kredytobiorca – przedsiębiorca, z którym Bank zawarł umowę o udzielenie kredytu,
  - kredyt – kwota środków pieniężnych lub wskazane w umowie możliwości, które Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie, z przeznaczeniem na ustalony cel; Kredytobiorca jest zobowiązany zwrócić Bankowi uzyskaną kwotę środków pieniężnych wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami, w oznaczonych terminach spłaty oraz wykonać inne zobowiązania wynikające z umowy,
  - kredyt obrotowy – kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - kredyt inwestycyjny – inny kredyt niż kredyt obrotowy, w szczególności udzielany na finansowanie oznaczonych w umowie nakładów inwestycyjnych Kredytobiorcy,
  - kurs krzyżowy – stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany bazowej waluty obcej na złote po stosowanym przez siebie kursie kupna, a uzyskane środki wymienia, po stosowanym przez siebie kursie sprzedaży, na docelową walutę obcą,
  - LIBOR – stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w różnych walutach na rynku w Londynie, publikowana na stronie Reuter Monitor Money Rates Service o nazwie LIBOR01 o godzinie 13.00 czasu lokalnego,
  - należności – wszelkie wierzytelności pieniężne Banku wynikające z umowy,
  - należność z tytułu kredytu – kwota kredytu lub jej część, którą Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić Bankowi tytułem zwrotu kredytu,
  - okres odsetkowy – okres czasu wskazany w umowie i powtarzający się przez cały bieżący okres udostępnienia kredytu lub okres kredytowania, rozpoczynający się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego i trwający do dnia wymagalności odsetek wskazanego w umowie (z wyłączeniem tego dnia), przy czym:
    - pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu uruchomienia kredytu i trwa do najbliższego terminu wymagalności odsetek (z wyłączeniem tego dnia), oraz
    - ostatni okres odsetkowy trwa do ostatniego dnia bieżącego okresu udostępnienia kredytu lub okresu kredytowania (włącznie z tym dniem).Jeżeli umowa nie określa okresu odsetkowego, wówczas okres odsetkowy wynosi jeden, trzy lub sześć miesięcy, w zależności od typu zmiennej stopy oprocentowania przyjętej w umowie.
  - Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r., poz. 128ze zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
  - przedsiębiorca – przedsiębiorca w rozumieniu art. 43 (1) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. z 2014 r. poz. 121, ze zmianami),
  - przewalutowanie – wymiana walut dokonywana przez Bank po obowiązującym w Banku w dniu dokonywania wymiany kursie kupna / sprzedaży waluty lub w przypadku wymiany waluty obcej na inną walutę obcą, po kursie krzyżowym; obowiązujące w Banku kursy wymiany walut dostępne są w jednost-

- organizacyjnych Banku, na stronie internetowej Banku, w centrum telefonicznym Banku lub udostępniane są przez Bank w inny sposób; przewalutowanie może nastąpić wyłącznie za zgodą Banku,
- Taryfa prowizji i opłat – dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank,
- transza – część kwoty kredytu uruchamiana w określonej wysokości i terminie na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy lub w wyniku zdarzeń przewidzianych umową lub Regulaminem,
- udostępnienie kredytu – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków z tytułu kredytu; po udostępnieniu kredytu może nastąpić uruchomienie kredytu,
- uruchomienie kredytu – uznanie rachunku Kredytobiorcy środkami z kredytu lub przekazanie przez Bank środków z kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek, a także inne zdarzenia o podobnym charakterze (np. udzielenie gwarancji czy otwarcie akredytywy) powodujące wyzbycie się przez Bank środków albo utratę pełnej kontroli nad nimi, na skutek wcześniejszych dyspozycji Kredytobiorcy,
- umowa – umowa o udzielenie kredytu, chyba że z treści Regulaminu wynika, iż chodzi o inną umowę,
- Ustanawiający zabezpieczenie – podmiot, który ustanowił na rzecz Banku zabezpieczenie spłaty należności; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy,
  - waluta kredytu – waluta określona w umowie, w której ewidencjonowane są należności z tytułu kredytu oraz naliczane odsetki od kredytu,
  - WIBOR – stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w złotych, publikowana w Reuters Monitor Money Rates Service na stronie o nazwie WIBO o godzinie 11.30 czasu lokalnego,
  - zabezpieczenie – przysługujące Bankowi prawo do zaspokojenia wymagalnych należności na wypadek ich niespłacenia albo w zależności od kontekstu – zdarzenie prawne, będące źródłem takiego prawa,
  - zdolność kredytowa – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami w terminach określonych w umowie oraz zdolność do wykonania innych zobowiązań określonych w umowie.
- zmienna stopa bazowa oprocentowania – LIBOR, EURIBOR lub WIBOR; w przypadku osiągnięcia przez stopę bazową oprocentowania wartości ujemnych, dla celów wyliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się, że stopa bazowa oprocentowania wynosi zero.

##### §3 Obowiązki informacyjne Kredytobiorcy

Kredytobiorca zobowiązany jest do:

- rzetelnego i zgodnego z prawdą niezwłocznego informowania Banku o wszelkich czynnościach prawnych, orzeczeniach oraz zdarzeniach mających wpływ na jego sytuację prawną, gospodarczą lub finansową, w szczególności o:
  - zamiarze zawarcia i zawarciu umów kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, udzieleniu poręczenia, przystąpieniu do długu, zaciągnięciu zobowiązań wekslowych,
  - transakcjach dotyczących Instrumentów Pochodnych zawartych z osobami trzecimi, w zakresie i formie wskazanej przez Bank; powyższe informacje powinny być przekazywane Bankowi kwartalnie oraz dodatkowo na każde żądanie Banku, w terminie 2 dni roboczych od otrzymania takiego żądania,
  - zamiarze obciążenia i obciążeniu składników swoich aktywów w związku ze zobowiązaniami (własnymi bądź osób trzecich) wobec osób fizycznych,
  - o zamiarze zbycia i zbyciu istotnych składników swoich aktywów, z wyłączeniem sprzedaży dokonywanej w zakresie bieżącej działalności swojego przedsiębiorstwa.

- b) niezwłocznego udostępniania informacji, o które zwraca się Bank, a w szczególności do podania imienia i nazwiska albo nazwy, adresu zamieszkania albo siedziby, numeru REGON, numeru NIP, aktualnej rezydencji podatkowej, informacji o swojej strukturze własnościowej i kapitałowej, udostępniania aktualnych dokumentów stwierdzających prawo do reprezentowania, podania informacji dotyczących stanu majątkowego, ilości zatrudnianych osób, rodzaju posiadanych ruchomości, nieruchomości oraz praw majątkowych, ustanowionych na nich zastawach, hipotekach i innych obciążeniach, stanu zadłużenia z innych tytułów prawnych, o udzielonych poręczeniach i gwarancjach, zaciągniętych w innych bankach kredytach i innych umowach, z których wynika ryzyko kredytowe, w tym o zawartych umowach faktoringu, leasingu lub o innych zobowiązaniach bilansowych i pozabilansowych (w szczególności o transakcjach dotyczących Instrumentów Pochodnych – w zakresie i formie wskazanej przez Bank), a także o wydaniu przeciwko Kredytobiorcy orzeczeń sądowych zasądających obowiązek zaspokojenia roszczeń pieniężnych, w tym orzeczeń nieprawomocnych oraz informacji o bankach, które prowadzą jego rachunki bankowe;
- c) niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych zmianach dotyczących informacji udzielonych Bankowi; obowiązek informowania Banku o wygaśnięciu prawa do reprezentowania Kredytobiorcy, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do jego reprezentowania istnieje niezależnie od wpisów zmian dokonanych w odpowiednich rejestrach;
- d) dostarczania Bankowi przez cały okres wiązania umową o udzielenie kredytu każdego z wymienionych dokumentów, o ile jest on sporządzany przez Kredytobiorcę:
- podsumowania z księgi przychodów i rozchodów – kwartalnie, w okresie 30 dni od zakończenia kwartału kalendarzowego,
  - deklaracji podatkowej (PIT) – rocznie, w okresie 5 miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego,
  - w przypadku prowadzenia księgi przychodów i rozchodów, lub
  - bilansu oraz rachunku zysków i strat, sprawozdania finansowego F-01, kalkulacji zaliczki na podatek dochodowy – kwartalnie, w okresie 30 dni od zakończenia kwartału roku obrachunkowego,
  - bilansu oraz rachunku zysków i strat, deklaracji podatkowej (CIT) – rocznie, w okresie 4 miesięcy od zakończenia roku obrachunkowego,
  - opinii biegłego rewidenta wraz z raportem – rocznie, w okresie 14 dni od ich otrzymania,
  - w pozostałych przypadkach.
- e) dostarczania Bankowi, w zakresie żądanym przez Bank, dokumentów, sprawozdań i informacji, oświadczeń o dochodach, a także umożliwienia uprawnionym pracownikom Banku oraz innym osobom upoważnionym przez Bank do badania ksiąg i dokumentów handlowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu rozpoznania jego sytuacji gospodarczej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, sposobu wykorzystania kredytu oraz wartości zabezpieczeń, a w szczególności dostarczania:
- zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami oraz zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu ze składkami – na żądanie Banku, co najmniej jednak jeden raz na rok,
  - aktualnego (i nie starszego niż 1 miesiąc) wyciągu z KRS lub innego odpowiedniego rejestru, a w przypadku zmian we wpisach - wniosków o dokonanie zmian we wpisach,
  - wszelkich innych żądanych przez Bank informacji i dokumentów, jakie mogą być potrzebne zdaniem Banku do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
- b) uzyskał wszystkie niezbędne zezwolenia i upoważnienia do zawierania umowy oraz umów zabezpieczeń i dokonania płatności wynikających z tych umów i umowy te stanowią wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy;
- c) podjął wszelkie niezbędne czynności w celu zawarcia umowy oraz umów zabezpieczeń i wykonania swoich zobowiązań z nich wynikających, a ich wykonanie nie naruszy postanowień umowy spółki, statutu, aktu założycielskiego, regulaminów wewnętrznych, właściwych przepisów oraz jakiegokolwiek innej umowy, której Kredytobiorca jest stroną lub którą Kredytobiorca jest związany lub innych odnośnych dokumentów;
- d) nie toczy się przeciw niemu żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne stanowiące zagrożenie dla Kredytobiorcy lub jego majątku, których wynik mógłby w sposób istotny wpłynąć niekorzystnie na zdolność Kredytobiorcy do wykonania swoich zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem umowy oraz umów zabezpieczeń lub na zgodność z prawem, ważność lub skuteczność tych umów;
- e) nie został złożony w stosunku do niego wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania układowego, naprawczego, restrukturyzacyjnego lub innego analogicznego postępowania związanego z niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością Kredytobiorcy, ani nie toczy się w stosunku do niego żadne z tych postępowania a także nie jest on w stanie likwidacji;
- f) nie naruszył swoich zobowiązań związanych z jakimkolwiek obciążeniem obligacyjnym, rzeczowym lub publicznoprawnym, o ile zobowiązania takie mogłyby wpłynąć w istotny sposób niekorzystnie na zdolność Kredytobiorcy do wykonania swoich zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem umowy oraz umów zabezpieczeń lub które mogłyby powodować niezgodność z prawem, nieważność lub bezskuteczność postanowień zawieranej z Bankiem umowy lub umów zabezpieczeń oraz, że nie istnieje ryzyko takiego naruszenia;
- g) jego zobowiązania wynikające z zawieranych z Bankiem umów i umów zabezpieczeń nie są podporządkowane w zakresie pierwszeństwa spłaty lub zaspokojenia zobowiązaniom wynikającym z umów zawartych przez Kredytobiorcę z innymi podmiotami, za wyjątkiem tych których pierwszeństwo spłaty lub zaspokojenia wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
- h) nie posiada żadnych zaległości publicznoprawnych (jak zaległości podatkowe, składki na ubezpieczenie społeczne, etc) ani też nie wniesiono przeciwko niemu żadnego roszczenia w związku z należnościami publicznoprawnymi,
- i) aktywa Kredytobiorcy są wolne od jakichkolwiek obciążeń i praw osób trzecich, a w szczególności nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia w stosunku do jakiegokolwiek zobowiązania wobec osoby trzeciej;
- j) wszelkie informacje i dokumenty dostarczone przez niego Bankowi w związku z umową są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą Kredytobiorcy;
- k) nie znane mu są istotne informacje, dokumenty lub okoliczności, których ujawnienie mogło by spowodować odmowę Banku udzielenia, odnowienia lub zmiany warunków kredytu;
- l) rzeka się nieodwołalnie możliwości potrącenia swoich wierzytelności wobec Banku ze zobowiązaniami wobec Banku;
- m) nie udzielił bez zgody Banku innym osobom upoważnień lub pełnomocnictw, których zakres pokrywa się z zakresem umocowania Banku wynikającym z wcześniej udzielonych Bankowi przez Kredytobiorcę upoważnień lub pełnomocnictw; wszelkie upoważnienia lub pełnomocnictwa udzielone Bankowi przez Kredytobiorcę w związku z zawarciem umowy są nieodwołalne i nie wygasają z chwilą śmierci mocodawcy.
3. Oświadczenia składane zgodnie z ust 2 nie dotyczą okoliczności, o których Kredytobiorca wcześniej poinformował Bank na piśmie. Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o zmianach w zakresie okoliczności opisanych w ust 2.
4. Kredytobiorca oświadcza, że został poinformowany o tym, że:
- a) w trakcie obowiązywania umowy, przy ustalaniu wysokości zadłużenia do spłaty, należy brać pod uwagę ryzyko stóp procentowych oraz ryzyko walutowe;
  - b) ryzyko walutowe (zmiany kursów walut) polega na:
    - wzroście wysokości zadłużenia z tytułu kredytu oraz wysokości kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty kredytu wyrażonych w walucie polskiej, przy wzroście kursu waluty kredytu;
    - obniżeniu wysokości zadłużenia z tytułu kredytu oraz wysokości kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty kredytu wyrażonych w walucie polskiej, przy obniżeniu kursu waluty kredytu
  - c) ryzyko stopy procentowej oznacza, iż:
    - w przypadku wzrostu poziomu zmiennej stopy bazowej oprocentowania (to znaczy stawki LIBOR, EURIBOR lub WIBOR) wyższe będzie oprocentowanie kredytu i wzrośnie wysokość odsetkowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty kredytu;
    - w przypadku obniżenia poziomu zmiennej stopy bazowej oprocentowania (to znaczy stawki LIBOR, EURIBOR lub WIBOR) niższe będzie oprocentowanie kredytu i obniży się wysokość odsetkowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty kredytu.

