



**BNP PARIBAS**

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH PRZEZ**

**BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**

**DLA KLIENTÓW MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW**

(dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

z dnia 30 stycznia 2026 r.

Niniejszy Regulamin Świadczenia Usług Kredytowych na Rzecz Przedsiębiorców (zwany dalej „Regulaminem”) został wydany przez BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego, i ma zastosowanie do udzielanych przez Bank na prowadzenie działalności gospodarczej kredytów oraz innych Produktów obarczonych ryzykiem kredytowym.

**§ 1. DEFINICJE I INTERPRETACJE**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

|                            |                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| „Bank”                     | oznacza BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie;                                                                                                                                                                        |
| „Dzień Ostatecznej Spłaty” | oznacza dzień oznaczony w Umowie jako dzień całkowitej spłaty Kredytu lub każdy inny dzień oznaczony zgodnie z § 13 lub § 14.2 (d) Regulaminu;                                                                                      |
| „Dzień Roboczy”            | oznacza dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej niniejszym Regulaminem;                                                                                                                           |
| „Dzień Udostępnienia”      | oznacza dzień, w którym lub (w zależności od sytuacji) dzień, począwszy od którego, Kredyt może być wykorzystywany przez Kredytobiorcę;                                                                                             |
| „Dzień Wymagalności”       | oznacza dzień przypadający po dniu, w którym Kredytobiorca obowiązany jest, zgodnie z Umową, do spłaty kwoty Kredytu lub odsetek lub prowizji lub jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi;                                      |
| „Dyspozycje”               | oznacza, Polecenie płatnicze, Polecenie wypłaty z Kredytu, Polecenie spłaty Kredytu, zlecenie otwarcia Akredytywy, zlecenie wystawienia Gwarancji, a także wszelkie inne oświadczenia powodujące wykorzystanie przyznanego Kredytu; |

„€STR”

wskaźnik referencyjny Euro short-term rate, którego Administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik €STR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu);

„Instrument Pochodny”

oznacza opcję, kontrakt terminowy, swap, umowę 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);

„EURIBOR”

oznacza Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów a następnie i publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu);

„Kredyt”

oznacza w szczególności: Kredyt w Rachunku bieżącym (overdraft), Kredyt Rewolwingowy, Kredyt Nieodnawialny; oraz Limit Wierzytelności;

„Kredytobiorca”

oznacza Wnioskodawcę, któremu Bank udzielił Kredytu, i który podpisał z Bankiem Umowę;

„Kredyt  
Nieodnawialny”

oznacza Kredyt udzielany na okres wskazany w Umowie, o ustalonym harmonogramie spłat. Po wykorzystaniu przyznanego Kredytu w Okresie wykorzystania Kredytu brak możliwości powtórnego wykorzystania spłaconej części Kredytu;

