

Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla spółek celowych (SPV) w ramach działalności Bankowości Prywatnej

CZĘŚĆ I Postanowienia ogólne

§1 Zakres stosowania Regulaminu

- Niniejszy Regulamin określa ogólne warunki udzielania i korzystania przez spółki celowe (SPV) będące klientami Bankowości Prywatnej z oferowanych przez Bank Produktów kredytowych oraz zasady dotyczące 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 kredytu hipotecznego,
 - umowę kredytu w rachunku bieżącym,

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,
 - blokady,
 - przejęcia kwoty na zabezpieczenie,
 - przystąpienia do długu,
 - listu intencyjnego.

§2 Wyjaśnienie terminów

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- Bank** –BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony,
- 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,
- Kredytobiorca** – przedsiębiorca, spółka celowa (SPV) utworzona w celu optymalizacji zarządzania majątkiem klienta, której klient jest pośrednio lub bezpośrednio właścicielem, z którym Bank zawarł umowę o udzielenie kredytu,
- Poręczyciel** – osoba fizyczna będąca pośrednim lub bezpośrednim właścicielem spółki celowej (SPV), z którym Bank zawarł umowę poręczenia cywilnego.
- kredyt** – kwota środków, 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,
- Strona internetowa** – oficjalna strona internetowa Banku <http://www.bnpparibas.pl/>,
- kurs krzyżowy** – stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany bazywalnej waluty obcej na PLN 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 o udzielenie kredytu,
- 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 (tj. Dz. U. z 2002 r., nr 72, póź. 665 ze zm.) 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 (Dz. U. Nr 16, póź. 93, ze zm.),
- 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 jednostkach 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 Banku 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 zawarcia umów kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, udzieleniu poręczenia, przystąpieniu do długu, zaciągnięciu zobowiązań wekslowych,
 - transakcjach dotyczących Instrumentów Pochodnych z 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 z zobowiązaniami (własnymi bądź osób trzecich) wobec osób trzecich,
 - o zamiarze zbycia i zbyciu istotnych składników swoich aktywów,
- niezwłocznego udostępnienia 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, udostępnienia 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 fakto-

ringu, leasingu oraz o innych zobowiązaniach bilansowych i pozabilansowych (w szczególności o transakcjach dotyczących Instrumentów Pochodnych – w zakresie w 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 związany umową o udzielenie kredytu każdego z wymienionych dokumentów, o ile jest on sporządzany:

- deklaracji podatkowej (PIT) – rocznie, w okresie 5 miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego – dotyczące Poręczyciela

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, ,
- 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.

§4 Oświadczenia i zapewnienia

1. Osoby reprezentujące Kredytobiorcę podpisując umowę oświadcza, że są upoważnione do skutecznego zaciągnięcia zobowiązań majątkowych w jego imieniu.

2. Zawierając umowę, podpisując aneks do umowy oraz składając dyspozycję uruchomienia kredytu, Kredytobiorca oświadcza, że:

a) jest podmiotem ważnie utworzonym i zorganizowanym zgodnie z właściwym prawem miejsca jego siedziby oraz posiada wszelkie zgody, licencje, zezwolenia lub upoważnienia (zarówno właściwych organów państwowych lub samorządowych, jak i jego organów wewnętrznych), które są wymagane do zgodnego z prawem wykonywania prowadzonej przez niego działalności, a także zapewni by powyższe oświadczenie pozostało aktualne przez cały okres trwania umowy;

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 lub naprawczego 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 zobowią-

zań 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 udzieli 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.

5. 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 udostępniać 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 piśmie 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 niż 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. Udostępnienie 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

1. 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.

2. Prowizje (opłaty) pobierane są przez Bank w drodze obciążenia rachunku Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. Bank dokonuje obciążenia rachunku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy.

3. Prowizja z tytułu udzielenia kredytu winna być zapłacona w dniu zawarcia umowy.

4. Wysokość prowizji za pierwszy bieżący okres udostępnienia kredytu określana jest w umowie. Wysokość prowizji za każdy kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu uzgadnia będzie przez Bank i Kredytobiorcę po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku o udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres udostępnienia kredytu.