## §5 Ocena zdolności kredytowej

1. Ocena zdolności kredytowej osoby ubiegającej się o kredyt oraz zdolności kredytowej Kredytobiorcy należy wyłącznie do Banku. Na wniosek osoby ubiegającej się o kredyt Bank przekazuje w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej. Przekazanie takiego wyjaśnienia Bank może uzależnić od uiszczenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej opłaty.
2. Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu lub udzielenia zgody na zmianę warunków kredytowania bez podania przyczyny i nie ponosi odpowiedzialności za koszty wynikające dla osoby ubiegającej się o kredyt (kredytobiorcy) w związku z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego.

## §6 Okres kredytowania

1. Bank udostępnia Kredytobiorcy kredyt na czas trwania „okresu kredytowania”, którego długość określana jest w umowie.
2. Jeżeli czas trwania okresu kredytowania został określony w umowie jako jeden rok lub 12 miesięcy, należy przez to rozumieć 364 dni.
3. Okres kredytowania rozpoczyna się od dnia wejścia w życie umowy i biegnie przez okres wskazany w umowie.
4. Z zastrzeżeniem ust 2, okres kredytowania kończy się w dniu, który datą odpowiada dniowi zawarcia umowy, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Data zakończenia okresu kredytowania jest terminem wymagalności należności Banku, chyba, że zgodnie z umową były one wymagalne wcześniej.
5. Jeżeli ostatni dzień okresu kredytowania nie przypadnie na dzień roboczy, okres kredytowania ulega wydłużeniu do najbliższego dnia roboczego.
6. Rozwiązanie umowy, niezależnie od przyczyny, przed upływem okresu kredytowania prowadzi do skrócenia okresu kredytowania do dnia rozwiązania umowy.
7. Bank może udostępnić kredyt również na kolejne bieżące okresy udostępnienia kredytu.
8. Długość pierwszego bieżącego okresu udostępnienia kredytu określana jest w umowie. Długość kolejnych bieżących okresów udostępnienia kredytu określana będzie w zawiadomieniu Banku o udostępnieniu kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu. Postanowienia ust 2-6 stosuje się odpowiednio.
9. Udostępnienie kredytu Kredytobiorcy na kolejne bieżące okresy udostępnienia kredytu dokonywane jest na pisemny wniosek Kredytobiorcy i wymaga pisemnej zgody Banku. Zgoda Banku jest uzależniona przede wszystkim od zachowania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
10. Wnioski o udostępnienie kredytu Kredytobiorcy na kolejne bieżące okresy udostępnienia kredytu winny być składane najpóźniej na dwa miesiące przed zakończeniem poprzedniego bieżącego okresu udostępnienia kredytu. Bank może wyrazić zgodę na udostępnienie kredytu Kredytobiorcy na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu mimo złożenia wniosku po terminie, w jakim winien on zostać złożony.
11. W przypadku udostępnienia kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu, Bank zawiadamia o tym Kredytobiorcę. W przypadku braku zawiadomienia o udostępnieniu kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu albo zawiadomieniu o braku takiej zgody, kredyt nie zostaje przedłużony na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu, a Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu środków kredytowych najpóźniej w ostatnim dniu aktualnego bieżącego okresu udostępnienia kredytu, przy czym Bank nie jest zobowiązany do dalszego udostępnienia kredytu na kolejne bieżące okresy udostępnienia kredytu.
12. Udostępnianie kredytu Kredytobiorcy na następny bieżący okres udostępnienia kredytu nie oznacza odnowienia zobowiązania i nie wymaga podpisania aneksu do umowy pod warunkiem, iż inne postanowienia umowy kredytowej nie ulegają zmianie.
13. W okresie 30 dni przed upływem bieżącego okresu udostępnienia kredytu Kredytobiorca może żądać od Banku pisemnego potwierdzenia decyzji dotyczącej zgody na udostępnienie środków kredytowych na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu, o ile wniosek Kredytobiorcy został złożony w terminie.

## §7 Prowizje i opłaty

- Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty prowizji z tytułu wskazanego w umowie lub w Taryfie prowizji i opłat, w tym do zapłaty prowizji z tytułu pokrycia obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej (w części wynikającej z ryzyka kredytowego przypisanego danemu Klientowi) wnoszonych przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Prowizje z tytułu pokrycia obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej płatne są za okresy roczne a okresem rozliczeniowym jest rok kalendarzowy. Podstawa naliczania obowiązkowej opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej wnoszonych przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określona jest w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, a wysokość stawki tych opłat ustalana jest corocznie w trybie określonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
- Prowizje (opłaty) pobierane są przez Bank w drodze obciążenia rachunku Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. Bank dokonuje obciążenia rachunku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy.
- Prowizja z tytułu udzielenia kredytu winna być zapłacona w dniu zawarcia umowy.
- Wysokość prowizji za pierwszy bieżący okres udostępnienia kredytu określana jest w umowie. Wysokość prowizji za każdy kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu uzgadniana będzie przez Bank i Kredytobiorcę po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku o udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu.
- Bank może pobierać prowizję od niewykorzystanego (w całości albo w części) kredytu w wysokości określonej w umowie. Prowizja naliczana jest za każdy dzień niewykorzystania kredytu poczynając od dnia udostępnienia kredytu (w całości lub w części) do ostatniego dopuszczalnego dnia korzystania z kredytu. Bank ustala prowizję w piątym dniu każdego miesiąca i w ostatnim dniu okresu kredytowania lub bieżącego okresu udostępnienia kredytu. Prowizja wymagalna jest każdego piątego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.
- Bank może pobierać prowizję za gotowość w wysokości określonej w umowie. Prowizja naliczana jest za każdy dzień niewykorzystania kredytu poczynając od dnia podpisania umowy do ostatniego dopuszczalnego dnia korzystania z kredytu. Bank ustala prowizję w piątym dniu każdego miesiąca. Prowizja wymagalna jest każdego piątego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.
- Bank może pobierać prowizję od zaangażowania w wysokości określonej w umowie - naliczaną na koniec każdego roku kalendarzowego od wykorzystanej kwoty kredytu, oraz od wartości zobowiązania Banku na koniec każdego roku kalendarzowego z tytułu wystawionych gwarancji lub otwartych akredytyw. Prowizja płatna jest 15 stycznia lub w najbliższym po tej dacie dniu roboczym, następnego roku za rok poprzedni, a w przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub wygaśnięcia gwarancji, akredytywy przypada przed tym dniem - nie później niż w dniu całkowitej spłaty kredytu, wygaśnięcia gwarancji lub akredytywy. Bank może raz w roku dokonać zmiany wysokości prowizji do wysokości maksymalnej określonej w umowie, jeżeli zaistnieje przynajmniej jeden z czynników wymienionych w punkcie 15 niniejszego paragrafu. O zmianie wysokości prowizji Bank zawiadamia w formie pisemnej Kredytobiorcę.
- Bank może pobierać prowizję za administrację (dotyczy kredytu w rachunku kredytowym stawianego do dyspozycji Kredytobiorcy w transzach) w wysokości określonej w umowie - płatną w dniu pierwszego uruchomienia kredytu w ramach danej transzy kredytu i naliczaną od kwoty udostępnionej Kredytobiorcy transzy kredytu; prowizja pobierana jest z rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, przy czym nie jest pobierana w przypadku kredytu wykorzystywanego jednorazowo. Kredyt nie jest uruchamiany w przypadku braku środków na rachunku bieżącym na pobranie prowizji.
- Obowiązek zapłaty prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu w całości lub w części powstaje w chwili zaliczenia przez Bank wpłaconej kwoty na poczet niewymagalnego kredytu. Przedterminową spłatą jest również spłata, która następuje w rezultacie wypowiedzenia umowy kredytu dokonanej przez Kredytobiorcę, o ile przewidziany w umowie okres kredytowania nie jest dłuższy niż rok. Podstawę ustalenia wysokości prowizji stanowi kwota przedterminowej spłaty.
- Wysokość prowizji z tytułu zmiany umowy ustalana jest przez Bank i winna być zapłacona w dniu zawarcia aneksu do umowy, z tym, że obowiązek zapłaty prowizji z tytułu zmiany waluty kredytu powstaje w chwili dokonania przez Bank zmiany waluty kredytu. Podstawę ustalenia wysokości prowizji od zmiany waluty stanowi kwota kredytu po zmianie waluty.
- W przypadku niewypełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązania do dostarczenia Bankowi dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w terminie wynikającym z Regulaminu, umowy lub żądania Banku, Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą w wysokości wynikającej z Taryfy prowizji i opłat. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.
- W przypadku niewypełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązania do dostarczenia Bankowi dokumentów po-

twierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienia zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu, w terminie wynikającym z Regulaminu, umowy lub żądania Banku, Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą w wysokości wynikającej z Taryfy prowizji i opłat. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.

- Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, nawet w przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę udzielonego kredytu.
- Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest w Jednostce Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
- Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy prowizji i opłat w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
  - zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w tym cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych;
  - zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności objętych regulaminem, w tym zmiany technologicznej;
  - konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych;
  - zmiany przepisów prawnych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
  - zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem.
- Zawiadomienie Kredytobiorcy o zmianie Taryfy prowizji i opłat może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej.
- Kredytobiorca w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Taryfy prowizji i opłat może wypowiedzieć umowę, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.

## §8 Udostępnienie i uruchomienie kredytu

- Bank zobowiązany jest do udostępnienia udzielonego kredytu pod warunkiem zapłaty należnych prowizji (opłat) i potwierdzenia przez Kredytobiorcę dotrzymania następujących warunków kredytu:
  - otwarcia przez Kredytobiorcę złotowego rachunku bieżącego w Banku, oraz
  - ustanowienia zabezpieczeń, oraz
  - uiszczenia wszelkich należności publiczno-prawnych związanych z udzieleniem kredytu i ustanowieniem zabezpieczeń, oraz
  - spełnienia innych warunków udostępnienia kredytu, określonych w umowie.Potwierdzenie następuje poprzez przedstawienie Bankowi odpowiednich dokumentów.
- W wypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę w ciągu trzech miesięcy od daty zawarcia umowy warunków, od których umowa uzależnia udostępnienie kredytu, Bank może od niej odstąpić albo dokonać jej wypowiedzenia, nawet, jeśli warunki zostałyby spełnione po tym terminie. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy może zostać złożone przez Bank w terminie roku od daty zawarcia umowy i jest natychmiast skuteczne.
- Uruchomienie kredytu obrotowego następuje na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank. Uruchomienie to następuje zgodnie z warunkami określonymi w dyspozycji uruchomienia kredytu złożonej przez Kredytobiorcę.
- Uruchomienie kredytu inwestycyjnego lub jego części następuje na podstawie dyspozycji uruchomienia składanej przez Kredytobiorcę wraz z dokumentami płatniczymi (faktury, rachunki, itp.), określającymi rachunek bankowy, na który Bank dokonać ma przelewu w ciężar kredytu - w przypadku refinansowania kosztów inwestycji jest to rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku - oraz dokumentami potwierdzającymi, iż kredyt zostanie uruchomiony na cel zgodny z celem kredytu określonym w umowie kredytowej. Bank samodzielnie dokonuje oceny czy płatność jest zgodna z celem kredytu. Uruchomienie kredytu zostanie dokonane w wysokości kwot netto (tj. bez podatku VAT) wskazanych w dokumentach płatniczych złożonych przez Kredytobiorcę.
- Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia umowy dyspozycji uruchomienia kredytu obrotowego lub nieodnawialnego w części albo w całości. W wypadku nieuruchomienia w tym terminie kredytu nawet w części Bank może obniżyć kwotę kredytu o niewykorzystaną część.
- Uruchomienie kredytu przez Bank winno nastąpić w ciągu 3 dni roboczych od dnia spełnienia wszystkich warunków, od których udostępnienie kredytu oraz uruchomienie kredytu zostało uzależnione. Jeżeli do uruchomienia kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, termin ten liczy się od dnia otrzymania takiej dyspozycji przez Bank i spełnienia pozosta-

łych warunków uruchomienia, w zależności od tego, co nastąpi później.

- Uruchomienie kredytu, mimo niespełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których udostępnienie lub uruchomienie było uzależnione, nie zwalnia Kredytobiorcy od ich niezwłocznego spełnienia.
- Jeżeli postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy ma nastąpić w transzach, uruchomienie kolejnych transz kredytu będzie dokonywane po spełnieniu dodatkowo warunków określonych w umowie dla udostępnienia oraz uruchomienia poszczególnych transz.
- Bank może odmówić uruchomienia kredytu (albo transzy kredytu), w szczególności w następujących przypadkach:
  - po podjęciu przez Bank decyzji o udzieleniu kredytu okazało się, że Kredytobiorca nie wykonuje należycie swoich zobowiązań wobec Banku z innych tytułów niż umowa, na podstawie, której kredyt ma być uruchomiony, udzielił nieprawdziwych lub niepełnych informacji mających wpływ na ocenę jego zdolności kredytowej lub w inny sposób naruszył warunki umowy lub wskutek okoliczności, o których Bank powziął wiadomość już po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Kredytobiorca utracił zdolność kredytową (np. na skutek wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do majątku Kredytobiorcy), lub
  - zaistniała okoliczność stanowiąca naruszenie warunków udzielenia kredytu, lub
  - pozyskanie przez Bank na międzybankowym rynku finansowym kwoty w wysokości i walucie niezbędnej do uruchomienia kredytu lub transzy kredytu na dany okres czasu nie jest możliwe lub nie jest możliwe w czasie umożliwiający uruchomienie kredytu lub transzy kredytu zgodnie z umową.
- Wskutek uruchomienia kredytu Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytowe w walucie kredytu. W przypadku powstania zmian sytuacji ekonomicznej, które istotnie wpływają na ryzyko Banku wynikające z udzielenia kredytu w danej walucie obcej lub w przypadku istotnego ograniczenia dostępności danej waluty obcej, Bank jest uprawniony do zmiany danej waluty obcej jako waluty kredytu na złote. Zmiana taka następuje na podstawie pisemnego oświadczenia Banku skierowanego do Kredytobiorcy. Zmiana waluty jest skuteczna, jeśli Kredytobiorca nie dokona rezygnacji z kredytu, którego waluta ma ulec zmianie. Rezygnacja z kredytu może być jednak dokonana pod warunkiem wcześniejszej zapłaty wszystkich należności z tytułu wykorzystanego dotychczas kredytu i innych należności, w walucie kredytu przed jej zmianą. Oświadczenie o rezygnacji z kredytu może być dokonane w okresie 30 dni od dnia otrzymania oświadczenia Banku o zmianie waluty kredytu. Bank jest zobowiązany do zwrotu Kredytobiorcy prowizji i opłat naliczanych od kwoty kredytu, co do tego została złożona przez Kredytobiorcę skutecznie rezygnacja.
- Jeśli Kredytobiorca złoży dyspozycję przekazania środków z uruchomionego kredytu w innej walucie niż waluta kredytu, Bank dokona przewalutowania, jeśli ta inna waluta jest aktualnie dostępna w Banku.
- Środki z uruchomionego kredytu obrotowego przekazywane są na bieżący rachunek Kredytobiorcy w Banku. W przypadku, gdy waluta, w jakiej kredyt został uruchomiony jest inna niż waluta rachunku bieżącego, na jaki ma być on przekazany, przekazanie środków z uruchomionego kredytu następuje po przewalutowaniu.
- Przekazanie przez Bank środków z uruchomionego kredytu w innej walucie niż waluta, w jakiej kredyt został uruchomiony następuje drugiego dnia roboczego po dniu uruchomienia kredytu. Środki przekazywane są w wysokości ustalonej w dacie uruchomienia kredytu. Za dzień wypłaty środków z uruchomionego kredytu uważa się jednak datę uruchomienia kredytu.
- W celu zaspokojenia wymagalnej wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu zawartej umowy mającej za przedmiot Instrument Pochodny, Bank z udostępnionego, lecz nieuruchomionego w całości lub części kredytu ma prawo, niezależnie od odmiennej dyspozycji Kredytobiorcy i niezależnie od spełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których uruchomienie kredytu było uzależnione, uruchomić kwotę kredytu równą kwocie takiej wymagalnej wierzytelności Banku i zaliczyć ją na poczet jej spłaty. Jeśli waluta kredytu jest inna niż waluta spłacanej wierzytelności, Bank dokonuje wówczas przewalutowania odpowiedniej kwoty kredytu na walutę tej wierzytelności.
- W przypadku, gdy Kredytobiorca:
  - nie wykonał zobowiązania do ustanowienia na rzecz Banku wymaganego na podstawie odrębnej umowy zabezpieczenia niewymagalnej lub warunkowej wierzytelności Banku z tytułu transakcji dotyczącej instrumentu pochodnego, lub
  - nie ustanowił wymaganego przez Bank zabezpieczenia stosownie do §18 ust. 5 Regulaminu,Bank z udostępnionego, lecz nieuruchomionego w całości lub części kredytu ma prawo, niezależnie od odmiennej dyspozycji Kredytobiorcy i niezależnie od spełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których uruchomienie kredytu było uzależnione, samodzielnie uruchomić kwotę kredytu równą kwocie do zapłaty której byłoby zobowiązany Kredytobiorca z tytułu

transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych, zgodnie z dokonaną przez Bank wyceną zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu tych transakcji, wykonaną tak jak gdyby termin płatności takiej kwoty przypadał w dniu wyceny dokonanej przez Bank.

Kwota uruchomionej w powyższy sposób kredytu zostanie pobrana przez Bank tytułem ustanowienia przez Kredytobiorcę depozytu zabezpieczającego w drodze przeniesienia na własność Banku kwoty na zabezpieczenie na zasadzie art. 102 Prawa bankowego. Depozyt zabezpieczający stanowił będzie zabezpieczenie niewymagalnej lub warunkowej wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy wynikającej z tytułu zawartych pomiędzy nimi transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych. Z tytułu korzystania przez Bank z przeniesionej w ten sposób na własność Banku kwoty, Bank zapłaci Kredytobiorcy wynagrodzenie w wysokości równej odsetkom należnym Bankowi od Kredytobiorcy z tytułu kredytu, z którego kwoty zostało ustanowione to zabezpieczenie. Jeśli waluta kredytu jest inna niż waluta zabezpieczanej wierzytelności, Bank ustanawia depozyt zabezpieczający po wcześniejszym przewalutowaniu odpowiedniej kwoty kredytu na walutę zabezpieczanej wierzytelności.