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| „Kredyt Rewolwingowy”                    | oznacza Kredyt odnawialny, udzielany na okres wskazany w Umowie. Każdorazowa spłata powstałego zadłużenia powiększa o kwotę dokonanej spłaty dostępną kwotę Kredytu. Spłaty zadłużenia mogą być dokonywane w dowolnych terminach. W Okresie wykorzystania Kredyt może być wykorzystywany wielokrotnie;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| „Kredyt w Rachunku bieżącym (Overdraft)” | oznacza Kredyt odnawialny udzielany na okres wskazany w Umowie ewidencjonowany na Rachunku bieżącym Kredytobiorcy upoważniający Kredytobiorcę do obciążania Rachunku bieżącego do wysokości przyznanego Kredytu. Każdy wpływ środków na Rachunek bieżący zmniejsza kwotę zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu Kredytu. W Okresie wykorzystania Kredyt może być wykorzystywany wielokrotnie;                                                                                                                                                                                                                                                 |
| „Kraj Objęty Sankcjami”                  | oznacza kraj lub terytorium, które (lub którego władze, w tym rząd) jest objęty Sankcjami, w tym takimi które zabraniają kontaktów lub działalności z takimi władzami, krajem lub terytorium;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| „Kurs Banku”                             | oznacza kurs wymiany walut odpowiednio kupna lub sprzedaży obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| „Kurs krzyżowy”                          | stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany bazowej waluty obcej na złote po stosowanym przez siebie kursie kupna, a uzyskane środki wymienia, po stosowanym przez siebie kursie sprzedaży, na docelową walutę obcą;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| „LIBOR”                                  | oznacza Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla waluty oraz okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik jest opracowywany i publikowany zgodnie z zasadami określonymi na stronie <a href="http://www.theice.com">www.theice.com</a> w terminach publikowanych przez Administratora; |
| „Limit Wierzytelności”                   | oznacza Umowę, w ramach której Bank udziela Kredytobiorcy jednego lub więcej Kredytów i/lub innych Produktów obarczonych ryzykiem z wyłączeniem Kredytu Nieodnawialnego;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| „Niezależny Rzeczoznawca”                  | <p>oznacza rzeczoznawcę spełniającego łącznie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) nie kierował się zdolnością kredytową Kredytobiorcy i nie miała ona wpływu na jego decyzje,</li> <li>(ii) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie byli zaangażowani w proces kredytowy, w związku z którym sporządzana jest wycena,</li> <li>(iii) nie występował w jego/jej przypadku (ani odnośnie jego/jej małżonka ani krewnych pierwszego stopnia) faktyczny ani potencjalny konflikt interesów co do danego przedmiotu wyceny, procesu wyceny ani rezultatu wyceny,</li> <li>(iv) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie posiadali, bezpośrednio ani pośrednio, udziału w przedmiocie wyceny,</li> <li>(v) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie mieli powiązań z nabywcą, ani ze zbywcą przedmiotu wyceny;</li> </ul> |
| „Okres wykorzystania Kredytu”              | oznacza okres od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie do ostatniego dnia, w którym Kredytobiorca może wykorzystać Kredyt określony w Umowie;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| „Okres obowiązywania stawki referencyjnej” | oznacza okres, w którym obowiązuje niezmienna wartość stawki referencyjnej. Okres ten jest uzależniony od rodzaju stawki referencyjnej, określonej w Umowie, o którą oparte jest oprocentowanie Kredytu;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| „Okres kredytowania”                       | oznacza okres rozpoczynający się od dnia wejścia w życie Umowy do dnia całkowitej spłaty Kredytu;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| „Okres Odsetkowy”                          | oznacza okres wskazany w Umowie lub Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu, wykorzystanego i pozostającego do spłaty w danym czasie;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| „Osoba”                                    | oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie mającą osobowości prawnej;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| „Osoba Objęta Sankcjami”                   | <p>oznacza Osobę, która:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) jest celem jakichkolwiek Sankcji (bez względu na to czy została wskazana z imienia/nazwy lub ujęta w kategorii osób), lub</li> <li>(ii) jest rezydentem lub ma swoją siedzibę w kraju lub terytorium będącym celem kompleksowych Sankcji nałożonych na dany kraj lub dane terytorium, lub została założona zgodnie z przepisami takiego kraju lub terytorium; lub</li> <li>(iii) pośrednio lub bezpośrednio znajduje się w posiadaniu lub pod kontrolą Osoby, o której mowa w</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

podpunkcie i) – ii) powyżej, działa na jej rzecz, polecenie lub w jej imieniu,

„Oświadczenie o  
Poddaniu się Egzekucji”

oznacza poddanie się egzekucji w akcie notarialnym w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego, zgodnie z zasadami zawartymi w danej Umowie;

„Podatek”

oznacza podatek, opłatę skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju (w tym między innymi wszelkie kary lub odsetki należne w związku z niewywiązaniem się z obowiązku dokonania powyższych płatności lub opóźnieniem w ich dokonaniu);

„Podpis Elektroniczny”

kwalifikowany podpis elektroniczny (w rozumieniu art. 3 pkt 12) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE) lub inny podpis elektroniczny akceptowalny dla Banku. Wykaz podpisów elektronicznych (w tym zaawansowanych) akceptowalnych dla Banku jest dostępny w jednostkach Banku oraz na jego stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl);

