



# Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla klientów bankowości korporacyjnej

(nie dotyczy klientów obsługiwanych w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540, chyba, że na mocy stosownych aneksów do umów kredytowych zostali poddani niniejszemu regulaminowi)

## CZĘŚĆ I

### Postanowienia ogólne

#### §1 Zakres stosowania Regulaminu

1. Regulamin stosuje się do zawieranych przez Bank z przedsiębiorcami oraz rolnikami umów o udzielenie kredytu i ~~umów zabezpieczeń~~ Czynności zabezpieczających.
2. Przez umowę o udzielenie kredytu należy rozumieć każdą umowę skutkującą ryzykiem kredytowym dla Banku, na podstawie, której Bank oddaje do dyspozycji przedsiębiorcy lub rolnikowi wskazanemu w umowie, środki pieniężne podlegające zwrotowi lub umożliwia korzystanie z innych ~~możliwości~~ rozwiązań wskazanych w umowie.  
Szczegółowe warunki dotyczące poszczególnych rodzajów umów o udzielenie kredytu zawarte są w Części II Regulaminu i wiążą tych Kredytobiorców, którzy korzystają z danych form kredytowania.
3. ~~Umowy~~ Czynnościami zabezpieczającymi są ~~to~~ umowy lub jednostronne oświadczenia zawierane lub przyjmowane przez Bank w celu zabezpieczenia wiarygodności Banku wynikających z tytułu zawarcia umów o udzielenie kredytu.

#### §2 Wyjaśnienie terminów

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- a) Bank – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- b) bieżący okres udostępnienia kredytu – okres, w granicach okresu kredytowania, na który Bank może udostępnić kredyt obrotowy,
- c) 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,
- d) 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,
- e) 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,

~~f) – EURIBOR – stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w EURO, publikowana na stronie EURIBOR w Reuter Monitor Money Rates Service o godzinie 13:00 czasu lokalnego;~~

f) EURIBOR – wskaźnik referencyjny ustalany przez European Money Market Institute (EMMI) S.A. z siedzibą w Brukseli, podmiotu pełniącego rolę Administratora, zgodnie z Regulaminem Stawki EURIBOR dostępnym na [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) lub każdym następnym którym go zastąpi lub zmieni. Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza okres, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik EURIBOR jest publikowany na stronie [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) w terminach podanych przez Administratora,

g) inne należności – należności Banku wynikające z umowy nie będące należnością z tytułu kredytu; innymi należnościami są w szczególności odsetki, prowizje i opłaty,

h) 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),

i) Kredytobiorca – przedsiębiorca lub rolnik, z którym Bank zawarł umowę o udzielenie kredytu,

j) 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,

k) kredyt obrotowy – kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,

l) kredyt inwestycyjny – inny kredyt niż kredyt obrotowy, w szczególności udzielany na finansowanie oznaczonych w umowie nakładów inwestycyjnych Kredytobiorcy,

m) 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,

~~n) – 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;~~

n) LIBOR – wskaźnik referencyjny ustalany przez Intercontinental Exchange (ICE) SA z siedzibą w Atlancie, podmiotu pełniącego rolę Administratora, zgodnie z Regulaminem Stawki LIBOR dostępnym na [www.theice.com](http://www.theice.com) lub każdym następnym którym go zastąpi lub zmieni. Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza okres, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik LIBOR jest publikowany na stronie [www.theice.com](http://www.theice.com) w terminach podanych przez Administratora,

o) należności – wszelkie wierzytelności pieniężne Banku wynikające z umowy,

p) należność z tytułu kredytu – kwota kredytu lub jej część, którą Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić Bankowi tytułem zwrotu kredytu,

q) okres odsetkowy – okres 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:

- (i) pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu uruchomienia kredytu i trwa do najbliższego terminu wymagalności odsetek (z wyłączeniem tego dnia), oraz
  - (ii) 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,
- r) piąty dzień miesiąca – piąty kolejny dzień miesiąca a gdy nie jest on dniem roboczym, pierwszy następujący po nim dzień roboczy,
  - s) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
  - t) przedsiębiorca – przedsiębiorca w rozumieniu art. 43<sup>1</sup> ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
  - u) przepisy sankcyjne - oznaczają jakiegokolwiek sankcje ekonomiczne lub handlowe, ustawy, regulacje lub środki zapobiegawcze (w tym, dla uniknięcia wątpliwości, jakiegokolwiek sankcje lub środki związane z jakimkolwiek embargiem, zamrożeniem aktywów) uchwalone, administrowane, nałożone lub wprowadzone przez Organizację Narodów Zjednoczonych lub przez Unię Europejską (lub Republikę Francuską lub Sekretarza Skarbu Wielkiej Brytanii), przez Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (w tym regulacje OFAC) lub inną umocowaną instytucję,
  - u)y) przewalutowanie – wymiana walut dokonywana przez Bank po obowiązującym w Banku w danym 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 placówkach Banku, na stronie internetowej Banku, w centrum telefonicznym Banku lub udostępniane są przez Bank w inny sposób; przewalutowanie może nastąpić wyłącznie za zgodą Banku,
  - w) przypadek naruszenia – każdy z przypadków określonych w §19 Regulaminu i/lub umowie,
  - x) rolnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca działalność rolniczą w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym,
  - y) system bankowości internetowej – system bankowości internetowej udostępniony przez Bank,
  - z) taryfa prowizji i opłat – dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank,

- x)aa) transza – część kwoty kredytu uruchamiana w określonej wysokości i terminie na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy lub w wyniku zdarzeń przewidzianych umową lub Regulaminem,
- y)bb) udostępnienie kredytu – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków z tytułu kredytu przy czym uruchomienie udostępnionego kredytu uzależnione może być od spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w umowie oraz Regulaminie,
- z)cc) umowa – umowa o udzielenie kredytu, chyba że z treści Regulaminu wynika, iż chodzi o inną umowę,
- aa)dd) 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,
- bb)ee) Ustanawiający zabezpieczenie – podmiot, który ustanowił na rzecz Banku zabezpieczenie spłaty należności; do Ustanawiającego zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy,
- ee)ff) waluta kredytu – waluta określona w umowie, w której ewidencjonowane są należności z tytułu kredytu oraz należane odsetki od kredytu,
- dd) – 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;
- gg) WIBOR – wskaźnik referencyjny ustalany przez GPW Benchmark SA z siedzibą w Warszawie, podmiotu pełniącego rolę Administratora, zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dostępnym na [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) lub każdym następnym którym go zastąpi lub zmieni. Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza okres, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest publikowany na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) w terminach podanych przez Administratora,
- ee)hh) zabezpieczenie – przysługujące Bankowi prawo do zaspokojenia wymagalnych należności na wypadek ich niespłacenia albo w zależności od kontekstu – zdarzenie prawne, będące źródłem takiego prawa,
- ff)ii) 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.
- jj) zlecenie – oznacza każdy wniosek Kredytobiorcy dotyczący udzielenia/zmiany gwarancji lub otwarcia/zmiany akredytywy, złożony zgodnie z obowiązującym w Banku

wzorem lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.

gg)kk) 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, z uwzględnieniem §17, do:

- a) 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:
  - (i) zamiarze zawarcia i zawarciu umów kredytu, pożyczki, leasingu, factoringu, udzieleniu poręczenia, przystąpieniu do długu, zaciągnięciu zobowiązań wekslowych, jeżeli wartość zobowiązań wynikających z tych umów przekracza, w ciągu roku obrotowego, 10% wartości kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego,
  - (ii) 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,
  - (iii) zamiarze obciążenia i obciążeniu składników swoich aktywów o wartości przekraczającej, w ciągu roku obrotowego, 10% kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego, w związku ze zobowiązaniami (własnymi bądź osób trzecich) wobec osób trzecich,
  - (iv) zamiarze zbycia i zbyciu składników swoich aktywów o wartości przekraczającej, w ciągu roku obrotowego, 10% kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego, z wyłączeniem sprzedaży dokonywanej w zakresie bieżącej działalności swojego przedsiębiorstwa,
  - (v) zmianach w wielkości produkcji rolniczej, obszarze i jakości nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne, kierunku produkcji i majątku produkcyjnym, wielkości i jakości stada podstawowego, które to zmiany mogą spowodować pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zagrażającej

terminowej spłacie jakichkolwiek zobowiązań wobec Banku (dotyczy osoby fizycznej będącej rolnikiem),

- (vi) złożonym wniosku o upadłość lub postępowanie restrukturyzacyjne dotyczącym Kredytobiorcy,
- b) niezwłocznego udostępniania informacji lub dokumentów, o które zwraca się Bank, dotyczących:

- (i) jego danych identyfikacyjnych i rejestrowych, korporacyjnych, jego reprezentacji, oraz złożonych wniosków o zmianę tych danych, w tym w szczególności:

- odpisów z KRS lub innego analogicznego rejestru (lub ich elektronicznych wersji),  
- numeru NIP,  
- numeru REGON,  
- zmiana adresu siedziby

- certyfikatu rezydencji podatkowej,  
- danych o strukturze własnościowej i kapitałowej,

- (ii) jego sytuacji finansowej i gospodarczej, jego zdolności kredytowej oraz możliwości należytego wywiązywania się z zobowiązań wobec Banku, w tym w szczególności:

— sprawozdań F-01, — sprawozdań finansowych, — skonsolidowanych — sprawozdań finansowych — w terminie 1420 dni od ich — sporządzenia, kalendarzowych po zakończeniu każdego danego kwartału — kalendarzowego następujących dokumentów:

- — sprawozdania F-01,
- — śródroczne sprawozdania finansowe i — sprawozdania finansowe skonsolidowane grupy kapitałowej.