## § 9. Oprocentowanie kredytu

1. Odsetki od kredytu ustala się za rzeczywistą liczbę dni od dnia uruchomienia kredytu (transzy kredytu) włącznie do dnia poprzedzającego spłatę kredytu. Odsetki ustala się od kwoty wykorzystanego kredytu.
2. Odsetki od kredytu ustala się przy zastosowaniu stałej lub zmiennej stopy oprocentowania.
3. Stała stopa oprocentowania nie może być zmieniona w okresie kredytowania, z zastrzeżeniem ust. 11. poniżej.
4. Zmienna stopa oprocentowania kredytu odpowiada zmiennej stopie bazowej oprocentowania określonej w umowie, powiększonej o liczbę punktów procentowych określoną w umowie („marżę”).
5. Zmiana wysokości zmiennej stopy bazowej oprocentowania nie stanowi zmiany umowy. Zmiana zmiennej stopy bazowej powoduje automatycznie odpowiednią zmianę zmiennej stopy oprocentowania.
6. Zmienną stopą bazową oprocentowania może być stawka LIBOR, EURIBOR lub WIBOR.
7. W celu ustalenia zmiennej stopy oprocentowania kredytu w dniu jego uruchomienia uwzględnia się zmienną stopę bazową oprocentowania określoną w umowie o udzielenie kredytu. Wysokość zmiennej stopy bazowej ustalana jest po raz pierwszy w dniu uruchomienia kredytu według stawki opublikowanej dwa dni robocze (ustalone według kraju miejsca jej publikacji) przed tym dniem.
8. Zmienna stopa bazowa oprocentowania będzie aktualizowana przez Bank po raz pierwszy:
  - a) w miesiącu następującym po pierwszym uruchomieniu kredytu, w dniu wymagalności odsetek - gdy jest on inny niż dzień uruchomienia kredytu,
  - b) w dniu wymagalności odsetek następującym po okresie odpowiadającym okresowi zmiennej stopy bazowej oprocentowania (6M, 3M, 1M, itd.) wskazanej w umowie i liczonym od dnia uruchomienia kredytu - w pozostałych wypadkach.
9. Kolejne aktualizacje dokonywane będą regularnie w okresach odpowiadających okresowi zmiennej stopy bazowej oprocentowania (6M, 3M, 1M, itd.) wskazanej w umowie i liczonych od dnia ostatniej aktualizacji.
10. Każda aktualizacja zmiennej stopy bazowej oprocentowania następuje według stawki obowiązującej na dzień aktualizacji.
11. Stała stopa oprocentowania lub określona w umowie marża może ulec odpowiedniemu podwyższeniu w celu pokrycia zwiększonych kosztów ponoszonych przez Bank w związku z udzieleniem kredytu. Będzie to mogło mieć miejsce w przypadku, gdy w trakcie okresu kredytowania przepisy prawa wprowadzone po zawarciu umowy spowodują, że Bank stanie się zobowiązany do odprawiania związanych z udzielonym kredytem rezerw, funduszy specjalnych, depozytów i innych podobnych opłat. Zamiast podwyższenia marży Bank może obciążyć Kredytobiorcę dodatkową prowizją lub opłatą z tego tytułu.
12. Jeżeli:
  - a) umowa nie określa stopy oprocentowania, lub
  - b) zmienna stopa bazowa oprocentowania, właściwa ze względu na walutę kredytu lub transzy kredytu, nie jest publikowana, lub
  - c) faktyczny koszt finansowania przez Bank odpowiedniej kwoty na międzybankowym rynku finansowym jest wyższy niż wysokość publikowanej zmiennej stopy bazowej oprocentowania, właściwej ze względu na walutę kredytu lub transzy kredytu, lub
  - d) określenie stopy oprocentowania nie jest możliwe z innych powodów,Bank samodzielnie ustali stopę oprocentowania będącą sumą marży Banku oraz odpowiedniej stawki oprocentowania ustalonej przez Bank w dobrej wierze na podstawie dostępnych i wiarygodnych źródeł, z uwzględnieniem kosztów pozyskania przez Bank niezbędnej kwoty na dany okres czasu.

13. Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się, dzieląc stopę procentową przez 360 dni.
14. Wysokość oprocentowania Kredytu nie może przekraczać wartości odsetek maksymalnych. W przypadku, gdy w danym okresie ustalona w sposób określony w Umowie wysokość oprocentowania Kredytu, jest wyższa od odsetek maksymalnych Bank pobiera za ten okres odsetki maksymalne.

## §10. Karencja w spłacie kredytu

Jeżeli umowa przewiduje karencję w spłacie kredytu, to mają zastosowanie następujące postanowienia:

- a) Okres karencji liczony jest w miesiącach,
- b) Okres karencji liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął okres uruchomienia kredytu,
- c) Okres karencji nie wyłącza okresu kredytowania,
- d) Karencja w spłacie kredytu nie oznacza karencji w zapłacie innych wymagalnych należności Banku, w szczególności odsetek.

## §11. Waluta spłacanych należności

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty należności w walucie kredytu.
2. Spłata należności w walucie kredytu może być również poprzedzona dokonaniem przez Bank przewalutowaniem. Przewalutowanie następuje w szczególności w przypadku, gdy spłata kredytu w walucie obcej następuje w drodze obciążenia rachunku złotowego Kredytobiorcy, który został uzgodniony do spłaty.
3. Powyższe zasady mają odpowiednie zastosowanie również, gdy wykonanie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu umowy następuje w drodze dokonywanego przez Bank potrącenia tych zobowiązań z wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku.

## §12. Spłata należności przed terminem

1. O ile Bank i Kredytobiorca nie ustalą inaczej na piśmie, jakkolwiek spłata należności przed terminem może być dokonana pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
  - a) kwota przedterminowej spłaty nie może być mniejsza niż 25% kwoty kredytu,
  - b) kwota przedterminowej spłaty jest równa kwocie najbliższej wymagalnej raty kredytu lub sumie kilku najbliższych wymagalnych rat kredytu,
  - c) przedterminowa spłata jest dokonana w dacie wymagalności raty kredytu.
2. Bank zaliczy wpłaconą kwotę w pierwszej kolejności na poczet najwcześniejszych wymagalnych należności z tytułu kredytu. Zaliczenie nastąpi najpóźniej trzeciego dnia po dniu otrzymania dyspozycji, nie później jednak niż w terminie spłaty wymagalnych należności.
3. W przypadku braku możliwości pokrycia przez Bank prowizji z tytułu przedterminowej spłaty ze środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym Kredytobiorcy, Bank jest uprawniony do pobrania kwoty prowizji z kwoty przedterminowej spłaty, która ulega w ten sposób odpowiedniemu obniżeniu. Bank jest uprawniony również zaliczyć kwotę przedterminowej spłaty, w całości lub w części, na poczet swoich wierzytelności wobec Kredytobiorcy wymagalnych w dniu złożenia dyspozycji, wynikających z innego tytułu niż umowa.

## §13. Sposób spłaty należności

1. Spłata należności musi być dokonana najpóźniej w dacie ich wymagalności (płatności) i następuje na rachunek bankowy wskazany w umowie.
2. W przypadku gdy kwota kredytu ma być spłacana w równych ratach a nie jest ona podzielna na równe raty, wysokość rat zostanie zaokrąglona w dół w zależności od waluty kredytu do pełnych złotych albo odpowiednio innej waluty, a ostatnia rata (wyrównująca) będzie stanowić różnicę pomiędzy uruchomioną kwotą kredytu a sumą pozostałych rat.
3. Spłata należności dokonywana jest poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kredytobiorcy w Banku do wysokości dostępnego salda w dniu wymagalności należności. Obciążenie rachunku dokonywane jest bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca jest zobowiązany zapewnić na rachunku środki pieniężne niezbędne do dokonania spłaty należności.
4. W przypadku, gdy spłata należności ma nastąpić na rachunek kredytowy Banku (wewnętrzne konto Banku), środki pieniężne przeznaczone na ich spłatę winny znaleźć się na tym rachunku najpóźniej w dniu wymagalności należności.
5. Bank może w każdej chwili wskazać Kredytobiorcy inny niż określony w umowie rachunek, na który winna być dokonywana przez Kredytobiorcę spłata należności. Zmiana taka dokonywana jest samym oświadczeniem Banku i nie wymaga podpisywania aneksu do umowy.

## §14. Niespłacenie należności w terminie

1. W razie niespłacenia należności do godziny 14.00 czasu warszawskiego w terminie wymagalności, stają się one zadłużeniem przeterminowanym.
2. W celu spłaty zadłużenia przeterminowanego Bank jest upoważniony do obciążenia każdego rachunku prowadzonego przez Bank, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. W sytuacji, gdy w celu spłaty zadłużenia przeterminowanego obciążony jest przez Bank rachunek Kredytobiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta spłaty należności, Bank dokonuje spłaty po przewalutowaniu.
3. W przypadku braku wystarczających na spłatę zadłużenia przeterminowanego środków na prowadzonych przez Bank rachunkach Kredytobiorcy, Bank jest upoważniony do obciążenia prowadzonych przez Bank rachunków poręczyciela kwotą przeterminowanego zadłużenia.4. Bank zastrzega sobie prawo do żądania odsetek od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. z 2014 r., poz. 121, ze zmianami).
5. Jeżeli kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa go do dokonania spłaty, informując o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
6. O opóźnieniu w spłacie kredytu Bank informuje Ustanawiającego zabezpieczenie w wybrany przez siebie sposób, w szczególności: pisemnie, telefonicznie, e-mailem lub faksem.

## §15. Kolejność zaliczania wymagalnych należności

1. Kwoty otrzymane na spłatę należności zaliczane są przez Bank na spłatę wymagalnych należności w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe i egzekucyjne i inne obciążające Kredytobiorcę koszty i wydatki pokryte przez Bank,
  - b) prowizje i opłaty,
  - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - d) odsetki umowne,
  - e) należność główna (kapitał).
2. Wskazana wyżej kolejność zaliczania dotyczy należności wynikających ze wszystkich umów o kredyt łączących Bank i Kredytobiorcę i nie zmienia jej wskazanie, iż określona kwota przekazywana jest tytułem spłaty oznaczonej umowy.
3. Bank może dokonać zmiany określonej w ust 1 kolejności zaliczania spłat, bez konieczności uzasadniania dokonanej zmiany.

## §16. Przedłużenie kredytowania

1. Przedłużenie okresu kredytowania możliwe jest wyłącznie za pisemną, pod rygorem nieważności, zgodą Banku.
2. Przedłużenie okresu kredytowania nie stanowi zawarcia nowej umowy (odnowienia), lecz jest traktowane jako zmiana umowy, na podstawie, której Bank udzielił kredytu. Udośćwianie kredytu następuje na zasadach opisanych w Regulaminie.