5. 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.
6. 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.
7. Obowiązek zapłaty prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu w całości lub w części powstaje w chwili zaliczenia przez Bank wpłacanej kwoty na poczet niewymagalnego kredytu. Przedterminową spłatą jest również spłata, która następuje w rezultacie wypowiedzenia umowy kredytu dokonanego przez Kredytobiorcę. Podstawę ustalenia wysokości prowizji stanowi kwota przedterminowej spłaty.
8. 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.
9. 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.
10. W przypadku niewypełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązania do dostarczenia Bankowi dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie 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.
11. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, nawet w przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę udzielonego kredytu.
12. Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest w Jednostce Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
13. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy prowizji i opłat w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w tym cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych;
 - b) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności objętych regulaminem, w tym zmiany technologiczne;
 - c) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych;
 - d) zmiany przepisów prawnych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - e) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem.
14. Zawiadomienie Kredytobiorcy o zmianie Taryfy prowizji i opłat może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej.
15. 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

1. Bank zobowiązany jest do udostępnienia udzielonego kredytu pod warunkiem zapłaty należnych prowizji (opłat) i potwierdzenia przez Kredytobiorcę dotrzymania następujących warunków kredytu:
 - a) otwarcia przez Kredytobiorcę złotowego rachunku bieżącego w Banku, oraz
 - b) ustanowienia zabezpieczeń, oraz
 - c) uiszczenia wszelkich należności publiczno-prawnych związanych z udzieleniem kredytu i ustanowieniem zabezpieczeń, oraz

d) spełnienia innych warunków udostępnienia kredytu, określonych w umowie.

Potwierdzenie następuje poprzez przedstawienie Bankowi odpowiednich dokumentów.

2. 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.
3. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym następuje na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank. Uruchomienie to następuje zgodnie z warunkami określonymi w dyspozycji uruchomienia kredytu złożonej przez Kredytobiorcę.
4. Uruchomienie kredytu hipotecznego i nieodnawialnego lub jego części następuje na podstawie dyspozycji uruchomienia składanej przez Kredytobiorcę wraz z dokumentami płatniczymi (akt notarialny nabycia nieruchomości, itp.), określającymi rachunek bankowy, na który Bank dokonał ma przelewu w ciężar kredytu 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.
5. 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 pozostałych warunków uruchomienia, w zależności od tego, co nastąpi później.
6. Uruchomienie kredytu, mimo niespełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których udostępnienie lub uruchomienie było uzależnione, nie zwalnia Kredytobiorcy od ich niezwłocznego spełnienia.
7. 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.
8. Bank może odmówić uruchomienia kredytu (albo transzy kredytu), w szczególności w następujących przypadkach:
 - (a) 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 powiast wiadomość już po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Kredytobiorca utracił zdolność kredytową (np. na skutek wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do majątku Kredytobiorcy), lub
 - (b) zaistniała okoliczność stanowiąca naruszenie warunków udzielenia kredytu, lub
 - (c) 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 umożliwiającej uruchomienie kredytu lub transzy kredytu zgodnie z umową.
9. 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 której została złożona przez Kredytobiorcę skutecznie rezygnacja.
10. 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.
11. Środki z uruchomionego kredytu w rachunku bieżącym 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.

12. 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.

§ 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 obowiązującej na ten dzień.
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.

§10 Karcenia w spłacie kredytu

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

- a) Okres karcencji liczony jest w miesiącach,
- b) Okres karcencji liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął okres uruchomienia kredytu,
- c) Okres karcencji nie wydłuża okresu kredytowania,

- d) Karencja w spłacie kredytu nie oznacza karencji w zapłacie innych wymagalnych należności Banku, w szczególności odsetek.

§11 W walucie 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 upoważniony 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 są 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 na następować 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 określonych w Ustawie z dnia 23 kwiet-

nia 1964r Kodeksu cywilny (Dz.U. z 1964r, Nr 16, poz. 93 z późn. zmianami).