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie później jednak niż jest zobowiązany do sporządzania takiego sprawozdania, informacje o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w umowie.

Dokumenty za czwarty kwartał danego roku kalendarzowego powinny być dostarczone w terminie 2-miesiący od zakończeniu danego kwartału, do 20 lutego roku kalendarzowego następującego po roku kalendarzowym którego dotyczy sprawozdanie finansowe/informacja o wynikach.

- bilansu, — rachunku — wyników, — rachunku przepływów pieniężnych — ponadto w terminie 14 dni od ich — sporządzenia, nie później jednak niż w terminie 36 miesięcy od dnia bilansowego/kończącego rok obrotowy,

- — opinię roczne sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z działalności jednostki (jeżeli obowiązek jego sporządzania wynika z ustawy lub odrębnych przepisów) oraz sprawozdanie biegłego rewidenta dotyczącej badania rocznego sprawozdania finansowego wraz z raportem — w terminie 14 dni od ich otrzymania, nie później jednak niż w terminie 6 — miesięcy od — dnia bilansowego, gdy badanie

— sprawozdania jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa.

- — ilości — roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe grupy kapitałowej wraz ze sprawozdaniem z działalności grupy kapitałowej (jeżeli obowiązek jego sporządzania wynika z ustawy lub odrębnych przepisów ) oraz sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego — gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa,

- (iii) liczbie zatrudnianych osób, przysługujących mu prawach majątkowych, ustanowionych na nich obciążeniach, zobowiązań finansowych (bilansowych i pozabilansowych), 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;

- (iv) aktualizacji wyceny nieruchomości (operatu szacunkowego) przyjętej jako zabezpieczenie kredytów lub innych produktów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank, przy czym aktualizacja operatu szacunkowego na koszt Kredytobiorcy i przedstawienie go w Banku jest wymagane nie rzadziej niż co 3 lata. W przypadku niedostarczenia nowego operatu szacunkowego w wymaganym terminie Bank może wezwać Kredytobiorcę do uzupełnienia braków, w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany dostarczyć wymagany operat szacunkowy w ciągu 30 dni od wezwania Banku. W przypadku niewywiązania się przez Kredytobiorcę Bank ma prawo zastosować uprawnienia przewidziane w §18 ust. 13 do niniejszego regulaminu.

- (iv)(v) 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 dostarczenia: aktualnego zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami oraz aktualnego zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu ze składkami — na żądanie Banku, co najmniej jednak jeden raz na rok,

- (v)(vi) wszelkich innych żądanych przez Bank informacji i dokumentów, jakie mogą być

potrzebne zdaniem Banku do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.

- c) niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych zmianach dotyczących informacji udzielonych Bankowi — oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub sytuacji mogącej spowodować zaistnienie Przypadku Naruszenia oraz o przypadkach naruszenia zaistniałych w umowach zawartych z innymi instytucjami finansowymi; 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; a w przypadku osoby fizycznej będącej rolnikiem - o zbyciu lub wydzierżawieniu gospodarstwa rolnego lub jego części i wyposażenia oraz ustanowieniu na nim prawa użytkowania, o połączeniu, podziale gospodarstwa rolnego lub zmianie struktury własności jeżeli te zmiany powodują albo mogą spowodować pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,

- d) podejmowania wszelkich działań niezbędnych dla utrzymania swojego statusu prawnego i prowadzenia swojej działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności uzyskiwania i odnawiania wszelkich zgód, licencji, upoważnień niezbędnych do prowadzenia jego działalności;

Wyżej wymienione obowiązki uznaje się za spełnione w zakresie, w jakim Kredytobiorca upublicznił stosowne informacje lub dokumenty zgodnie z odrębnymi przepisami prawa, w tym w szczególności regulującymi obowiązki informacyjne związane z notowaniem emitowanych przez niego papierów wartościowych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Dokumenty wymagane przez Bank (w odniesieniu do obowiązków przekazywania na bieżąco dokumentów, w tym dokumentów finansowych sporządzanych przez Kredytobiorcę, wymaganych przez wszelkie stosunki prawne o charakterze kredytowym zawarte z Bankiem) mogą być przekazywane w drodze elektronicznej komunikacji poprzez System bankowości internetowej w formie załącznika w postaci pliku elektronicznego (np. pdf, xml, xades etc).

Dokumenty przekazane w ten sposób uznaje się za skutecznie doręczone Bankowi. Kredytobiorca zobowiązany jest do posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku, przechowywania oryginałów dokumentów finansowych (sporządzonych w formie przewidzianej ustawą o rachunkowości) i innych dokumentów przekazywanych do Banku, a jeśli zajdzie taka konieczność do dostarczenia ich oryginałów na każde żądanie Banku. Kredytobiorca ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód,

jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach finansowych.

#### §4 Oświadczenia i zapewnienia

1. Osoby reprezentujące Kredytobiorcę podpisując umowę oświadczają, że są upoważnione do skutecznego zaciągania 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 ustanowienia 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 ustanowienia 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 zostało wydane przeciwko niemu żadne orzeczenie sądowe, arbitrażowe, ani inne o podobnym charakterze, ani żadna decyzja administracyjna, które stałyby w sprzeczności lub stanowiły przeszkodę do zawarcia i wykonania umowy lub stanowiły przesłankę do zaistnienia przypadku naruszenia.
  - e) 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

postępowań 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 są mu znane istotne informacje, dokumenty lub okoliczności, których ujawnienie mogło by spowodować odmowę Banku udzielenia, odnowienia lub zmiany warunków kredytu;
- l) zrzeka się nieodwołalnie możliwości potrącenia swoich wierzytelności wobec Banku ze zobowiązaniami wobec Banku;
- m) nie udzieli bez zgody Banku osobom trzecim (z wyjątkiem pracowników Kredytobiorcy) 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 (w przypadku gdy mocodawca jest osobą fizyczną),
- o) w wyniku wykorzystania kredytu zgodnie z umową nie wystąpi przypadek naruszenia lub uzasadnione ryzyko wystąpienia przypadku naruszenia.

p) nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji finansowej Kredytobiorcy.

3. Osoba fizyczna będąca rolnikiem dodatkowo oświadcza, że do czasu spłaty wszelkich wierzytelności Banku z tytułu zawartych umów kredytu:
  - a) utrzyma wielkość produkcji rolnej na poziomie nie niższym, niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - b) utrzyma obszar nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne posiadane przez Kredytobiorcę na podstawie prawa własności, umowy dzierżawy lub umowy użyczenia na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu; w przypadku umów dzierżawy lub użyczenia zobowiązanie to uznaje się za wykonane jeżeli Kredytobiorca posiada tytuł do ww. nieruchomości, w okresie nie krótszym niż wynikający z treści umów dzierżawy lub użyczenia jakie zostały przedstawione w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu,
  - c) utrzyma jakość posiadanych i użytkowanych nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne w dobrej kulturze rolnej gwarantującej zachowanie prawa do otrzymywania dopłat obszarowych, oraz zapewni, że nie wystąpią przesłanki do utraty prawa do otrzymania dopłat obszarowych bądź konieczności ich zwrotu,
  - d) utrzyma stan ilościowy stada podstawowego, na poziomie gwarantującym utrzymanie wielkości produkcji na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - e) utrzyma pozostały majątek produkcyjny, w szczególności park maszynowy i budynki gospodarcze, na poziomie gwarantującym prowadzenie produkcji rolniczej na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - f) będzie uzyskiwał zgodę Banku na dokonywanie zmian w zakresie:
    - (i) wielkości produkcji rolniczej,
    - (ii) obszaru i jakości nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne,
    - (iii) pozostałego majątku produkcyjnego,
    - (iv) kierunku produkcji,które to zmiany mogą spowodować niewykonanie ww. zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku, określonych w pkt a – e i pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, zagrażające terminowej spłacie wszelkich wierzytelności Banku z tytułu umowy. Zgoda musi być pod rygorem nieważności udzielona na piśmie.
4. Oświadczenia składane zgodnie z ust. 2 i 3 nie dotyczą okoliczności, o których Kredytobiorca wcześniej poinformował Bank na piśmie. Kredytobiorca zobowiązuje się, że oświadczenia złożone zgodnie z ust. 2 i 3 pozostaną nieprzerwanie prawdziwe przez cały okres kredytowania. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o zmianach

- w zakresie okoliczności opisanych w ust 2 i 3.
5. Kredytobiorca oświadcza, że został poinformowany o tym, że:
- w trakcie obowiązywania umowy, przy ustalaniu wysokości zadłużenia do spłaty, należy brać pod uwagę ryzyko stóp procentowych oraz ryzyko walutowe;
  - 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;
  - ryzyko stopy procentowej oznacza, iż:
    - w przypadku wzrostu poziomu zmiennej stopy bazowej oprocentowania (to znaczy stawki LIBOR, EURIBOR lub WIBOR) wzrośnie 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) obniży się oprocentowanie kredytu i obniży się wysokość odsetkowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty kredytu.