## §17. Inne zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca nie może bez zgody Banku:
  - a) zawierać innych umów kredytu, pożyczki, leasingu lub faktoringu, udzielać poręczeń, przystępować do długu ani zaciągać zobowiązań wekslowych, jeżeli spowoduje to, że przekroczony zostanie próg 10% sumy zobowiązań Kredytobiorcy z dnia podpisania umowy kredytowej,
  - b) udzielać pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania jego rachunkami prowadzonymi przez Bank, dokonywać cesji praw z takich rachunków na osoby trzecie, zastawu na tych prawach albo innego ograniczenia w możliwości korzystania z rachunku na rzecz osób trzecich, za wyjątkiem czynności zabezpieczających umowy dozwolone zgodnie z a),
  - c) w inny sposób obciążać składniki swoich aktywów w związku z zobowiązaniami (własnymi bądź innych osób) wobec osób trzecich, za wyjątkiem czynności zabezpieczających umowy dozwolone zgodnie z a),
  - d) zbywać swoich aktywów, z wyłączeniem sprzedaży wykonywanej w zakresie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Kredytobiorcy,
  - e) wykorzystywać kredyt na inny cel niż wskazany w umowie,
  - f) dokonywać istotnej zmiany przedmiotu swojej działalności,
  - g) dokonywać innych istotnych zmian w zakresie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na jego zdolność kredytowąZgoda Banku musi być pod rygorem nieważności udzielona na piśmie.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się również:



- a) posiadać w Banku swoje rachunki bieżące przez cały okres kredytowania i przeprowadzać przez te rachunki swoje rozliczenia,
- b) prowadzić swoją działalność zgodnie z prawem, w szczególności uzyskiwać wszelkie niezbędne zezwolenia, licencje i koncesje,
- c) zgodnie z prawem prowadzić swoją księgowość i sprawozdawczość oraz zlecać, jeśli jest to wymagane przez prawo, badania swoich sprawozdań finansowych niezależnym rewidentom,
- d) terminowo i należyście wykonywać swoje zobowiązania wobec Banku i zapewnić terminowo i właściwie wykonanie zobowiązań wobec Banku przez podmioty, w których Kredytobiorca ma udziały lub akcje zapewniające mu kontrolę nad takimi podmiotami lub nad którymi sprawuje kontrolę w inny sposób,
- e) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań prywatnoprawnych, w szczególności wobec innych instytucji finansowych;
- f) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności podatków i składek na ubezpieczenie społeczne,
- g) utrzymywać w stanie nieporożony swój majątek (za wyjątkiem pogorszenia wynikającego z normalnego zużycia na skutek zwykłego toku prowadzonej działalności gospodarczej) oraz ubezpieczenia go w sposób odpowiedni do rodzaju prowadzonej działalności i ryzyk, na które ten majątek może być narażony, tak aby zapewnić ciągłość prowadzenia działalności gospodarczej oraz niezwłoczne zawiadomienia Banku o wszelkich szkodach powstałych (lub mogących powstać) w tym majątku,
- h) zaciągając wobec osób trzecich zobowiązania o charakterze kredytowym ustanawiać zabezpieczenia ich wykonania wyłącznie pod warunkiem jednoczesnego ustanowienia na rzecz Banku, na zasadzie pari passu, takiego samego zabezpieczenia z tytułu każdego kredytu udzielonego przez Bank i pozostającego do spłaty, tak aby stopień zabezpieczenia Banku był w ocenie Banku co najmniej taki sam, jak ustanowionych zabezpieczeń na rzecz osób trzecich kredytujących Kredytobiorcę, w szczególności pod względem rodzaju, pierwszeństwa, wartości oraz jakości zabezpieczenia zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu kredytu biorąc pod uwagę jego rodzaj, kwotę i okres, a w przypadku, gdyby ustanowienie takiego zabezpieczenia nie było możliwe, ustanowić zabezpieczenie lub dodatkowe zabezpieczenie na rzecz Banku w formie i wartości wymaganej przez Bank.

### §18 Zabezpieczenie kredytu – postanowienia ogólne

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia niezwłocznie zabezpieczenia określonego w umowie.
2. Na żądanie Banku Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie do ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego, gdy:
  - a) nastąpiło pogorszenie się jego zdolności kredytowej albo powstała groźba takiego pogorszenia, lub
  - b) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń kredytu albo związane z zabezpieczeniami kredytu ryzyko Banku uległo istotnemu zwiększeniu z innego powodu, albo powstała groźba takiego zmniejszenia wartości lub zwiększenia ryzyka, lub
  - c) ustanowione wcześniej zabezpieczenia kredytu odpady (przeszły być skuteczne), lub
  - d) Bank stał się uprawniony do wypowiedzenia umowy.
3. W sytuacjach wyżej wskazanych, Bank jest upoważniony do określenia rodzaju, sposobu ustanowienia i warunków zabezpieczenia uzupełniającego.
4. Do czasu ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego Bank może wstrzymać możliwość wykorzystania przez Kredytobiorcę niewykorzystanej lub – w wypadku kredytu odnawialnego – spłaconej części kredytu.
5. W przypadku:
  - a) zaciągnięcia lub zamiaru zaciągnięcia przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec osoby trzeciej (w tym również zawarcia transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych), lub
  - b) dokonania lub zamiaru dokonania przez Kredytobiorcę z osobą trzecią czynności skutkującej lub mogącej skutkować obciążeniem składników aktywów Kredytobiorcy w związku z zobowiązaniami własnymi Kredytobiorcy lub zobowiązaniami osób trzecich, które w ocenie Banku może mieć negatywny wpływ na możliwość wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytu lub z tytułu zawartych z Bankiem transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych,

Kredytobiorca zobowiązany będzie na żądanie i na rzecz Banku, niezwłocznie ustanowić zabezpieczenie lub dodatkowe zabezpieczenie wierzycielskości Banku z tytułu kredytu oraz z tytułu transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych. Forma i wartość takiego zabezpieczenia lub dodatkowego zabezpieczenia odpowiadały będą

zwiększonemu w ocenie Banku ryzyku kredytowemu, które powstało z tego tytułu.

6. Kredytobiorca zobowiązany jest podejmować wszelkie działania wobec Ustanawiającego zabezpieczenie w celu zapewnienia wykonania przez Ustanawiającego obowiązków wynikających z umowy zabezpieczenia i zachowania wartości zabezpieczenia oraz niezwłocznie informować Bank o wszelkich okolicznościach, które mogą powodować zmniejszenie dla Banku wartości zabezpieczeń. Niewykonanie tych obowiązków przez Kredytobiorcę może być przyczyną uznania przez Bank, że zabezpieczenie nie spełnia wymagań stawianych przez Bank i uprawnia Bank do żądania ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego.
7. Bank nie jest zobowiązany informować Ustanawiającego zabezpieczenie o okolicznościach związanych z wykonywaniem umowy, a w szczególności o zmianie umowy o udzielenie kredytu, o przedterminowej spłacie czy też o nieuruchomieniu kredytu. W sytuacji, gdy przepisy prawa zobowiązują Bank do informowania Ustanawiającego zabezpieczenie o określonych okolicznościach związanych z wykonywaniem umowy przez Kredytobiorcę, wybór sposobu informowania należy do Banku, w szczególności informowanie takie może być dokonywane przez Bank w drodze listownej, faksem, email, telefonicznie lub osobiście.
8. Bank jest upoważniony przez Kredytobiorcę do przekazywania Ustanawiającemu zabezpieczenie - na jego żądanie - umowy, informacji dotyczących stanu zadłużenia Kredytobiorcy i terminów spłaty należności. Bank nie ma obowiązku informować Kredytobiorcę o takim żądaniu Ustanawiającego zabezpieczenie.
9. Ustanawiający zabezpieczenie nie może zasłaniać się wobec Banku niezajomością treści zobowiązania Kredytobiorcy ani brakiem informacji o sytuacji majątkowej Kredytobiorcy oraz jego zdolności kredytowej.
10. Ustanawiający zabezpieczenie nie może żądać od Banku szczegółowych informacji dotyczących zabezpieczeń udzielonych przez inne osoby, w tym także przez Kredytobiorcę.
11. Wszelkie koszty dotyczące zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca. W szczególności dotyczy to kosztów związanych z:
  - a) ustanowieniem, zmianą, uzupełnieniem lub zachowaniem skuteczności (ważności) zabezpieczeń,
  - b) zarządzaniem, przechowywaniem lub strzeżeniem przedmiotu zabezpieczenia, oraz ze sposobem utrzymania zabezpieczenia,
  - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia (w tym wykreśleniem zabezpieczenia),
  - d) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia.
12. Bank zaspokaja się z zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności. Możliwość skorzystania przez Bank z zabezpieczenia nie jest uwarunkowana bezskutecznym dochodzeniem spłaty należności od Kredytobiorcy.
13. Bank jest upoważniony samodzielnie albo za pośrednictwem osób trzecich, do kontroli w każdej chwili stanu przedmiotu zabezpieczenia, a Kredytobiorca i Ustanawiający zabezpieczenie zobowiązani są na każde żądanie Banku taką kontrolę niezwłocznie Bankowi lub osobie trzeciej, umożliwić oraz dostarczyć wycenę (lub ponowną wycenę) wartości zabezpieczenia. Wycena (lub ponowna wycena) wartości zabezpieczenia może być również zlecona przez Bank do wykonania osobie trzeciej. Jeśli wykonanie oceny okazało się uzasadnione lub od poprzedniej wyceny upłynęło nie mniej niż 3 lata to koszty wyceny ponosi Kredytobiorca, ale obowiązek ich pokrycia powstaje dopiero na żądanie Banku.