„Polecenie wypłaty z  
Kredytu /spłaty  
Kredytu”

oznacza dyspozycję Kredytobiorcy zgodną ze wzorem stanowiącym załącznik do poszczególnych umów kredytowych – z wyjątkiem Kredytu w Rachunku bieżącym (overdraft) - którego prawidłowe złożenie w Banku stanowi nieodwołalną dyspozycję wypłaty środków z Kredytu bądź spłaty Kredytu;

„Prawo bankowe”

oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz każdą ustawę, która ją zmienia lub zastąpi;

„Produkty obciążone  
ryzykiem”

oznacza każdą usługę obciążoną ryzykiem kredytowym, świadczoną przez Bank na podstawie Regulaminu oraz odrębnych regulaminów produktu, warunków ogólnych dla grupy produktowej, zlecenia, dyspozycji, wniosku lub indywidualnej umowy o świadczenie usług związanych z konkretnym produktem w ramach ustalonego dla danego

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            | <p>Kredytobiorcy limitu zaangażowania Banku, włączając w to między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Udzielanie Kredytów;</li> <li>(ii) Udzielanie Gwarancji;</li> <li>(iii) Wystawianie i potwierdzanie Akredytyw;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| „Przedmiot Zabezpieczenia” | <p>oznacza nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy;</p> <p>wymiana walut dokonywana przez Bank po obowiązującym w Banku w chwili 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;</p> |
| „Przewalutowanie”          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| „Przypadek Naruszenia”     | <p>oznacza którykolwiek z przypadków wymienionych w §. 14 Regulaminu;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| „Rachunek bieżący”         | <p>oznacza rachunek Kredytobiorcy otwarty i prowadzony w Banku na podstawie umowy oraz Regulaminu rachunków i świadczenia innych usług dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Przez Rachunek bieżący rozumie się także każdy rachunek pomocniczy do Rachunku bieżącego, z którego następuje spłata należności Banku;</p>                                                                                                                                                                                                                                                         |
| „Rachunek Split Payment”   | <p>rachunek pomocniczy, przeznaczony wyłącznie do uruchomienia kredytu i dokonywania płatności z uruchomionej kwoty w mechanizmie podzielonej płatności;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| „Sankcje”                  | <p>oznaczają jakiegokolwiek prawa, regulacje lub rozporządzenia dotyczące embarg lub sankcji o charakterze handlowym, gospodarczym lub finansowym uchwalone, stosowane lub egzekwowane przez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Stany Zjednoczone Ameryki,</li> <li>(ii) Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych,</li> <li>(iii) Unię Europejską,</li> <li>(iv) kraje członkowskie Unii Europejskiej, w tym Rzeczpospolitą Polską oraz Republikę Francuską,</li> </ul>                                                                                                                               |

(v) Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,

(vi) inny odpowiedni organ ds. sankcji,

„SARON”

wskaźnik referencyjny Swiss Average Rate Overnight, którego Administratorem jest SIX Swiss Exchange Financial Information AG lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SARON jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie [www.six-group.com](http://www.six-group.com);

„Stopa RFR”

€STR, SONIA, SOFR lub SARON;

„Stopa Składana RFR”

zmienna stopa procentowa obliczana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu, oparta o określoną w Umowie Stopę RFR;

„SONIA”

wskaźnik referencyjny Sterling Over Night Index Average, którego Administratorem jest Bank of England lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SONIA jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie <https://www.bankofengland.co.uk>;

„SOFR”

wskaźnik referencyjny Secured Overnight Financing Rate, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SOFR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie <https://www.newyorkfed.org>;

„System bankowości internetowej”

system bankowości internetowej udostępniony przez Bank;

„Transza”

oznacza każdą kwotę Kredytu wypłaconą Kredytobiorcy na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie;

„Taryfa prowizji i opłat”

oznacza Taryfę prowizji i opłat dla klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw obowiązującą w Banku, która zawiera wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Taryfa prowizji i opłat zastępuje dotychczasową Tabelę Prowizji i Opłat (co

nastąpiło wskutek zmiany powyższej Tabeli), o której stanowi Umowa;

„Term SOFR”

wskaźnik referencyjny CME Term SOFR Reference Rate, którego Administratorem jest podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy. Wskaźnik Term SOFR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie <https://www.cmegroup.com/>;