## §5 Ocena zdolności kredytowej

- 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 osobę ubiegającą się o kredyt odpowiedniej opłaty.
- Pozytywna ocena zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu. 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

- Bank udostępnia Kredytobiorcy kredyt na czas trwania „okresu kredytowania”, którego długość określana jest w umowie.
- Jeżeli czas trwania okresu kredytowania został określony w umowie jako jeden rok lub 12 miesięcy, należy przez to rozumieć 364 dni.

- Okres kredytowania rozpoczyna się od dnia wejścia w życie umowy i biegnie przez okres wskazany w umowie.
- 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 ostatnim dniu tego miesiąca. Data zakończenia okresu kredytowania jest terminem wymagalności należności Banku, chyba, że zgodnie z umową były one wymagalne wcześniej.
- Jeżeli ostatni dzień okresu kredytowania nie przypadnie na dzień roboczy, okres kredytowania ulega wydłużeniu do najbliższego dnia roboczego.
- Rozwiązanie umowy, niezależnie od przyczyny, przed upływem okresu kredytowania prowadzi do skrócenia okresu kredytowania do dnia rozwiązania umowy.
- Bank może udostępniać kredyt również na kolejne bieżące okresy udostępnienia kredytu, w granicach okresu kredytowania.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- Utrata ciągłości bieżącego okresu udostępnienia kredytu nie stanowi przeszkody w ponownym jego udostępnieniu przez Bank o ile umowa nie została rozwiązana.

## §7 Prowizje i opłaty

- Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty prowizji z tytułu wskazanego w umowie, Regulaminie lub w taryfie prowizji i opłat.
- Prowizje i 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 jest należna 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~~ będzie pobierał prowizję za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu) od udostępnionego, a niewykorzystanego (w całości albo w części) kredytu / udostępnionej, a niewykorzystanej, transzy kredytu w wysokości określonej w umowie albo w taryfie prowizji i opłat. Prowizja naliczana jest za każdy dzień niewykorzystania kredytu przyjmując, że rok ma 365 dni, poczynając od dnia udostępnienia kredytu (w całości lub w części) – do ostatniego dopuszczalnego dnia korzystania z kredytu. Prowizja naliczana jest od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą kredytu / transzą kredytu ustaloną w umowie / kwotą kredytu wskazaną w oświadczeniu Kredytobiorcy (dotyczącym W przypadku kredytu w rachunku bieżącym) a kwotą wykorzystanego kredytu na dany okres / dzień:
  - w przypadku kredytów odnawialnych - prowizja pobierana będzie w okresach miesięcznych w ostatnim dniu każdego miesiąca, a gdy nie jest on dniem roboczym w pierwszym następującym po nim dniu roboczym, przy czym z uwagi na okres przejściowy wejścia w życie Regulaminu, prowizja za lipiec 2016 roku zostanie pobrana 05 sierpnia 2016 roku;
  - w przypadku kredytów nieodnawialnych - najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu / transzy kredytu lub najpóźniej w dniu bezskutecznego upływu terminu na uruchomienie kredytu.
- Obowiązek zapłaty prowizji z tytułu przedterminowej spłaty (w całości lub w części) kredytu nieodnawialnego 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. Podstawę ustalenia wysokości prowizji stanowi kwota przedterminowej spłaty. Stawka prowizji jest

- określona w umowie lub taryfie prowizji i opłat.
7. ~~Wysokość prowizji~~ Prowizja z tytułu zmiany umowy ~~ustalana jest przez Bank i jest należna w dniu zawarcia aneksu do umowy w stawce wynikającej z aneksu do umowy albo z taryfy prowizji i opłat~~, 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.
  8. Zapłacone prowizje (i opłaty) nie podlegają zwrotowi, nawet w przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę udzielonego kredytu.
  9. ~~Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest w Jednostce Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym:~~ Nieopobranie jakiegokolwiek prowizji (opłaty) w terminie nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku jej zapłaty.
  10. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany taryfy prowizji i opłat w części dotyczącej kredytów, 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 zmian technologicznych;
    - 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.
  11. Zawiadomienie Kredytobiorcy o zmianie taryfy prowizji i opłat może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej.
  12. 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.
  13. Bank może pobierać opłaty związane z udzielonym kredytem, w trakcie trwania umowy, naliczane i płatne zgodnie z taryfą prowizji i opłat w dniu powstania obowiązku ich uiszczenia. Aktualna taryfa prowizji i opłat dostępna jest w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bnpparibas.pl> lub w centrum telefonicznym Banku.
  14. Bank może pobierać prowizję administracyjną - która ustalana jest na ostatni dzień poprzedniego kwartału kalendarzowego:
    - a) od kwoty kredytu/limitu, która pozostaje udostępniona w tej dacie - w

przypadku produktów w formie linii odnawialnej,

- b) od kwoty uruchomionego i pozostającego do spłaty w tej dacie kredytu - w przypadku produktów nieodnawialnych (w tym gwarancji wystawionych w ramach nieodnawialnych linii gwarancji oraz akredytyw otwartych w ramach nieodnawialnych linii akredytyw).

Prowizja płatna jest 15 dnia pierwszego miesiąca danego kwartału lub w pierwszym następującym po tej dacie dniu roboczym, a w przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub wygaśnięcia gwarancji, akredytywy przypada przed tym dniem - w dniu całkowitej spłaty kredytu, wygaśnięcia gwarancji lub akredytywy w oparciu o kwotę udostępnionego kredytu/limitu lub kwotę uruchomionego i pozostającego do spłaty kredytu bezpośrednio sprzed spłaty/wygaśnięcia. Aktualna wysokość prowizji określona jest w tabeli prowizji i opłat. Bank może raz w roku dokonać zmiany wysokości prowizji, jeżeli zaistnieje przynajmniej jeden z czynników wymienionych w ust. 10 niniejszego paragrafu.

#### 15. (uchylony)

16. W przypadku gwarancji i akredytyw, z zastrzeżeniem postanowień taryfy Prowizji i Opłat Kredytobiorca zwróci Bankowi wszelkie koszty (wliczając w to opłaty banków oraz innych instytucji pośredniczących oraz uzasadnione koszty zewnętrznego doradztwa prawnego), wydatki (w tym na przesyłki, tłumaczenia i powiadomienia) oraz opłaty (w szczególności naliczane przez banki wystawiające gwarancje w przypadku złożenia zlecenia udzielenia gwarancji w strukturze regwarancji) poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem, przyjęciem i wykonywaniem zlecenia, analizą dotyczącą żądania wypłaty, sporem pomiędzy Bankiem a beneficjentem gwarancji/akredytywy związanym z wystawioną gwarancją/ otwartą akredytywą, jak również powstałe na skutek wystąpienia któregośkolwiek z przypadków naruszenia.

17. Ponadto, Kredytobiorca zwróci wszelkie koszty należne bankom pośredniczącym w wykonaniu zlecenia. Jeżeli jakiegokolwiek koszty związane z wykonaniem zlecenia powinny być zapłacone przez beneficjenta, a beneficjent odmówił w terminie wymagalności ich zapłaty, Kredytobiorca niezwłocznie zapłaci je Bankowi.

18. W przypadku gwarancji i akredytyw, gdy koszty są wyrażone w walucie innej niż PLN, a rachunek Kredytobiorcy prowadzony w PLN, przewalutowanie następuje według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu dokonania płatności.

#### §8 — Udostępnienie i uruchomienie kredytu

1. Bank udostępni kredyt Kredytobiorcy od dnia zawarcia umowy, chyba że umowa stanowi inaczej oraz z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym udostępnienie kredytu Kredytobiorcy następuje z chwilą potwierdzenia przez

Bank spełnienia przez Kredytobiorcę warunków uruchomienia kredytu lub warunków udostępnienia kredytu, przy czym jeżeli umowa kredytu w rachunku bieżącym odwołuje się do warunków udostępnienia uznaje się je za tożsame z warunkami uruchomienia w zakresie określonym w Regulaminie.

3. Bank zobowiązany jest do uruchomienia udostępnionego kredytu po spełnieniu następujących warunków (warunki uruchomienia):
  - a) zapłacie należnych prowizji (opłat) oraz zwrotu poniesionych przez Bank kosztów związanych z udzieleniem kredytu uprzednio uzgodnionych i zaakceptowanych przez Kredytobiorcę,
  - b) otwarciu przez Kredytobiorcę rachunku bieżącego w Banku w walucie kredytu,
  - c) ustanowieniu zabezpieczeń, o ile umowa nie stanowi inaczej, -
  - d) uiszczeniu wszelkich należności publiczno-prawnych związanych z udzieleniem kredytu i ustanowieniem zabezpieczeń, oraz
  - e) spełnienia innych warunków uruchomienia kredytu, określonych w umowie.

Potwierdzenie spełnienia warunków uruchomienia następuje poprzez przedstawienie Bankowi odpowiednich dokumentów.