### §19 Rozwiązanie umowy wskutek wypowiedzenia kredytu i przypadki naruszenia

1. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia umowy o udzielenie kredytu zgodnie z odnoszącymi się do umowy kredytu przepisami Prawa bankowego. W przypadku spełnienia się przesłanek do wypowiedzenia umowy o udzielenie kredytu Bank może również obniżyć kwotę przyznane go kredytu lub jego poszczególne transze (w całości lub w części) lub zwiększyć marżę o maksymalnie 5 punktów procentowych, jednak maksymalnie o tyle aby łączna stawka odsetek umownych nie przewyższała stawki odsetek maksymalnych.
2. Naruszenie warunków udzielenia kredytu stanowi w szczególności złożenie nieprawdziwych lub niepełnych informacji wymaganych od Kredytobiorcy zgodnie z § 3, 4, 17 i 18 Regulaminu, a także każda zmiana okoliczności lub naruszenie zobowiązań wskazanych w przepisach tych paragrafów, która w ocenie Banku istotnie zwiększa ryzyko kredytowe. Naruszenie warunków udzielenia kredytu stanowi również:
  - a) istotna zmiana struktury właścicielskiej lub kapitałowej Kredytobiorcy, przy czym za istotną zmianę przyjmuje się zmianę akcjonariuszy (udziałowców) posiadających co najmniej 5% akcji (udziałów) ale także inną zmianę akcjonariuszy (udziałowców), którzy mają kluczowe uprawnienia w zakresie wyboru organów zarządzających lub nadzorczych; nie dotyczy to jednak zmian kapitałowych spółek, których akcje znajdują się w obrocie regulowanym (giełdowym lub pozagiełdowym),

- b) wypowiedzenie (lub inny sposób przedterminowego rozwiązania) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank) zawartej z Kredytobiorcą umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy skutkującej ryzykiem kredytowym, a także sytuacja gdy pomimo braku wypowiedzenia takiej umowy zaistniały podstawy do jej wypowiedzenia; powyższe dotyczy także spółki dominującej (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2013 r. po. 1030, z późn. zm.) wobec Kredytobiorcy oraz spółki, w stosunku do której Kredytobiorca jest spółką dominującą;
  - c) opóźnienia się Kredytobiorcy w wykonywaniu swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych powyżej trzech miesięcy,
  - d) wystąpienie innego zdarzenia, które w uzasadnionej ocenie Banku może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową, majątkową lub prawną Kredytobiorcy, w stopniu zagrażającym zdolności do należytego wykonania zobowiązań z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy Kredytobiorca traci możliwość wykorzystania nie wykorzystanej części kredytu lub - w przypadku kredytu odnawialnego - spłaconej części kredytu, z chwilą doręczenia mu zawiadomienia o wypowiedzeniu.
  4. W przypadku rozwiązania na skutek wypowiedzenia umowy linii gwarancji, umowy linii akredytyw, umowy wielocelowej linii kredytowej lub umowy wielocelowej linii kredytowej premium albo braku spłaty wszystkich należności wynikających z takich umów w ostatnim dniu okresu kredytowania, wymagalne należności wyrażone w innych walutach niż waluta, w której wyrażona jest kwota limitu kredytowego, podlegają przewalutowaniu przez Bank na walutę, w której wyrażona jest kwota limitu kredytowego oraz zsumowaniu w jedną należność. Przewalutowanie i zsumowanie wymagalnych należności następuje najpóźniej w dniu złożenia przez Bank wniosku o nadanie klauzuli wykonalności pozasądowemu tytułowi egzekucyjnemu lub w dniu złożenia przez Bank pozwu o zapłatę takich należności.
  5. Po wypowiedzeniu umowy, Bank uprawniony jest również do zmiany w drodze przewalutowania waluty kredytu z waluty obcej na złote a także do potrącenia swoich należności ze zobowiązaniami wobec Kredytobiorcy z tytułu prowadzonych dla niego rachunków (bez konieczności składania odrębnego oświadczenia woli), mimo tego, że termin płatności tych należności nastąpi w dniu upływu terminu wypowiedzenia umowy. Bank niezwłocznie powiadomi Kredytobiorcę o dokonaniu potrąceniu. Zmiana waluty kredytu na złote powoduje również zmianę oprocentowania na przeciętne (standardowe) oprocentowanie stosowane aktualnie przez Bank dla odpowiedniego rodzaju kredytu w złotych.

### §20 Doręczanie pism

1. Wszelkie pisma od Kredytobiorcy do Banku winny być adresowane na adres oddziału Banku, który prowadzi rachunek bieżący Kredytobiorcy.
2. Wszelkie pisma Banku wysłane do Kredytobiorcy na ostatni podany przez niego adres uważa się za doręczone, chyba, że Kredytobiorca zawiadomił Bank, co najmniej 7 dni wcześniej, o swoim nowym adresie, na który należy wysłać takie pisma.
3. Jeżeli w umowie został wskazany do dokonywania doręczeń adres e-mailowy lub numer faksu, uważa się pisma za doręczone także wtedy, gdy zostaną wysłane drogą elektroniczną lub za pomocą faksu.
4. Pisma uważa się za doręczone w następujących terminach:
  - a) doręczone osobiście lub przez posłańca – w dniu doręczenia,
  - b) doręczone faksem lub mailem – w dniu uzyskania potwierdzenia prawidłowej transmisji w przypadku faksu oraz daty wysłania w przypadku maila,
  - c) doręczone listem – w dniu dostarczenia listu lub w dniu awizowania jego dostarczenia na ostatni podany Bankowi przez Kredytobiorcę jego adres lub na adres ujawniony w rejestrze, w którym Kredytobiorca jest wpisany.

### §21 Reklamacje

1. Kredytobiorca może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank. W przypadku Kredytobiorcy będącego osobą fizyczną, stosuje się zasady określone w ust. 2-4.
2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres oddziału lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 566 99 99 (opłata za połączenie według cennika operatora), albo osobiście do protokołu w oddziale lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku [www.bgzbnpparibas.pl](http://www.bgzbnpparibas.pl). Szczegółowe dane teledoresowe oddziałów i siedzib Banku podawane są na stronie internetowej oraz w oddziałach Banku.

3. Po złożeniu przez Kredytobiorcę reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Kredytobiorcy odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym udzielenie odpowiedzi Kredytobiorcy pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamację przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Kredytobiorcy wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Kredytobiorców, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

## §22 Zmiana Regulaminu

1. Bank uprawniony jest do dokonania zmian Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu zgodnie z zasadami zmian wzorca w czasie trwania stosunku umownego o charakterze ciągłym. O zmianie Regulaminu albo wprowadzenia nowego regulaminu, Bank powiadamia

Kredytobiorcę przesyłając mu tekst zmian Regulaminu albo nowy regulamin albo przesyłając mu informację gdzie może uzyskać informację na temat tekstu zmian Regulaminu albo nowego regulaminu. Bank zapewnia dostęp Kredytobiorcy do informacji o zmianach Regulaminu lub o nowym regulaminie w jednostkach organizacyjnych Banku. Dostęp taki może być również możliwy na stronie internetowej Banku lub w centrum telefonicznym Banku.

2. Zmiany Regulaminu są skuteczne po upływie 14 dni od powiadomienia Kredytobiorcy o zmianie Regulaminu albo nowym regulaminie, chyba, że w tym czasie Kredytobiorca (Ustanawiający zabezpieczenie) złoży pisemne oświadczenie, iż nie akceptuje proponowanych zmian Regulaminu albo nowego regulaminu. Oświadczenie o nie akceptacji równoznaczne jest z wypowiedzeniem umowy o kredyt przez Kredytobiorcę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.

## §23 Inne postanowienia

1. Zawarcie, zmiana oraz rozwiązanie umowy oraz umów zabezpieczeń wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Załączniki do Regulaminu stanowią jego integralną część.

2. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie, a sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów mogących powstać z tytułu tych stosunków prawnych jest odpowiedni sąd miejscowo właściwy dla siedziby Banku.
3. Wynikające z umowy wierzytelności wobec Banku nie mogą być przeniesione na osoby trzecie bez pisemnej, pod rygorem nieważności, zgody Banku.
4. W przypadku nieważności lub nieskuteczności poszczególnych postanowień Regulaminu, umowy lub umowy zabezpieczeń, pozostałe postanowienia pozostają w mocy.
5. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregokolwiek z postanowień Regulaminu, umowy lub umowy zabezpieczeń nie oznacza to w żadnym przypadku zrzeczenia się przez Bank uprawnień wynikających z takiego postanowienia.
6. Regulamin może być sporządzany i przekazywany również w wersji angielskojęzycznej i francuskojęzycznej. W przypadku jakichkolwiek różnic między wersjami, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.



## CZĘŚĆ II

### Umowy o udzielenie kredytu i umowa o finansowanie

#### §1 Charakterystyka kredytu nieodnawialnego

1. Kredyt nieodnawialny jest kredytem o ustalonym harmonogramie spłat.
2. Spłata kredytu nieodnawialnego w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tego kredytu w zakresie spłaconej kwoty kredytu. Kwota kredytu, jaka została nie uruchomiona do dnia pierwszej spłaty kredytu nie może być już uruchomiona po tym terminie.
3. Kredyt nieodnawialny może być kredytem zarówno obrotowym, jak i kredytem inwestycyjnym.
4. Kredyt udzielony przez Bank jest kredytem nieodnawialnym, chyba, że co innego wynika z Regulaminu lub umowy.

#### §2 Charakterystyka pożyczki hipotecznej

1. Pożyczka hipoteczna udzielana jest na dowolny cel.
2. Spłata pożyczki hipotecznej w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tej pożyczki w zakresie spłaconej kwoty pożyczki.
3. Pożyczka hipoteczna spłacana jest według ustalonego harmonogramu spłat.
4. Kwota pożyczki, jaka nie została uruchomiona do dnia wskazanego w umowie nie może być już uruchomiona po tym terminie.

#### §3 Charakterystyka kredytu odnawialnego

1. Spłata kredytu odnawialnego przed dniem zakończenia kredytowania upoważnia Kredytobiorcę do ponownego wykorzystania kredytu w granicach jego spłaty, jednakże do wysokości kwoty kredytu (limitu kredytu) i do dnia zakończenia bieżącego okresu udostępnienia kredytu.
2. Spłata kredytu odnawialnego przed zakończeniem okresu kredytowania dokonywana jest na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy i następuje w drodze obniżenia przez Bank rachunku Kredytobiorcy wskazanego w umowie.
3. Kredyt odnawialny jest uruchamiany i spłacany w minimalnej kwocie wskazanej w umowie. Spłata całości albo części kredytu nie może być dokonywana w dniu uruchomienia całości albo części kredytu.
4. Kredyt odnawialny jest kredytem obrotowym.
5. Kredytobiorca, w okresie trwania Umowy zobowiązuje się do zapewnienia miesięcznych wpływów w tytulu prowadzonej działalności gospodarczej na Rachunek w wysokości określonej w Umowie.
6. W przypadku nie wywiązania się przez Kredytobiorcę z obowiązku zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek w wysokości określonej w Umowie Bank może rozpocząć obniżanie kwoty kredytu o 20% kwoty udzielonego kredytu co miesiąc począwszy od 25 dnia miesiąca, w którym nastąpiła pierwsza negatywna weryfikacja wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o czym poinformuje pisemnie Kredytobiorcę. Obniżanie kwoty kredytu będzie następować do końca bieżącego okresu udostępnienia kredytu niezależnie od tego, czy Kredytobiorca zacznie się wywiązywać z ww. obowiązku. W przypadku, gdy kwota wykorzystanego kredytu będzie wyższa niż kwota kredytu po obniżeniu, Kredytobiorca, w dniu obniżenia kredytu, zobowiązany jest do dokonania spłaty wykorzystanego kredytu w kwocie przekroczenia. W przypadku braku spłaty w tym terminie niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. Kredytobiorca zobowiązany jest monitorować wpływy na swoje rachunki tak, aby zapewnić spłatę wymagalnego kredytu.