5. 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 na piśmie, 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. Ustępnie kredytu na kolejny bieżący okres udostępniania kredytu następuje na zasadach opisanych w Regulaminie.

§17 Inne zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca nie może być 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 wpływać niekorzystnie na jego zdolność kredytową

Zgoda 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 należycie wykonywać swoje zobowiązania wobec Banku i zapewnić terminowe i właściwe 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 należycie wywiązywać się ze swoich zobowiązań prywatnoprawnych, w szczególności wobec innych instytucji finansowych;
 - f) terminowo i należycie wywiązywać się ze swoich zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności podatków i składek na ubezpieczenie społeczne,
 - g) utrzymywać w stanie nie pogorszonej swój majątek (za wyjątkiem pogorszenia wynikającego z normal-

nego 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 w obec osób trzecich zobowiązania o charakterze kredytowym ustanawiać zabezpieczenia ich wykonania wyłącznie pod warunkiem jednoczesnego ustanowienia na rzecz Banku, na zasadzie try pasu, 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 ustanawianych 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.
- f) Informować Bank o powzięciu informacji dotyczące pogorszenia się sytuacji finansowej Poręczyciela, mogącej mieć wpływ na utratę zdolności kredytowej Poręczyciela

§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 zobowiązania wobec osoby trzeciej, lub
 - b) dokonania lub zamiaru dokonania przez Kredytobiorcę z osobą trzecią czynności skutkującej lub mogącej skutkować obciążeniem składników aktywów Kredytobiorcy w związku ze 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,Kredytobiorca zobowiązany będzie na żądanie i na rzecz Banku, niezwłocznie ustanowić zabezpieczenie lub dodatkowe zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu kredytu. 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 przyjętych zabezpieczeń. Niewykonanie tych obowiązków przez Kredytobiorcę może być przyczyną uznania przez Bank, że zabezpieczenie nie spełnia wymogów stawianych przez Bank i uprawnia Bank do żądania ustanowienia zabezpieczenia uzupełniającego.
7. Bank nie jest zobowiązany informować Ustanawiającego zabezpieczenie o okolicznościach związanych z wykonaniem 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 listowej, faksem, emailem, 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 nieznajomością 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.
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 dnia 8 listopada 2000 r. z późn. zm.) wobec Kredytobiorcy oraz spółki, w stosunku do której Kredytobiorca jest spółką dominującą;

c) 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 niewykorzystanej 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 lub umowy wielocelowej linii kredytowej 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 wymaganych należności następuje najpóźniej w dniu wystawienia przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego lub w dniu złożenia przez Bank pozwu o zapłatę takich należności.
5. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu 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, mimo tego, że termin płatności tych należności nastąpi w dniu rozwiązania umowy. 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 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 przysyłając mu tekst zmian Regulaminu albo nowy regulamin albo przysyłając 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.

§22 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 rozstrzygania sporów mogących powstać z tytułu tych stosunków prawnych jest odpowiedni sąd miejscowo właściwy dla siedziby Banku.
3. Wynikające z umowy wierzycelności 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. W przypadku jakiegokolwiek różnic między wersjami, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.

CZĘŚĆ II

Umowy o udzielenie kredytu

§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 udzielony przez Bank jest kredytem nieodnawialnym, chyba, że co innego wynika z Regulaminu lub umowy.

§2 Charakterystyka kredytu hipotecznego

1. Kredyt hipoteczny udzielany jest na budowę, nabycie, remont, modernizację nieruchomości. Spłata kredytu hipotecznego w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tego kredytu w zakresie spłaconej kwoty kredytu.
2. Kredyt hipoteczny spłacany jest według ustalonego harmonogramu spłat.
3. Kwota kredytu, jaka nie została uruchomiona do dnia wskazanego w umowie nie może być już uruchomiona po tym terminie.

§3 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 może być wykorzystany na dowolny cel

§4 Waluta kredytu

1. Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych walut.
2. 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.
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.