4. W wypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę w ciągu trzech miesięcy od daty zawarcia umowy warunków, od których umowa uzależnia uruchomienie 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.
5. 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.
6. 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.
7. Uruchomienie kredytu inwestycyjnego lub jego części następuje na podstawie dyspozycji uruchomienia składanej przez Kredytobiorcę albo bez takiej dyspozycji, jeżeli umowa tak przewiduje. Do dyspozycji Kredytobiorca dołącza dokumenty płatnicze (faktury, rachunki, itp.), określające rachunek bankowy, na który Bank dokonuje przelewu w ciężar kredytu - w przypadku refinansowania kosztów inwestycji jest to rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku -

oraz dokumenty potwierdzające, iż kredyt zostanie uruchomiony na cel zgodny z celem kredytu określonym w umowie. Bank samodzielnie dokonuje oceny czy płatność jest zgodna z celem kredytu. Uruchomienie kredytu zostanie dokonane w wysokości kwot netto (tj. bez podatku VAT) lub brutto w przypadku gdy Kredytobiorca nie jest płatnikiem podatku VAT, wskazanych w dokumentach płatniczych złożonych przez Kredytobiorcę, chyba, że umowa stanowi inaczej.

8. Uruchomienie kredytu, mimo niespełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których uruchomienie było uzależnione, nie zwalnia Kredytobiorcy od ich niezwłocznego spełnienia.

9. Jeżeli kredyt został udostępniony w transzach, uruchomienie kolejnych transz kredytu będzie dokonywane po spełnieniu dodatkowo warunków określonych w umowie dla uruchomienia poszczególnych transz.

10. Bank może odmówić uruchomienia kredytu (albo transzy kredytu), w tym wystawienia gwarancji lub akredytywy, 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 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

b) ~~b) — zaszła okoliczność stanowiąca naruszenie warunków udzielenia kredytu~~ zaszła okoliczność stanowiąca naruszenie warunków udzielenia kredytu ~~zaszła okoliczność taka, która mogłaby stanowić naruszenie warunków udzielenia kredytu~~ zaszła okoliczność taka, która mogłaby stanowić naruszenie warunków udzielenia kredytu ~~na skutek uruchomienia kredytu, lub~~ na skutek uruchomienia kredytu, lub

c) ~~c) — uzyskanie przez Bank na międzybankowym rynku finansowym kwoty w wysokości i walucie niezbędnej do uruchomienia kredytu lub transzy kredytu na dany okres nie jest możliwe lub nie jest możliwe w czasie umożliwiającym uruchomienie kredytu lub transzy kredytu zgodnie z umową.~~ uzyskanie przez Bank na międzybankowym rynku finansowym kwoty w wysokości i walucie niezbędnej do uruchomienia kredytu lub transzy kredytu na dany okres nie jest możliwe lub nie jest możliwe w czasie umożliwiającym uruchomienie kredytu lub transzy kredytu zgodnie z umową.

11. 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.

12. 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. W przypadku braku dostępności danej waluty w Banku dyspozycję przewalutowania uznaje się za niezłożoną, a Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o braku możliwości dokonania przewalutowania.

13. Środki z uruchamianego kredytu obrotowego przekazywane są na bieżący rachunek Kredytobiorcy w Banku lub na inny rachunek wskazany przez Kredytobiorcę. Uruchomienie następuje na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w umowie. i dyspozycji. W przypadku, gdy waluta, w jakiej kredyt jest uruchamiany jest inna niż waluta rachunku bieżącego, na jaki ma być on przekazany, przekazanie środków z uruchamianego kredytu następuje po przewalutowaniu.

14. 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.

15. W celu zaspokojenia wymagalnej wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu zawartej z Bankiem 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.

16. W przypadku, gdy Kredytobiorca:

a) nie wykonał zobowiązań do ustanowienia na rzecz Banku wymaganego na podstawie odrębnej umowy zabezpieczenia niewymagalnej lub warunkowej wierzytelności Banku z tytułu transakcji dotyczącej instrumentu pochodnego, lub

b) 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 byłby zobowiązany Kredytobiorca z tytułu ustanowienia zabezpieczenia 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 przypadł w dniu wyceny dokonanej przez Bank.

Kwota uruchomionego 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 wykorzystania~~ wymaganego przez Bank z przeniesienia 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. Zabezpieczenia, na zasadach określonych w odrębnej umowie zabezpieczenia. Jeśli waluta kredytu jest inna niż waluta ~~zabezpieczanej~~ zabezpieczanej ~~wierzytelności~~ wymaganego przez Bank zabezpieczenia, Bank ustanawia ~~depozyt zabezpieczający po wcześniejszym przewalutowaniu~~ dokona wówczas przewalutowania odpowiedniej kwoty kredytu na walutę ~~zabezpieczanej~~ zabezpieczanej ~~wierzytelności~~ zabezpieczenia.

17. Stosowane przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych, zwane dalej „Kursami walut”, ustalone są przez Bank w oparciu o:

a) średnie rynkowe kursy poszczególnych walut obcych obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym publikowane w serwisie informacyjnym Thomson Reuters, zwane dalej „Średnimi rynkowymi kursami walut”, oraz

b) ustalone w Banku spready walutowe, zgodnie z zasadami określonymi poniżej.

18. W przypadku niepublikowania Średniego rynkowego kursu waluty w serwisie informacyjnym, o którym mowa powyżej, Bank ustala Kursy walut w oparciu o dane dotyczące Średniego rynkowego kursu waluty publikowane w innym serwisie informacyjnym lub transakcyjnym. W takim przypadku w Tabeli kursów walut Banku zamieszcza się informację, z jakiego serwisu zaczerpnięte zostały dane dotyczące Średnich rynkowych kursów walut, w oparciu, o które ustalono Kursy walut.

19. Kursy walut ustalane są w Banku z zachowaniem następujących zasad:

a) kurs sprzedaży waluty obcej, zwany dalej „Kursiem sprzedaży”, ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty powiększony o spread walutowy

ustalony dla sprzedaży waluty, zwany dalej „Spreadem walutowym sprzedaży”, który obliczany jest w następujący sposób:

Spread walutowy sprzedaży = Średni rynkowy kurs waluty x współczynnik korygujący sprzedaż,

b) kurs kupna waluty obcej, zwany dalej „Kursem kupna”, ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty pomniejszony o spread walutowy ustalony dla kupna waluty, zwany dalej „Spreadem walutowym kupna”, który obliczany jest w następujący sposób:

Spread walutowy kupna = Średni rynkowy kurs waluty x współczynnik korygujący kupna.

20. Różnica pomiędzy, obliczonymi zgodnie z zasadami określonymi powyżej, Kursem sprzedaży, a Kursem kupna danej waluty stanowi Spread walutowy, będący sumą Spreadu walutowego sprzedaży i Spreadu walutowego kupna.

21. Bank ustala wartość współczynnika korygującego kupna oraz współczynnika korygującego sprzedaży w zależności od zmienności kursów na rynku międzybankowym, płynności poszczególnych walut oraz konkurencyjności oferowanych klientom Kursów walut, przy czym wysokość ustalonych przy zastosowaniu tych współczynników:

- Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna nie może być wyższa niż 5% Średniego rynkowego kursu waluty, natomiast
  - Spreadu walutowego nie może być większa niż 10% Średniego rynkowego kursu waluty,
- z zastrzeżeniem, iż wysokość tych współczynników może ulec zmianie nie częściej niż raz w miesiącu kalendarzowym.

22. Informacja o wysokości współczynnika korygującego sprzedaży i współczynnika korygującego kupna publikowana jest w formie komunikatu dostępnego w placówkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym i na stronie internetowej Banku - <https://www.bnpparibas.pl>.

23. Kursy walut obowiązujące w Banku publikowane są w Tabeli kursów walut Banku, która obowiązuje od dnia i godziny w niej oznaczonych do chwili, od której obowiązują kolejne Tabela kursów walut Banku. Kursy walut mogą się zmieniać w ciągu dnia, w którym są ustalane.

24. Każdego dnia roboczego sporządza się dwie Tabele kursów walut Banku:

- pierwszą, obowiązującą od godz. **8.45**, oraz
- ostatnią, obowiązującą od godz. **16.15**.

25. Niezależnie od godzin określonych w ust. 24, Bank może sporządzić nową Tabelę kursów walut Banku, jeśli w okresie pomiędzy tymi godzinami nastąpiła - w odniesieniu do co najmniej jednej waluty wymienionej w Tabeli kursów walut Banku - zmiana Średniego rynkowego kursu waluty o co najmniej połowę wartości Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna w odniesieniu do obowiązującej tabeli.

26. Tabela kursów walut Banku zawiera Kursy walut ustalone w oparciu o Średnie rynkowe kursy walut obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym na **15 minut** przed wskazaną w tabeli godziną, od której dana tabela obowiązuje.

27. Aktualne Tabele kursów walut Banku dostępne są w placówkach Banku, w systemie bankowości internetowej oraz publikowane są na stronie internetowej Banku - <https://www.bnpparibas.pl>.

28. Zasady i terminy ustalania Kursów walut mogą ulec zmianie w przypadku:

- wprowadzenia nowych lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących ustalania kursów lub spreadów walutowych przez banki, jeżeli pociąga to za sobą konieczność wprowadzenia w Banku tego rodzaju zmian,
- wydania przez organy nadzoru bankowego, organy powołane do ochrony praw konsumentów i konkurencji, lub przez inne uprawnione organy państwowe decyzji lub rekomendacji, w zakresie w jakim dokonywane zmiany obejmują dostosowanie przyjętych w Banku w tym zakresie rozwiązań do tych decyzji lub rekomendacji.

29. Wypłata kredytu nie jest dokonywana z wykorzystaniem mechanizmu płatności podzielonej, o którym mowa w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług.