#### §4 Charakterystyka umowy linii gwarancji

1. W wykonaniu umowy linii gwarancji, Bank umożliwił Kredytobiorcy składanie zleceń udzielenia gwarancji i zobowiązuje się je realizować. Łączna wartość gwarancji, jakie mogą być udzielone przez Bank nie może przekraczać określonej w umowie, kwoty kredytu (limit kredytu). Udzielone w wykonaniu umowy gwarancje oraz zapłacone przez Bank i nie zwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z gwarancji zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.
2. W wykonaniu umowy linii gwarancji, Bank może umożliwić Kredytobiorcy składanie zleceń potwierdzenia gwarancji. Postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio do potwierdzeń gwarancji.
3. Okres obowiązywania udzielanych gwarancji nie może kończyć się później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania, przy czym ostatnia gwarancja może zostać

wystawiona najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany w umowie.

4. Umowa linii gwarancji może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny. W przypadku umowy o charakterze odnawialnym każde wygaśnięcie przed dniem zakończenia okresu kredytowania albo bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany, zobowiązania Banku wynikającego z udzielonej na zlecenie Kredytobiorcy gwarancji zwiększa kwotę dostępnego limitu kredytowego i upoważnia Kredytobiorcę w tym zakresie do ponownego składania kolejnych zleceń udzielenia przez Bank gwarancji, w granicach kwoty limitu kredytowego oraz do dnia zakończenia okresu kredytowania albo bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany. W przypadku umowy o charakterze nieodnawialnym, limit kredytowy nie zwiększa się a Kredytobiorca nie ma możliwości ponownego składania zleceń udzielenia gwarancji.
5. W przypadku zgłoszenia przez beneficjenta gwarancji żądania zapłaty z udzielonej przez Bank gwarancji, Bank dokonuje tej zapłaty a Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu Bankowi zapłaconej kwoty w tym samym dniu, w którym płatność przez Bank z gwarancji została dokonana. Jeżeli Bank dokonał zapłaty kwoty w walucie obcej, Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej przewalutowaniu na walutę limitu kredytu. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.
6. Bank dokonuje obciążenia rachunków Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, kwotą, jaka została zapłacona beneficjentowi gwarancji. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą kwotę środków na swoich rachunkach w Banku, aby dokonać zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty gwarancji. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją następnych zleceń udzielenia gwarancji złożonych przez Kredytobiorcę.

#### Waluta kredytu

7. Kwota limitu kredytowego może być wyrażona w złotych polskich (PLN), w dolarach amerykańskich (USD) albo w euro (EUR). Gwarancje udzielane są jednak w dowolnej walucie wskazanej przez Kredytobiorcę, o ile Bank ustala swój kurs kupna/sprzedaży takiej waluty. W przypadku, gdy waluta gwarancji jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota wykorzystanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę gwarancji powiększaną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5% kwoty gwarancji, a w przypadku gwarancji z terminem ważności dłuższym niż sześć miesięcy, o dodatkowe 10% kwoty gwarancji.
8. W przypadku, gdy udzielone na podstawie umowy gwarancje wyrażone są w walucie innej niż PLN, USD czy EUR, kwota wykorzystanego w taki sposób limitu kredytowego zostaje ustalona po przewalutowaniu przez Bank waluty udzielonych gwarancji na walutę, w jakiej została wyrażona kwota kredytu. Dokonanie takiego, przewalutowania nie wymaga odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
9. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.

#### Depozyt zabezpieczający

10. W przypadku nie dotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy linii gwarancji lub w razie zagrożenia terminowej spłaty wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy, Bank jest uprawniony do wezwania Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia. Jednocześnie z wezwaniem Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego jest również wypowiedzenie przez Bank umowy.
11. Depozyt zabezpieczający stanowi zabezpieczenie warunkowej wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z gwarancji udzielonych w wykonaniu umowy.
12. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego w terminie 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością, w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania od Banku.
13. Ustanowienie depozytu zabezpieczającego następuje w drodze przeniesienia przez Kredytobiorcę na własność Banku kwoty na zabezpieczenie na zasadzie art. 102 Prawa bankowego, w wysokości odpowiadającej udzielonym przez Bank na podstawie umowy i obowiązującym gwarancjom. Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty
14. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego.

15. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie ustanowi depozytu zabezpieczającego, Bank jest uprawniony do ustanowienia depozytu zabezpieczającego poprzez obciążenie rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Jeśli rachunki Kredytobiorcy prowadzone są w innej walucie niż waluta, w jakiej ma zostać ustanowiony depozyt zabezpieczający, Bank dokonuje przewalutowania. W przypadku braku wystarczającej ilości środków na rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, Bank może skorzystać w tym celu z ustanowionych zabezpieczeń.
16. Wezwanie Kredytobiorcy do utworzenia depozytu zabezpieczającego, uprawnia Bank do wstrzymania wystawiania kolejnych gwarancji na zlecenie Kredytobiorcy.
17. Środki stanowiące depozyt zabezpieczający będą oprocentowane zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku oprocentowaniem środków pieniężnych na rachunkach bieżących, odpowiednio dla danej waluty.
18. W przypadku zapłaty przez Bank na rzecz beneficjenta z udzielonej przez Bank gwarancji, Bank może dokonać zwrotu zapłaconej przez siebie kwoty ze środków pochodzących z ustanowionego depozytu zabezpieczającego (zaspokojenie się z zabezpieczenia), bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
19. Wysokość depozytu zabezpieczającego ulega odpowiedniemu zmniejszeniu w przypadku wygasania gwarancji, jak również w wypadku zwrotu gwarancji przez beneficjenta przed upływem terminu jej obowiązywania, bez zgłoszenia w tym czasie żądania wypłaty sumy gwarancyjnej. Zmniejszenie wysokości depozytu zabezpieczającego następuje po upływie 14 dni od daty wygaśnięcia lub zwrotu gwarancji przed terminem, w ten sposób, iż Bank zwraca na rachunek bieżący Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z naliczonymi od nich odsetkami.

#### §5 Charakterystyka umowy linii akredytyw

1. W wykonaniu umowy linii akredytyw, Bank umożliwił Kredytobiorcy składanie zleceń otwarcia akredytyw i zobowiązuje się je realizować. Łączna wartość akredytyw, jakie mogą być otwarte przez Bank wraz z tolerancją kwoty akredytywy wskazaną w zleceniu otwarcia akredytywy, nie może przekraczać określonej w umowie, kwoty kredytu (limit kredytyw). Otwarte w wykonaniu umowy akredytywy oraz wypłacone przez Bank i nie zwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z akredytyw zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.
2. W wykonaniu umowy linii akredytyw, Bank może umożliwić Kredytobiorcy składanie zleceń potwierdzenia akredytyw. Postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio do potwierdzeń akredytyw.
3. Termin realizacji akredytyw otwieranych przez Bank nie może się skończyć później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania, przy czym ostatnia akredytywa może zostać otwarta najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany w umowie.
4. Umowa linii akredytyw może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny. W przypadku umowy o charakterze odnawialnym każde wygaśnięcie przed dniem zakończenia okresu kredytowania albo bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany, zobowiązania Banku wynikającego z udzielonej na zlecenie Kredytobiorcy akredytywy zwiększa kwotę dostępnego limitu kredytowego i upoważnia Kredytobiorcę w tym zakresie do ponownego składania kolejnych zleceń otwarcia przez Bank akredytyw, w granicach kwoty limitu kredytowego oraz do dnia zakończenia okresu kredytowania albo bieżącego okresu udostępnienia kredytu, jeżeli taki został przewidziany. W przypadku umowy o charakterze nieodnawialnym, limit kredytowy nie zwiększa się, a Kredytobiorca nie ma możliwości ponownego składania zleceń otwarcia akredytyw.
5. Zwrot zapłaconych przez Bank kwot z otwartych na zlecenie Kredytobiorcy akredytyw następuje w dniu wypłaty przez Bank kwoty akredytywy rzecz jej beneficjenta, w drodze obciążenia rachunków bankowych Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą do tego kwotę środków na swoich rachunkach w Banku. Jeżeli Bank dokonał zapłaty kwoty w walucie obcej, Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej przewalutowaniu na walutę limitu kredytu. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.
6. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją następnych zleceń otwarcia akredytyw złożonych przez Kredytobiorcę. Do momentu zwrotu kwot, Bank nie dokona również wydania dokumentów, które dają Kredytobiorcy dostęp do towarów.

#### Waluta kredytu

7. Kwota limitu kredytowego może być wyrażona w złotych polskich (PLN), w dolarach amerykańskich (USD) albo w

- euro (EUR). Akredytywy otwierane są jednak w dowolnej walucie wskazanej przez Kredytobiorcę, o ile Bank ustala swój kurs kupna/sprzedaży takiej waluty. W przypadku, gdy waluta akredytywy jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota wykorzystanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę akredytywy powiększoną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5% kwoty akredytywy, a w przypadku akredytyw z terminem realizacji powyżej sześciu miesięcy, o dodatkowe 10% kwoty akredytywy, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dni wystawienia danej akredytywy.
8. W przypadku, gdy wystawiane na podstawie umowy akredytywy wyrażone są w walucie innej niż PLN, USD czy EUR, kwota wykorzystanego w taki sposób limitu kredytowego zostaje ustalona po przewalutowaniu przez Bank waluty wystawionych akredytyw na walutę, w jakiej została wyrażona kwota kredytu. Dokonanie takiego przewalutowania nie wymaga odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
9. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.

#### Depozyt zabezpieczający

10. W przypadku nie dotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy linii akredytyw lub w razie zagrożenia terminowej spłaty wierzycelności Banku wobec Kredytobiorcy, Bank jest uprawniony do wezwania Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia. Jednocześnie z wezwaniem Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego jest również wypowiedzenie przez Bank umowy.
11. Depozyt zabezpieczający stanowi zabezpieczenie warunkowej wierzycelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z akredytyw otwartych w wykonaniu umowy.
12. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego w terminie 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością, w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania od Banku.
13. Ustanowienie depozytu zabezpieczającego następuje w drodze przeniesienia przez Kredytobiorcę na własność Banku kwoty na zabezpieczenie na zasadzie art. 102 Prawa bankowego, w wysokości odpowiadającej otwartym przez Bank na podstawie umowy i obowiązującym akredytywom. Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty.
14. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego.
15. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie ustanowi depozytu zabezpieczającego, Bank jest uprawniony do ustanowienia depozytu zabezpieczającego poprzez obciążenie rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Jeśli rachunki Kredytobiorcy prowadzone są w innej walucie niż waluta, w jakiej ma zostać ustanowiony depozyt zabezpieczający, Bank dokonuje przewalutowania. W przypadku braku wystarczającej ilości środków na rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, Bank może skorzystać w tym celu z ustanowionych zabezpieczeń.
16. Wezwanie Kredytobiorcy do utworzenia depozytu zabezpieczającego, uprawnia Bank do wstrzymania otwierania kolejnych akredytyw na zlecenie Kredytobiorcy.
17. Środki stanowiące depozyt zabezpieczający będą oprocentowane zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku oprocentowaniem środków pieniężnych na rachunkach bieżących, odpowiednio dla danej waluty.
18. W przypadku zapłaty przez Bank na rzecz beneficjenta z otwartej przez Bank akredytywy, Bank może dokonać zwrotu zapłaconej przez siebie kwoty, ze środków pochodzących z ustanowionego depozytu zabezpieczającego (zaspokojenie się z zabezpieczenia), bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
19. Wysokość depozytu zabezpieczającego ulega odpowiedniemu zmniejszeniu w przypadku wygasania zobowiązań Banku z otwartych na zlecenie Kredytobiorcy akredytyw. Zmniejszenie wysokości depozytu zabezpieczającego następuje po upływie 14 dni od daty wygaśnięcia zobowiązań z akredytyw, w ten sposób, iż Bank zwraca na rachunek bieżący Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z naliczonymi od nich odsetkami.