„FTSE Term SONIA”

wskaźnik referencyjny FTSE Term SONIA, którego Administratorem jest podmiot FTSE International Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 12M – dwanaście miesięcy. Wskaźnik FTSE Term SONIA jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie <https://www.lseg.com/en>;

„Umowa”

oznacza Umowę Kredytu w Rachunku bieżącym (overdraft), Kredytu Rewolwingowego, Kredytu Nieodnawialnego, Umowę o Limit Wierzytelności lub wszelkie Dyspozycje Kredytobiorcy, dotyczące Produktów obciążonych ryzykiem;

„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 powodujące wyzbycie się przez Bank środków albo utratę pełnej kontroli nad nimi, na skutek wcześniejszych dyspozycji Kredytobiorcy,

„Ustawa AML”

oznacza ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi

„Waluta Kredytu”

oznacza walutę określoną w Umowie lub Dyspozycji, w której ewidencjonowane są poszczególne zobowiązania Kredytobiorcy;

„Waluta Umowy”

oznacza walutę określoną w Umowie, w której wyrażono górną granicę zobowiązań Kredytobiorcy możliwych do zaciągnięcia na podstawie tej Umowy;



„WIBOR”

oznacza Wskaźnik Warsaw Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza termin, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl);

„Wnioskodawca”

oznacza przedsiębiorcę prowadzącego działalność gospodarczą na podstawie obowiązujących przepisów prawa, ubiegającego się o uzyskanie Kredytu lub Produktu obciążonego ryzykiem;

„Wykaz”

oznacza wykaz, o którym mowa w art. 96b ust 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, prowadzony przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej;

„Zdolność kredytowa”

oznacza zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz należnymi odsetkami i prowizjami w terminach określonych w Umowie oraz zdolność do wywiązywania się z innych zobowiązań wynikających ze świadczenia przez Bank usług obciążonych ryzykiem kredytowym – Produktów obciążonych ryzykiem;

„Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania”

ustalony w Umowie wskaźnik referencyjny, stanowiący podstawę obliczania oprocentowania Kredytu lub poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, np. LIBOR, EURIBOR, WIBOR, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, FTSE Term SONIA lub Stopa Składana RFR oparta o wskazaną w Umowie Stopę RFR, dla określonego w Umowie okresu. W przypadku osiągnięcia przez Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania wartości ujemnych, dla celów wyliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się, że stopa ta wynosi zero.

W przypadku zawarcia po 15 grudnia 2021 r. transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP, oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie dla części kwoty

kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej. W sytuacji, gdy suma marży Banku oraz Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania określonych w Umowie osiągnie wartość ujemną dla danego Okresu Odsetkowego, przyjmuje się że oprocentowanie Kredytu za ten Okres Odsetkowy wynosi zero.

„Zobowiązany”

oznacza Kredytobiorcę, gwaranta, poręczyciela, osobę trzecią, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inną osobę, której majątek stanowi zabezpieczenie lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku.

## § 2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Kredyt może być udzielony w PLN, EUR, USD lub innej walucie wymienialnej, uzgodnionej z Bankiem, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji lub bieżącej działalności Kredytobiorcy. Jeżeli Bank wyrazi na to zgodę, wypłata Kredytu może nastąpić w PLN lub walucie wymienialnej wskazanej przez Kredytobiorcę w Dyspozycji. Kwota wypłaty dokonywanej w walucie innej niż waluta Kredytu zostanie obliczona przez Bank według Kursu Banku.
2. W zależności od sposobu wykorzystania oraz warunków spłaty, Bank udziela w szczególności następujących rodzajów kredytów:
  - (a) Kredytu w Rachunku bieżącym (overdraft);
  - (b) Kredytu Rewolwingowego;
  - (c) Kredytu Nieodnawialnego;
  - (d) Limitu Wierzytelności.
3. Bank uzależnia przyznanie Kredytu od posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności kredytowej oraz od złożenia przez Wnioskodawcę wymaganych przez Bank dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa, Umowy lub Regulaminu. Bank każdorazowo wskaże Wnioskodawcy dokumenty, informacje i oświadczenia, które Wnioskodawca obowiązany jest przedstawić Bankowi w związku z ubieganiem się o udzielenie Kredytu.
4. Pozytywna ocena Zdolności kredytowej Wnioskodawcy nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu.
5. Warunkiem udzielenia Kredytu jest otwarcie przez Wnioskodawcę Rachunku bieżącego Banku oraz prowadzenie przez taki Rachunek rozliczeń.

6. Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić Bankowi prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy.
7. Dyspozycje Kredytobiorcy, z wyłączeniem poleceń płatniczych, muszą być każdorazowo podpisywane zgodnie z reprezentacją Kredytobiorcy, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach, będących w posiadaniu Banku.

### § 3. UMOWA

1. Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Kredytobiorcą, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony w Umowie cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Regulaminie i w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Zawarcie, zmiana oraz rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym pod rygorem nieważności. Zawarcie, zmiana oraz rozwiązanie umów (dokumentów) zabezpieczeń ze Zobowiązanym wymaga zachowania formy pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym pod rygorem nieważności. Podpis elektroniczny nie jest dopuszczalny dla weksla i hipoteki oraz gdy wymagana jest forma szczególna (np. akt notarialny zawierający oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego).
3. Umowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Kredytobiorcy.

### § 4. UDOSTĘPNIENIE KREDYTU

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca upoważniony jest do wykorzystania Kredytu w dniu satysfakcjonującego dla Banku spełnienia wszystkich wskazanych poniżej warunków zawieszających, w tym w szczególności:
  - (a) otwarcia Rachunku bieżącego w Banku;
  - (b) otrzymania przez Bank kwoty wszelkich prowizji i opłat należnych Bankowi do Dnia Udostępnienia Kredytu oraz zwrotu poniesionych przez Bank kosztów;
  - (c) otrzymania przez Bank odpisów uchwał właściwych organów Kredytobiorcy-zatwierdzających zawarcie i wykonanie Umowy przez Kredytobiorcę oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonania przez Kredytobiorcę Umowy;
  - (d) ustanowienia przez Zobowiązanego określonych w Umowie zabezpieczeń; oraz otrzymania przez Bank odpisów uchwał właściwych organów Zobowiązanego zawierających zgodę na ustanowienie przedmiotowych zabezpieczeń (jeśli takie zgody będą wymagane przepisami powszechnie obowiązującymi i/lub Umową);
  - (e) warunków szczególnych wskazanych w Umowie.

2. Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu wygasa.
3. Bank nie jest zobowiązany do dokonania wypłaty Kredytu, w przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia.
4. O ile umowa nie stanowi inaczej 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 (dotyczy to także pierwszego wykorzystania Kredytu w Rachunku bieżącym z przeznaczeniem na cel inny niż działalność bieżąca). Powyższe zasady nie dotyczą Kredytu w Rachunku bieżącym, (którego wykorzystanie następuje poprzez realizację poleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar Rachunku bieżącego), do którego mają zastosowanie godziny przyjmowania dyspozycji określone w zasadach dotyczących terminów realizacji przelewów/przekazów realizowanych w BNP Paribas Banku Polska S.A.
5. Kwoty Kredytu w walucie obcej wykorzystywanego w innej walucie niż waluta Kredytu będą przeliczane zgodnie z definicją Przewalutowania.
6. Polecenia wypłaty z Kredytu składane w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym powinny być każdorazowo składane zgodnie ze wzorem Polecenia Wypłaty z Kredytu i podpisywane zgodnie z reprezentacją Kredytobiorcy, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach rejestrowych, będących w posiadaniu Banku.
7. Niezależnie od postanowień Umowy i Regulaminu 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).
8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania Dyspozycji Kredytobiorcy w przypadku, gdy:
  - (a) spowodowałaby udostępnienie Kredytu niezgodne z warunkiem jakiegokolwiek Umowy zawartej w oparciu o Regulamin;
  - (b) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank jakiegokolwiek Umowy zawartej w oparciu o Regulamin lub realizacja Dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie;
  - (c) wpłynie ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub jakiegokolwiek Umowy zawartej w oparciu o Regulamin;
  - (d) nie jest zgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
  - (e) nie zostały spełnione warunki udzielenia Kredytu określone w Umowie;
  - (f) w ocenie Banku Klient przedstawił nieprawdziwe dokumenty, oświadczenia, informacje.