30. Niezależnie od postanowień Umowy Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców (którzy posiadają dostęp w Banku do Systemu bankowości internetowej) poleceń wypłaty z Kredytu za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej. Polecenia wypłaty z Kredytu mogą być składane w imieniu Kredytobiorcy przez każdą osobę, którą Kredytobiorca umocował w Systemie bankowości internetowej do składania takich poleceń (na zasadach ustalonych w tym Systemie).

## §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. Wysokość zmiennej stopy bazowej oprocentowania 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:

- w dniu wymagalności odsetek przypadającym w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu - gdy dzień ten jest inny niż dzień uruchomienia kredytu,
- w dniu wymagalności odsetek przypadającym po upływie pierwszego okresu zmiennej stopy bazowej oprocentowania (1M, 3M, 6M, itp.) wskazanego w umowie i liczonego od dnia uruchomienia kredytu - gdy dzień wymagalności odsetek jest tożsamy z dniem uruchomienia kredytu.

9. Kolejne aktualizacje zmiennej stopy bazowej oprocentowania dokonywane będą przez Bank regularnie w okresach odpowiadających okresowi zmiennej stopy bazowej oprocentowania (1M, 3M, 6M, itp.) wskazanej w umowie i liczonego od dnia dokonania ostatniej aktualizacji.

10. Każda aktualizacja zmiennej stopy bazowej oprocentowania następuje według stawki opublikowanej dwa dni robocze (ustalone według kraju miejsca jej publikacji) przed dniem dokonania 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 odprowadzania 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:

- umowa nie określa stopy oprocentowania, lub
- zmienna stopa bazowa oprocentowania, właściwa ze względu na walutę kredytu lub transzy kredytu, nie jest publikowana, lub
- 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
- 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.
13. Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się dzieląc stopę procentową przez:
- 365 dni dla wszystkich kredytów z wyjątkiem:
    - a) kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
    - b) kredytów udzielonych przed dniem 1.08.2016 roku innych niż kredyty w rachunku bieżącym,
  - 360 dni dla kredytów wymienionych w pkt 13 lit. a) i b).
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 wydłuża 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 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.

4. Niezależnie od postanowień Umowy Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców (którzy posiadają dostęp w Banku do Systemu bankowości internetowej) poleceń przedterminowej spłaty z kredytu za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej. Polecenia przedterminowej spłaty kredytu mogą być składane w imieniu Kredytobiorcy przez każdą osobę, która Kredytobiorca umocował w Systemie bankowości internetowej do składania takich poleceń (na zasadach ustalonych w tym Systemie).

### §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 stanowiła 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 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 dniu

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. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
5. Jeżeli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, Bank zrywa 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 lub 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~~ za opóźnienie,
  - 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. Udostępnienie 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 bez uprzedniej pisemnej zgody Banku:
  - a) (*uchylony*)
  - b) udzielać pełnomocnictw dla osób trzecich (z wyjątkiem pracowników Kredytobiorcy) 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,
  - c) wykorzystać kredytu na inny cel niż wskazany w umowie,
  - d) ustanawiać zastawu, hipoteki (z zastrzeżeniem art. 72 ustawy o księgach wieczystych i hipotece oraz art. 311 kc) ani w jakikolwiek inny sposób obciążać jakiegokolwiek składnika swoich aktywów należących do niego lub nabywanych w przyszłości w związku z zobowiązaniami (własnymi bądź innych osób) wobec osób trzecich.
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 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 należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności podatków i składek na ubezpieczenie społeczne,
  - f) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań prywatnoprawnych, w szczególności wobec innych instytucji finansowych,
  - g) utrzymywać w stanie niepogorszonym swój majątek (za wyjątkiem pogorszenia wynikającego z normalnego zużycia na skutek zwykłego toku prowadzonej działalności gospodarczej) oraz ubezpieczenia utrzymywać w sposób nieprzerwany ubezpieczenie 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 niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich szkodach powstałych (lub mogących w jego racjonalnej ocenie 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 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.

## §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 przestały być skuteczne, lub ich skuteczność została zakwestionowana przez Kredytobiorcę, osobę ustanawiającą zabezpieczenie lub osobę trzecią, 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:
  - e) zaciągnięcia lub zamiaru zaciągnięcia przez Kredytobiorcę zobowiązań finansowego wobec osoby trzeciej (w tym również zawarcia transakcji dotyczących instrumentów pochodnych), lub
  - f) 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 Banku, niezwłocznie ustanowić na jego rzecz zabezpieczenie lub dodatkowe zabezpieczenie wiarytelności 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 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 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~~, e-mailem, 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 zastrzegać się wobec Banku nieznaną treścią 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 na warunkach rynkowych. Jeśli wykonanie wyceny okazało się uzasadnione, ponieważ wartość zabezpieczenia uległa istotnemu obniżeniu, lub od poprzedniej wyceny upłynęło nie mniej niż 3 lata to koszty wyceny ponosi Kredytobiorca, ale obowiązek ich pokrycia powstaje dopiero na żądanie Banku.

14. W przypadku gdy zabezpieczeniem spłaty kredytu jest przelew wierzytelności, a dłużnik przelanej wierzytelności, dokona na rzecz Banku płatności z tytułu wierzytelności z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, Bank otrzymaną na rachunek VAT Banku powiązany z rachunkiem, wskazanym dłużnikowi przelanej wierzytelności jako rachunek do spłaty, kwotę odpowiadającą całości albo części podatku VAT wynikającą z faktury przekaże na rachunek VAT powiązany z rachunkiem bieżącym Kredytobiorcy/cedenta prowadzonym przez Bank lub inny wskazany przez Kredytobiorcę/cedenta.

Kwota, dokonanej przez dłużnika przelanej wierzytelności na rzecz Banku, płatności z tytułu wierzytelności z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, w części obejmującej podatek VAT, nie będzie uwzględniana przy wyliczaniu maksymalnej łącznej kwoty wierzytelności, która została lub powinna zostać przelana na Bank na podstawie umowy przelewu wierzytelności.

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

1. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia umowy o udzielenie kredytu (w całości lub w części) 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 przyznanego kredytu lub jego poszczególnych transz (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:

- a) 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,
- b) istotna zmiana struktury właścicielskiej lub kapitałowej Kredytobiorcy bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, przy czym za istotną zmianę uznaje się:
- (i) utratę kontroli (powyżej 50% akcji (udziałów)) przez skład akcjonariuszy (udziałowców) istniejący na chwilę zawarcia umowy lub utratę przez nich uprawnień w zakresie wyboru większości składu organów zarządzających lub nadzorczych,
- (ii) zmianę, która powoduje utratę kontroli przez podmiot posiadający na dzień zawarcia umowy status jednostki sprawującej kontrolę nad Kredytobiorcą gdzie, sprawowanie kontroli oznacza, że podmiot kontrolujący, bezpośrednio lub pośrednio:

- posiada większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Kredytobiorcy, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu bądź
- posiada prawo do powoływania albo odwoływania większości członków organów zarządzających lub nadzorczych Kredytobiorcy, bądź
- jest uprawniony do kierowania polityką finansową i operacyjną Kredytobiorcy w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu,

c) dokonanie istotnej zmiany przedmiotu działalności Kredytobiorcy lub przeniesienie jego siedziby poza granicę Rzeczypospolitej Polskiej bez uprzedniej pisemnej zgody Banku,

d) dokonanie połączenia z innym podmiotem, podziału lub przeniesienia przedsiębiorstwa Kredytobiorcy na jakikolwiek podmiot pod jakimkolwiek tytułem bez uprzedniej pisemnej zgody Banku,

e) obciążenie lub zbycie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku nieruchomości obciążonej na rzecz Banku hipoteką,

f) 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, (w tym w szczególności umowy faktoringu lub leasingu), 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) wobec Kredytobiorcy oraz spółki, w stosunku do której Kredytobiorca jest spółką dominującą; (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych),

g) opóźnienie się Kredytobiorcy w wykonywaniu swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych powyżej trzech miesięcy;

g) zawieszenie przez Kredytobiorcę spłaty całości lub części swojego zadłużenia, ogłoszenie takiego zamiaru lub przyznanie, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności, lub rozpoczęcie z powodu trudności finansowych negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia finansowego,

h) naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, przestrzeganiem przepisów sankcyjnych lub sankcji, które Bank jest zobowiązany stosować jako członek grupy kapitałowej BNP Paribas lub powzięcie przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,

h) 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 akredytywu, umowy wielocelowej linii kredytowej lub umowy wielocelowej linii kredytowej premium /premium bis 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 złożenia przez Bank wniosku o nadanie klauzuli wykonalności pozasadowemu 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 ~~k~~Kredytobiorcę o dokonanym 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 placówki Banku, która 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. W przypadku gdy Kredytobiorca posiada w Banku rachunek bankowy, z którym związana jest możliwość korzystania z elektronicznych kanałów dostępu (systemu bankowości internetowej) oświadczenia Banku kierowane do Kredytobiorcy mogą być również składane z wykorzystaniem takich kanałów/systemów.
3. Jeżeli Bank dysponuje adresem e-mail ~~lub numerem faksu~~ Kredytobiorcy otrzymanym w toku dotychczasowej współpracy lub, jeżeli Kredytobiorca wskazał do dokonywania doręczeń adres e-mail ~~lub numer faksu~~, uważa się pisma Banku 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 e-maila~~,
  - c) doręczone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu/systemu bankowości ~~elektronicznej internetowej~~ – w chwili ich prawidłowego wprowadzenia do elektronicznego kanału dostępu/systemu bankowości internetowej,
  - d) doręczone listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu poleconego 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 placówce lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres placówki lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 566 99 99 (opłata za

połączenie według cennika operatora), albo osobiście do protokołu w placówce lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości internetowej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). Szczegółowe dane teleadresowe placówek i siedziby Banku podawane są na stronie internetowej oraz w placówkach 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 Kredytobiorcy 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 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 placówkach 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 braku akceptacji równoznaczne jest z wypowiedzeniem umowy 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.
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 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 któregośkolwiek 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.
7. Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej BNP Paribas oferują swoje usługi na rynku międzynarodowym szerokiej rzeszy klientów. Z tego powodu możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Kredytobiorcy w pozycji partnerów lub konkurentów. Kredytobiorca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości.