#### §6 Charakterystyka kredytu w rachunku bieżącym

1. W umowie o kredyt w rachunku bieżącym Bank zobowiązuje się do udostępnienia Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości kwoty kredytu określonej w umowie, na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym przez Bank. Korzystanie z udostępnionych w ten sposób środków pieniężnych następuje w ciężar salda debetowego tego rachunku.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy nie znajdujące pełnego pokrycia w kwocie kredytu nie będą realizowane. Dyspozycje Kredytobiorcy nie będą mogły być wykonane także wówczas, gdy dostępne saldo debetowe nie wystarcza

na pokrycie należności Banku związanych z wykonaniem dyspozycji.

3. Kredyt w rachunku bieżącym może być wykorzystywany wielokrotnie a każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy obniża saldo zadłużenia debetowego.
4. Wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy nie obniża zadłużenia z tytułu kredytu otwartego w tym rachunku, jeżeli Bank jest uprawniony do przeznaczenia tych środków na zaspokojenie innych wymagalnych należności Banku wobec Kredytobiorcy.
5. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem obrotowym.
6. Kredytobiorca, w okresie trwania Umowy zobowiązuje się do zapewnienia miesięcznych wpływów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej na Rachunek w wysokości określonej w Umowie.
7. W przypadku nie wywiązania się przez Kredytobiorcę z obowiązku zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek w wysokości określonej w Umowie Bank może rozpocząć obniżanie kwoty kredytu o 20% kwoty udzielonego kredytu co miesiąc począwszy od 25 dnia miesiąca, w którym nastąpiła pierwsza negatywna weryfikacja wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o czym poinformuje pisemnie Kredytobiorcę. Obniżanie kwoty kredytu będzie następować do końca bieżącego okresu udostępnienia kredytu niezależnie od tego, czy Kredytobiorca zacznie się wywiązywać z ww. obowiązku. W przypadku, gdy kwota wykorzystanego kredytu będzie wyższa niż kwota kredytu po obniżeniu, Kredytobiorca, w dniu obniżenia kredytu, zobowiązany jest do dokonania spłaty wykorzystanego kredytu w kwocie przekroczenia. W przypadku braku spłaty w tym terminie niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. Kredytobiorca zobowiązany jest monitorować wpływy na swoje rachunki tak, aby zapewnić spłatę wymagalnego kredytu.

#### §7 Charakterystyka umowy wielocelowej linii kredytowej

1. Na podstawie umowy wielocelowej linii kredytowej Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, udzielania na jego zlecenie gwarancji (potwierdzania gwarancji) lub otwierania na jego zlecenie akredytyw (potwierdzania akredytyw), do określonej w umowie kwoty kredytu (limitu kredytowego), a Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wykorzystanych środków wraz z innymi należnościami oraz zobowiązaniami wynikającymi z umowy.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy mogą być realizowane poprzez formy kredytowania określone w umowie. Postanowienia Regulaminu dotyczące poszczególnych form kredytowania stosuje się odpowiednio.
3. Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
4. Wykorzystywanie poszczególnych form kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od umowy stosunku kredytowego.
5. Wielocelowa linia kredytowa ma charakter odnawialny i nie może być wykorzystywana jako kredyt inwestycyjny.
6. Jeśli jedną z form kredytowania jest kredyt odnawialny, który w przypadku braku środków na rachunku Kredytobiorcy może być wykorzystany na spłatę należności Banku wynikających ze zleceń udzielania gwarancji lub otwierania akredytyw, zapisy regulaminu oraz umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### Waluta kredytu

7. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
8. Kredytobiorca wyraża zgodę na to, iż Bank może w drodze jednostronnego oświadczenia złożonego Kredytobiorcy wyłączyć lub ograniczyć możliwości wykorzystania limitu kredytowego w określonej walucie lub ograniczyć wysokość limitu kredytowego określonego dla danej waluty. Oświadczenie Banku jest skuteczne na koniec bieżącego okresu udostępnienia kredytu i winno być złożone najpóźniej jeden miesiąc przed wejściem w życie.
9. W celu kontroli stopnia wykorzystania limitu kredytowego w przypadku, gdy waluta kredytu, gwarancji lub akredytywy jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego:
- w odniesieniu do kredytów – Bank przed każdym:
    - przedłużeniem okresu kredytowania, udostępnieniem kredytu na kolejny bieżący okres kredytowania lub podwyższeniem kwoty udostępnionego kredytu,
    - uruchomieniem nowego kredytu oraz
    - każdego ostatniego dnia miesiąca, ma prawo dokonać przeliczenia, w oparciu o średnie kursy NBP,
  - uruchomionych kredytów, na walucie, w jakiej została określona kwota limitu kredytowego, oraz
  - w odniesieniu do gwarancji i akredytyw – kwota wykorzystanego limitu kredytowego jest za każdym

razem zmniejszana o kwotę gwarancji i akredytywy powiększoną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5%, a w przypadku gwarancji i akredytyw z terminem realizacji powyżej sześciu miesięcy, o dodatkowe 10%, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dni wystawienia danej gwarancji i akredytywy.

W przypadku wystąpienia przekroczenia limitu kredytowego i po otrzymaniu od Banku informacji o tym, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty nadwyżki następnego dnia po otrzymaniu informacji od Banku. Bank jest upoważniony do obciążenia rachunku Kredytobiorcy kwotą równą kwocie nadwyżki, bez potrzeby odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy.

#### §8 Charakterystyka umowy wielocelowej linii kredytowej premium

1. Na podstawie umowy wielocelowej linii kredytowej premium Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, udzielania na jego zlecenie gwarancji (potwierdzania gwarancji) lub otwierania na jego zlecenie akredytyw (potwierdzania akredytyw), do określonej w umowie kwoty kredytu (limitu kredytowego), a Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wykorzystanych środków wraz z innymi należnościami oraz wykonania innych zobowiązań wynikających z umowy.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy mogą być realizowane poprzez formy kredytowania określone w umowie. Postanowienia Regulaminu dotyczące poszczególnych form kredytowania stosuje się odpowiednio.
3. Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
4. Wykorzystywanie poszczególnych form kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od umowy stosunku kredytowego.
5. Wielocelowa linia kredytowa premium ma charakter odnawialny i nie może być wykorzystywana jako kredyt inwestycyjny.
6. Jeśli jedną z form kredytowania jest kredyt odnawialny, który w przypadku braku środków na rachunku Kredytobiorcy może być wykorzystany na spłatę należności Banku wynikających ze zleceń udzielania gwarancji lub otwierania akredytyw, postanowienia Regulaminu oraz umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### Waluta kredytu

7. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
8. Kredytobiorca wyraża zgodę na to, iż Bank może w drodze jednostronnego oświadczenia złożonego Kredytobiorcy wyłączyć lub ograniczyć możliwości wykorzystania limitu kredytowego w określonej walucie lub ograniczyć wysokość limitu kredytowego określonego dla danej waluty. Oświadczenie Banku jest skuteczne na koniec bieżącego okresu udostępnienia kredytu i winno być złożone najpóźniej jeden miesiąc przed wejściem w życie.
9. W przypadku wystąpienia przekroczenia limitu kredytowego z tytułu różnic kursowych i po otrzymaniu od Banku informacji o tym, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty nadwyżki następnego dnia po otrzymaniu informacji od Banku. Bank jest upoważniony do obciążenia rachunku Kredytobiorcy kwotą równą kwocie nadwyżki, bez potrzeby odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy.

#### §9 Charakterystyka umowy o finansowanie

1. Umowa o finansowanie jest ramową umową, w której Bank zobowiązuje się po zawarciu z Kredytobiorcą umów o udzielenie kredytu (umowy wykonawcze), do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości określonej w umowie (limitu kredytowym) o finansowanie lub do umożliwienia wykorzystania innych możliwości wskazanych w umowie.
2. Bank nie jest zobowiązany do zawierania umów wykonawczych. Umowy wykonawcze nie będą zawierane, w szczególności, gdy Kredytobiorca w czasie, kiedy ma być zawierana umowa wykonawcza, nie ma zdolności kredytowej, nie spełnia innych warunków wymaganych przy udzieleniu poszczególnych rodzajów form kredytowania lub w sytuacji gdyby miało to spowodować naruszenie aktualnie obowiązujących w Banku regulacji.
3. Umowa o finansowanie zobowiązuje Kredytobiorcę do spłaty należności Banku wynikających z umów wykonawczych, w terminach i na warunkach określonych w umowach wykonawczych. Umowy wykonawcze z chwilą ich zawarcia stają się załącznikami do umowy o finansowanie.
4. Limit kredytowy jest limitem odnawialnym, co powoduje, iż spłata kredytu udzielonego na podstawie umowy wykonawczej upoważnia Kredytobiorcę do ponownego wykorzystania limitu kredytowego w granicach jego spłaty, jednakże do wysokości i w czasie określonym w umowie o finansowanie.



5. Umowa o finansowanie zawierana jest na czas nieokreślony i może być wypowiedziana w trybie natychmiastowym przez każdą z jej Stron. Wypowiedzenie umowy o finansowanie jest jednak skuteczne nie wcześniej niż po wygaśnięciu albo rozwiązaniu wszystkich umów wykonawczych w oparciu o nią zawartych.
6. Niedotrzymanie warunków umowy wykonawczych będzie traktowane jak niedotrzymanie warunków umowy o finansowanie.

**Zabezpieczenie należności wynikających z umowy o finansowanie**

7. Zabezpieczenia przewidziane w umowie o finansowanie zabezpieczają spłatę należności Banku wynikających ze wszystkich umów wykonawczych zawartych w wykonaniu umowy.
8. Ustanowienie zabezpieczeń przewidzianych w umowie o finansowanie nie wyklucza ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń należności Banku wynikających z poszczególnych umów wykonawczych.

Zabezpieczenia przewidziane w umowie o finansowaniu są skuteczne także po jej wygaśnięciu (rozwiązaniu) aż do czasu spłaty wszystkich należności Banku wynikających z umów wykonawczych zawartych na podstawie umowy.