## §24 Oświadczenia dotyczące ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z ładem korporacyjnym

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że zgodnie ze stanem jego wiedzy:
  - a) działalność Kredytobiorcy, na której finansowanie są przeznaczone środki z Kredytu, jest prowadzona zgodnie ze stosownymi regulacjami krajowymi i lokalnymi, przepisami obowiązującymi w Unii Europejskiej, konwencjami międzynarodowymi oraz umowami międzynarodowymi których stroną jest Polska, dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w tym przepisów dotyczących ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
  - b) otrzymał i posiada aktualnie wszystkie niezbędne zezwolenia wymagane zgodnie z regulacjami dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
  - c) Kredytobiorca, ani jego działalność gospodarcza, operacyjna lub majątek trwały nie są przedmiotem sporu sądowego ani działań podjętych celem ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz kwestii społecznych przez jakiegokolwiek organy władzy.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich poważnych zdarzeniach społecznych, środowiskowych i związanych z ładem korporacyjnym, a w szczególności takich jak:
  - a) śmiertelne wypadki pracowników, związane z działalnością Kredytobiorcy

b) wszelkich przypadków wystąpienia szkody w środowisku w rozumieniu Ustawy o ochronie przyrody.

3. Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów i informacji dotyczących zgodności z prawem dotyczącym kwestii środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, a także przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem korporacyjnym.

4. Bank oświadcza, że prowadzi swoją działalność w oparciu o wartości i wytyczne, które odzwierciedlają zobowiązania Banku w stosunku do praw człowieka, podstawowych wolności oraz środowiska naturalnego. Bank pragnie współpracować z klientami, których praktyki biznesowe i sposób zarządzania wykazują wysoki stopień odpowiedzialności w tym zakresie. Zasady te znajdują odzwierciedlenie w Zasadach odpowiedzialnego biznesu obowiązujących w grupie kapitałowej BNP Paribas, dostępnych pod następującym linkiem: <https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr>.

5. Bank oświadcza, że z kredytu nie mogą być finansowane:

a) transakcje związane z:

(i) bronią kontrowersyjną (kontrowersyjne rodzaje broni niosące niekontrolowane skutki i powodujące niepotrzebne szkody i obrażenia, do których zalicza się w szczególności: broń kasetową, miny przeciwpiechotne, broń chemiczną, broń biologiczną, broń jądrową, amunicję ze zubożonym uranem),

(ii) produkcją, handlem lub stosowaniem pławnic o długości powyżej 2,5 km,

(iii) wytwarzaniem włókien azbestowych,

(iv) produkcją i sprzedażą produktów zawierających PCB (polichlorowane bifenyle),

(v) handlem zagrożonymi gatunkami roślin lub zwierząt objętych CITES i nie posiadających zezwolenia,

b) bezpośrednio lub pośrednio transakcje, projekty lub strony zaangażowane w stosowanie pracy przymusowej (w tym niewolniczej pracy lub pracy dzieci),

c) transakcje lub projekty, które mogą mieć trwały, negatywny wpływ na środowisko naturalne.

(i) nie jest podmiotem objętym przepisami sankcyjnymi, ani nie uczestniczy w transakcji, przez którą może z dużym prawdopodobieństwem zostać uznany za podmiot objęty przepisami sankcyjnymi; lub

(ii) nie podlega ani nie uczestniczy w postępowaniu lub dochodzeniu prowadzonym przeciwko niemu/nim w związku z przepisami sankcyjnymi, ani nie był i nie jest zaangażowany w proceder obchodzenia lub unikania przepisów sankcyjnych,

(iii) nie posiada siedziby lub oddziału w kraju lub na terytorium, które (lub którego rząd) jest objęte przepisami sankcyjnymi zakazującymi utrzymywania relacji z tymi rządami, krajem lub terytorium.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo, że do chwili całkowitej spłaty wszystkich należności Banku środki uzyskane z jakiegokolwiek produktu obciążonego ryzykiem nie będą ani bezpośrednio, ani pośrednio dostępne dla podmiotu objętego przepisami sankcyjnymi ani nie zostaną użyte do osiągnięcia korzyści przez podmiot objęty przepisami sankcyjnymi.

3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu opóźnienia, odmowy realizacji, blokady lub zamrożenia zlecenia lub jakiegokolwiek płatności, braku zwrotu dokumentów lub innych działań wynikających z zastosowania przez Bank przepisów sankcyjnych.

## **§25 Regulacje dotyczące przepisów sankcyjnych**

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdego zlecenia:

a) Kredytobiorca, Ustanawiający zabezpieczenie oraz jego/ich podmioty zależne lub dominujące, jego/ich przedsięwzięcia, członkowie jego/ich organów, pozostają w zgodności z przepisami sankcyjnymi,

b) żaden z podmiotów wymienionych w punkcie a) powyżej;

**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 prawo 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 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 okresu kredytowania.
2. Spłata kredytu odnawialnego przed zakończeniem okresu kredytowania dokonywana jest na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy i następuje w drodze obciążenia 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.

**§3. Charakterystyka umowy linii gwarancji**

1. W wykonaniu umowy linii gwarancji, Bank umożliwi Kredytobiorcy składanie zleceń udzielenia gwarancji, złożonych w oryginalne lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.
2. Bank może odmówić realizacji złożonego przez Kredytobiorcę zlecenia udzielenia gwarancji lub zmiany do gwarancji bez podawania przyczyny odmowy, w szczególności w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień umowy linii gwarancji –lub Regulaminu.– lub gdy zlecenie narusza kryteria z zakresu społecznej, środowiskowej oraz zarządczej odpowiedzialności biznesu (CSR/ESG) wymaganych przez grupę kapitałową BNP Paribas.
- 2.3. Łączna wartość gwarancji, jakie mogą być udzielone przez Bank nie może przekraczać określonej w umowie, kwoty kredytu (limitu kredytowego). Udzielone w wykonaniu umowy gwarancje oraz zapłacone przez Bank i nie zwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z gwarancji zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.

4. 2.—W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści zlecenia lub niezgodności zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może wezwać Kredytobiorcę do ich usunięcia. Bank może także zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej realizacji zlecenia.

5. Jakiegokolwiek czynności dokonane pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem gwarancji nie mają wpływu na zakres zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu zlecenia jej wystawienia.

3-6. Okres obowiązywania udzielanych gwarancji nie może kończyć się później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania.

4-7. 3.—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.

4. **Waluta kredytu**

8. 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 wykorzystywanego 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, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dniu wystawienia danej gwarancji.

9. 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.

10. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.

**Wyplata z gwarancji**

5-11. W przypadku zgłoszenia przez beneficjenta gwarancji żądania zapłaty z udzielonej przez Bank gwarancji, Bank dokonuje tej zapłaty a Kredytobiorcę obciąża obowiązkiem 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 innej niż waluta limitu kredytowego, Kredytobiorcę obciąża obowiązkiem zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej przewalutowaniu na walutę limitu kredytu,—albo—po przewalutowaniu na złote w przypadku, gdy waluta limitu kredytu jest inna niż złote, euro albo dolar amerykański.. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.

12. 5.—Bank dokonuje wypłaty z tytułu gwarancji po spełnieniu wszystkich warunków w niej określonych a w szczególności po złożeniu żądania wypłaty lub przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów lub przedstawionych oświadczeń, chyba że treść gwarancji wskazuje inaczej.

13. Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o otrzymaniu od beneficjenta gwarancji lub jego banku żądania wypłaty, a następnie o tym, czy uznał żądanie za zgodne z treścią gwarancji i dokonał wypłaty (ze wskazaniem jej daty), czy jej odmówił albo o fakcie wycofania żądania wypłaty przez beneficjenta.

14. Bank nie jest zobowiązany do badania istnienia, ważności, skuteczności i skutków prawnych jakichkolwiek stosunków prawnych pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem gwarancji, w każdym przypadku gdy wypłata będzie zgodna z warunkami gwarancji. Ocena zgodności żądania należy wyłącznie do Banku.

6-15. Bank dokonuje obciążenia rachunków Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, wyrażoną w złotych kwota, jaka w kwocie i walucie, która została zapłacona beneficjentowi gwarancji. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą kwotę środków na swoich rachunkach w Banku, aby dokonać zwrotu zapłaconej przez Bank z gwarancji kwoty. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją zleceń udzielenia gwarancji złożonych przez Kredytobiorcę.

7-16. 6.—Kredytobiorca wyraża zgodę, że w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank będzie uprawniony do złożenia pisemnego oświadczenia o odnowieniu zobowiązania Kredytobiorcy w rozumieniu art. 506 kodeksu cywilnego, w wyniku czego zobowiązanie Kredytobiorcy stanie się zobowiązaniem z tytułu kredytu nieodnawialnego o kwocie należności

głównej odpowiadającej kwocie zapłaconej przez Bank z tytułu gwarancji, terminie spłaty 7 dni od daty dokonanej przez Bank zapłaty z gwarancji, oraz oprocentowaniu — 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). W przypadku gdy Ustanawiającym zabezpieczenie nie jest Kredytobiorca, a zabezpieczeniem jest poręczenie lub ograniczone prawo rzeczowe Ustanawiający zabezpieczenie wyraża zgodę na utrzymanie ustanowionych przez niego zabezpieczeń pomimo dokonania odnowienia - a zgoda Ustanawiającego zabezpieczenie jest warunkiem dokonania odnowienia. Zgoda ta zostanie uszczegółowiona w konkretnych dokumentach zabezpieczeń.

#### 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/sprzedazy takiej waluty. W przypadku, gdy waluta gwarancji jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota wykorzystywanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę gwarancji powiększoną, 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, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dniu wystawienia danej 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.

**17. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Kredytobiorcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez niego na skutek wystawienia gwarancji zgodnie z treścią zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu gwarancji zgodnie z jej treścią, chyba że szkoda ta w sposób bezprawny powstała z winy umyślnej Banku.**

#### Depozyt zabezpieczający

18. w Bank jest uprawniony do żądania depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia w następujących przypadkach:
- a) jeżeli tak przewiduje umowa linii gwarancji lub zlecenie,
- a) b) w przypadku nie dotrzymania niedotrzymania 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.
- c) ww przypadkach opisanych w §18 ust. 2 Regulaminu,
- b) d) w sytuacji, gdy termin ważności gwarancji będzie wykraczał poza bieżący okres udostępnienia kredytu

(o ile taki okres został ustalony), a następnie udostępnienie kredytu nie zostanie przedłużone na kolejny bieżący okres. Bank jest uprawniony do wezwania Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia.

13-19. Depozyt zabezpieczający stanowi zabezpieczenie warunkowej wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z gwarancji udzielonych w wykonaniu umowy.

14-20. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego w terminie 30 dni, przed uruchomieniem kredytu w przypadku zagrożenia upadłością, w terminie 7 dni od dnia otrzymania określonym w ust. 18. pkt a), zaś w przypadkach określonych w ust. 18 pkt b)-d) niezwłocznie, po otrzymaniu wezwania od Banku, zaś w sytuacji opisanej w ust. 2 powyżej najpóźniej ostatniego dnia roboczego przed końcem bieżącego okresu udostępnienia kredytu.

21. 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.

15-22. W przypadkach określonych w ust. 18 pkt b)-d) Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty, w wysokości odpowiadającej udzielonym przez Bank na podstawie umowy i obowiązującym gwarancjom

16-23. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego.

17-24. 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. Kredytobiorca niniejszym udziela Bankowi nieodwołalnego i niewygasającego na wypadek swej śmierci (w przypadku osób fizycznych) pełnomocnictwa do zawarcia umowy depozytu zabezpieczającego pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, bez uprzedniego wzywania Kredytobiorcy do spełnienia tego obowiązku, na warunkach standardowo stosowanych przez Bank. Art. 108 Kodeksu Cywilnego nie ma zastosowania. Do skutecznego utworzenia depozytu nie jest konieczne zawarcie umowy na piśmie. Wystarczające będzie pobranie określonej kwoty przez Bank z rachunku Kredytobiorcy oraz (w przypadkach określonych w ust. 18 pkt b) - d)) poinformowanie go o utworzeniu depozytu i jego parametrach. Depozyt zabezpieczający ustanawiany jest w walucie gwarancji, chyba, że zostanie ustalone inaczej. 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 na warunkach określonych w Regulaminie.

9. Wezwanie Kredytobiorcy do utworzenia depozytu zabezpieczającego, uprawnia Bank do wstrzymania wystawiania kolejnych gwarancji na zlecenie Kredytobiorcy.

25. Środki stanowiące depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 18 pkt b) - d) nie będą oprocentowane - zgodnie, chyba że strony postanowiły odmiennie.

26. O ile strony nie postanowiły odmiennie depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 18 pkt a) będzie oprocentowany według stopy zmiennej obowiązującej dla depozytów terminowych w walucie depozytu zabezpieczającego w dniu jego pobrania z aktualnie obowiązującym w Banku oprocentowaniem środków - pieniężnych rachunku Kredytobiorcy, określonej w Tabeli oprocentowania depozytów terminowych. W przypadku depozytów zabezpieczających utworzonych w złotych zmiana stopy oprocentowania depozytu zależna jest od wystąpienia co najmniej jednej z trzech niżej wymienionych okoliczności:

- a) zmiany stopy procentowej kredytu lombardowego ustalonej przez Narodowy Bank Polski,
- b) zmiany wskaźnika poziomu inflacji ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
- c) zmiany oprocentowania lokat na rynku międzybankowym według stawki WIBID dla wybranych przez Bank rodzajów lokat.

27. W przypadku depozytów zabezpieczających utworzonych w walucie obcej zmiana stopy oprocentowania depozytu zależna jest od wystąpienia co najmniej jednego z trzech niżej wymienionych okoliczności:

- a) tendencji kształtowania się na rachunkach bieżących, odpowiednio rynku międzybankowym stawki procentowej odpowiedniej dla danej waluty, obcej (tj. LIBOR lub EURIBOR) i stóp procentowych na rynkach finansowych,
- b) wysokości stóp oprocentowania depozytów oferowanych przez inne banki,
- c) realnych możliwości efektywnego zagospodarowania depozytów przez Bank.

28. Wynagrodzenie za korzystanie z kwoty depozytu zabezpieczającego (odsetki) będzie naliczane przez Bank na koniec każdego miesiąca, chyba że strony ustaliły odmiennie. Naliczone wynagrodzenie Bank będzie przekazywał na rachunek Kredytobiorcy, z którego została pobrana depozyt zabezpieczający (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).

19-29. 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, o czym Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę.

20-30. 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 gwarancji (w tym z powodu zwrotu gwarancji albo zwolnienia Banku przez beneficjenta z zobowiązań z tytułu gwarancji przed terminem.), w ten sposób, że Bank zwraca na rachunek bieżący Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z ewentualnymi naliczonymi od nich odsetkami.

#### §4 Charakterystyka umowy linii akredytyw

1. W wykonaniu umowy linii akredytyw, Bank umożliwi Kredytobiorcy składanie zleceń otwarcia akredytyw, złożonych w oryginale lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.
2. Bank może odmówić realizacji złożonego przez Kredytobiorcę zlecenia otwarcia lub zmiany do akredytywy bez podawania przyczyny odmowy, w szczególności w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień umowy linii akredytyw lub Regulaminu. lub gdy zlecenie narusza kryteria z zakresu społecznej, środowiskowej oraz zarządczej odpowiedzialności biznesu (CSR/ESG) wymaganych przez grupę kapitałową BNP Paribas.
- 2.3. 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 (limitu kredytowego). Otwarte w wykonaniu umowy akredytywy oraz wypłacone przez Bank i nie zwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z akredytyw zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.
4. 2. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści zlecenia lub niezgodności zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może wezwać Kredytobiorcę do ich usunięcia. Bank może także zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej realizacji zlecenia.
5. Jakiegokolwiek czynności dokonane pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem akredytywy nie mają wpływu na zakres zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu zlecenia jej otwarcia.
- 3.6. Termin realizacji akredytyw otwieranych przez Bank nie może się skończyć później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania.
- 4.7. 3. 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.

4. Zwrot zapłaconych przez Bank kwot z otwartych na zlecenie Kredytobiorcy akredytyw następuje w dniu wypłaty przez Bank kwoty akredytywy na 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, albo po przewalutowaniu na złote w przypadku gdy waluta limitu kredytu jest inna niż złote, euro albo dolar amerykański. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.
5. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją zleceń otwarcia akredytyw złożonych przez Kredytobiorcę. Od zadłużenia przeterminowanego naliczane są odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnieniem określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jednolity - Dz.U. z 2014 r., poz. 121, ze zmianami).

#### Waluta kredytu

- 5.8. 6. 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 wykorzystywanego 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.
- 6.9. 7. 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.
- 7.10. 8. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.

#### Wypłata z akredytywy

11. W przypadku zapłaty z otwartej przez Bank akredytywy, Bank dokonuje tej zapłaty a Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu Bankowi zapłaconej kwoty w tym samym dniu, w którym płatność przez Bank z akredytywy została dokonana. Jeżeli Bank dokonał zapłaty kwoty w walucie obcej innej niż waluta limitu kredytowego, Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej przewalutowaniu

na walutę limitu kredytu. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.

12. Bank dokonuje wypłaty z tytułu akredytywy po spełnieniu wszystkich warunków w niej określonych a w szczególności po przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów lub przedstawionych oświadczeń, chyba że treść akredytywy wskazuje inaczej.
13. Wypłata zostaje dokonana bez względu na istnienie, ważność, skuteczność i skutki prawne jakichkolwiek stosunków prawnych pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem akredytywy, w każdym przypadku gdy wypłata będzie zgodna z jej warunkami.
14. Bank dokonuje obciążenia rachunków Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, w kwocie i walucie, która została zapłacona beneficjentowi akredytywy. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą kwotę środków na swoich rachunkach w Banku, aby dokonać zwrotu zapłaconej przez Bank z akredytywy kwoty. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją zleceń otwarcia akredytywy złożonych przez Kredytobiorcę.
15. Kredytobiorca wyraża zgodę, że w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank będzie uprawniony do złożenia pisemnego oświadczenia o odnowieniu zobowiązania Kredytobiorcy w rozumieniu art. 506 kodeksu cywilnego, w wyniku czego zobowiązanie Kredytobiorcy stanie się zobowiązaniem z tytułu kredytu nieodnawialnego o kwocie należności głównej odpowiadającej kwocie zapłaconej przez Bank z tytułu akredytywy, terminie spłaty 7 dni od daty dokonanej przez Bank zapłaty z akredytywy, oraz oprocentowaniu od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnieniem określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. W przypadku gdy Ustanawiającym zabezpieczenie nie jest Kredytobiorca, a zabezpieczeniem jest poręczycie lub ograniczone prawo rzeczowe Ustanawiający zabezpieczenie wyraża zgodę na utrzymanie ustanowionych przez niego zabezpieczeń pomimo dokonania odnowienia.
16. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Kredytobiorcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez niego na skutek otwarcia akredytywy zgodnie z treścią zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu akredytywy zgodnie z jej treścią, chyba że szkoda ta w sposób bezprawny powstała z winy umyślnej Banku.

#### Depozyt zabezpieczający

17. 9. Bank jest uprawniony do żądania depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego



ustanowienia w następujących przypadkach:

a) jeżeli tak przewiduje umowa linii akredytyw lub zlecenie,

a) b) w przypadku nie dotrzymania/niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy akredytyw 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.

c) w przypadkach opisanych w §18 ust. 2 Regulaminu,

d) w sytuacji, gdy termin ważności akredytywy będzie wykraczać poza bieżący okres udostępnienia kredytu (o ile taki okres został ustalony), a następnie udostępnienie kredytu nie zostanie przedłużone na kolejny bieżący okres, Bank jest uprawniony do wezwania Kredytobiorcy do ustanowienia depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia.

8-18. 11- Depozyt zabezpieczający stanowi zabezpieczenie warunkowej wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z akredytyw otwartych w wykonaniu umowy.

9-19. 12- Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego w terminie 30 dni, przed uruchomieniem kredytu w przypadku zagrożenia upadłością, w terminie 7 dni od dnia otrzymania określonym w ust. 17 pkt a), zaś w przypadkach określonych w ust. 17 pkt b)-d) niezwłocznie, po otrzymaniu wezwania od Banku, zaś w sytuacji opisanej w ust. 2 powyżej najpóźniej ostatniego dnia roboczego przed końcem bieżącego okresu udostępnienia kredytu.

20. 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.

10-21. W przypadkach określonych w ust. 17 pkt b)-d), Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty w wysokości odpowiadającej udzielonym przez Bank na podstawie umowy i obowiązującym akredytywom.

11-22. 14- Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego.

12-23. 15- W przypadku, gdy Kredytobiorca nie ustanowi/niniejszym udziela Bankowi nieodwołalnego i niewygasającego na wypadek swej śmierci (w przypadku osób fizycznych) pełnomocnictwa do zawarcia umowy depozytu zabezpieczającego, Bank pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, bez uprzedniego wezwania Kredytobiorcy do spełnienia tego obowiązku, na warunkach standardowo stosowanych przez Bank. Art. 108 KC nie ma zastosowania. Do skutecznego utworzenia depozytu nie jest uprawniony do ustanowienia depozytu zabezpieczającego poprzez obciążenie rachunków Kredytobiorcy prowadzonych konieczne zawarcie

umowy na piśmie. Wystarczające będzie pobranie określonej kwoty przez Bank, bez potrzeby odrębnej dyspozycji z rachunku Kredytobiorcy, i w przypadkach określonych w ust. 17 pkt b)-d) poinformowanie go o utworzeniu depozytu i jego parametrach. Depozyt zabezpieczający ustanawiany jest w walucie akredytywy, chyba, że zostanie to ustalone inaczej. 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, na warunkach określonych w Regulaminie.

16- Wezwanie Kredytobiorcy do utworzenia depozytu zabezpieczającego, uprawnia Bank do wstrzymania otwierania kolejnych akredytyw na zlecenie Kredytobiorcy.

24. 17- Środki stanowiące depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 17 pkt b)-d) nie będą oprocentowane zgodnie, chyba że postanowiono odmiennie.

25. O ile nie postanowiono odmiennie, depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 17 pkt a) będzie oprocentowany według stopy zmiennej obowiązującej dla depozytów terminowych w walucie depozytu zabezpieczającego w dniu jego pobrania z aktualnie obowiązującym w Banku oprocentowaniem środków pieniężnych rachunku Kredytobiorcy, określonej w Tabeli oprocentowania depozytów terminowych. W przypadku depozytów zabezpieczających utworzonych w złotych zmiana stopy oprocentowania depozytu zależna jest od wystąpienia co najmniej jednej z trzech niżej wymienionych okoliczności:

a) zmiany stopy procentowej kredytu lombardowego ustalonej przez Narodowy Bank Polski,

b) zmiany wskaźnika poziomu inflacji ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,

c) zmiany oprocentowania lokat na rachunkach bieżących, odpowiednio rynku międzybankowym według stawki WIBID dla wybranych przez Bank rodzajów lokat.

26. W przypadku Kaucji depozytów zabezpieczających utworzonych w walucie obcej zmiana stopy oprocentowania depozytu zależna jest od wystąpienia co najmniej jednego z trzech niżej wymienionych okoliczności:

a) tendencji kształtowania się na rynku międzybankowym stawki procentowej odpowiedniej dla danej waluty: obcej (tj. LIBOR lub EURIBOR) i stóp procentowych na rynkach finansowych,

18- b) wysokości stóp oprocentowania depozytów oferowanych przez inne banki, c) realnych możliwości efektywnego zagospodarowania depozytów przez Bank.

27. Wynagrodzenie za korzystanie z kwoty depozytu zabezpieczającego (odsetki) będzie naliczane przez Bank na koniec każdego miesiąca, chyba że strony ustaliły odmiennie. Naliczone wynagrodzenie Bank będzie przekazywał na rachunek Kredytobiorcy, z którego

została pobrany depozyt zabezpieczający (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).

14-28. 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, o czym Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę.

15-29. 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 Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z naliczonymi od nich odsetkami.

## §5 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 Charakterystyka umowy wielocelowej linii kredytowej

1. Na podstawie umowy wielocelowej linii kredytowej Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, przyjmowania zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, do określonej w umowie kwoty kredytu (limit kredytowy), 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.
- Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
  - Wykorzystywanie poszczególnej formy kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od umowy stosunku kredytowego.
  - Wielocelowa linia kredytowa ma charakter odnawialny i nie może być wykorzystywana jako kredyt inwestycyjny.
  - Jeśli jedną z form kredytowania jest kredyt odnawialny, który w przypadku braku środków na rachunku Kredytobiorcy może być wykorzystany na spłatę wymagalnych należności Banku wynikających ze zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, postanowienia regulaminu oraz umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### Waluta kredytu

- Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
- 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 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 walutę, w jakiej została określona kwota limitu kredytowego, oraz
  - w odniesieniu do gwarancji i akredytyw – kwota wykorzystywanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę gwarancji i akredytywy powiększaną, 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 / otwarcia 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.

#### §7 Charakterystyka umowy wielocelowej linii kredytowej premium oraz wielocelowej linii kredytowej premium bis

- Na podstawie umowy wielocelowej linii kredytowej premium/premium bis Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, przyjmowania zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, do określonej w umowie kwoty kredytu (limit kredytowy), a Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wykorzystanych środków wraz z innymi należnościami oraz wykonania innych zobowiązań wynikających z umowy.
- Dyspozycje Kredytobiorcy mogą być realizowane poprzez formy kredytowania określone w umowie. Postanowienia Regulaminu dotyczące poszczególnych form kredytowania stosuje się odpowiednio.
- Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
- Wykorzystywanie poszczególnej formy kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od umowy stosunku kredytowego.
- Wielocelowa linia kredytowa premium/premium bis ma charakter odnawialny i nie może być wykorzystywana jako kredyt inwestycyjny.
- 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 udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, postanowienia regulaminu oraz umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### Waluta kredytu

- Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
- 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 umowy wielocelowej linii kredytowej premium, gdy waluta kredytu, gwarancji lub akredytywy jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota udostępnionego limitu

kredytowego jest za każdym razem pomniejszana o 10 % kwoty wykorzystanego kredytu, gwarancji lub akredytywy w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych.

9-10. 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.

#### §8 Charakterystyka umowy o finansowanie

- 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 (limit kredytowy) o finansowanie lub do umożliwienia wykorzystania innych możliwości wskazanych w umowie.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Niedotrzymanie warunków umów wykonawczych będzie traktowane jak niedotrzymanie warunków umowy o finansowanie.

#### Zabezpieczenie należności wynikających z umowy o finansowanie

- 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.
9. 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.