- (g) w przypadku zmaterializowania się ryzyka środowiskowego, społecznego lub związanego z ładem korporacyjnym.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przekazanej Bankowi.
10. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Dyspozycji ponosi Kredytobiorca.
11. W Okresie Wykorzystania Kredytobiorca ma prawo dokonywania wypłat z Kredytu zgodnie z zasadami i przeznaczeniem określonymi w Umowie na podstawie składanych Bankowi Poleceń wypłaty z Kredytu maksymalnie do wysokości dostępnego limitu, za wyjątkiem Kredytu w Rachunku bieżącym, w którym wykorzystanie Kredytu następuje poprzez realizację poleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar Rachunku Bieżącego. Polecenie wypłaty z Kredytu nie może zostać przez Kredytobiorcę odwołane i stanowi jego nieodwołalne zobowiązanie do wykorzystania Kredytu zgodnie ze szczegółami wskazanymi w Poleceniu. W przypadku wskazania przez Kredytobiorcę na poleceniu wypłaty wyższej kwoty niż dostępny limit, wypłata zostanie dokonana do wysokości dostępnego limitu bez konieczności składania prawidłowego polecenia wypłaty, chyba że Kredytobiorca, poinformowany przez Bank o zaistniałej sytuacji, przed dokonaniem wypłaty zgłosi sprzeciw i złoży prawidłowo wypełnione polecenie wypłaty.
12. Jeżeli nie jest możliwe udostępnienie Transzy w walucie, jaką wskazał Kredytobiorca w Poleceniu wypłaty z Kredytu [z powodu załamania na rynku lub z innych przyczyn], wypłata Transzy nie zostanie zrealizowana. Bank jest uprawniony do zmiany danej waluty obcej jako waluty Kredytu na złote. Zmiana taka następuje na podstawie oświadczenia Banku skierowanego do Kredytobiorcy w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. 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.
13. Jeżeli na skutek zmiany kursów wymiany walut równowartość kwoty zobowiązań Kredytobiorcy pozostającej do spłaty z tytułu Kredytu przekroczy kwotę Kredytu, Kredytobiorca najpóźniej w dniu następnym dokona spłaty kwoty, o którą została przekroczona kwota Kredytu.
14. Stosowane przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych, zwane dalej „Kursami walut”, ustalane są przez Bank w oparciu o średnie rynkowe kursy poszczególnych walut obcych obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym, publikowane w serwisie informacyjnym Thomson Reuters, zwane dalej „Średnimi rynkowymi kursami walut”, oraz ustalone w Banku spready walutowe, zgodnie z zasadami określonymi poniżej.
15. 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.

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

- 1) kurs sprzedaży waluty obcej, zwany dalej „Kursem 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 Sprzedaży

- 2) 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.

17. 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.

18. 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:

- 1) Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna nie może być wyższa niż 5 % Średniego rynkowego kursu waluty, natomiast

- 2) 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.

19. Informacja o wysokości Współczynnika Korygującego Sprzedaży i Współczynnika Korygującego Kupna publikowana jest w formie komunikatu dostępnego w placówkach Banku oraz w centrum telefonicznym Banku oraz na stronie internetowej Banku - [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).

20. 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 obowiązuje kolejna Tabela kursów walut Banku. Kursy walut mogą się zmieniać w ciągu dnia, w którym są ustalane.

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

- 1) pierwszą, obowiązującą od godz. 8.45, oraz
- 2) ostatnią, obowiązującą od godz. 16.15.

22. Niezależnie od godzin określonych w ust. 21, 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.

23. 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.

24. Aktualne Tabele kursów walut Banku dostępne są w placówkach Banku, w Systemie bankowości internetowej oraz publikowane są na stronie internetowej Banku - [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).

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

- 1) 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,
  - 2) wydania przez organy nadzoru bankowego, organy powołane do ochrony praw konsumentów i konkurencji, lub przez inne uprawnione organy decyzji lub rekomendacji, w zakresie w jakim dokonywane zmiany obejmują dostosowanie przyjętych w Banku w tym zakresie rozwiązań do tych decyzji lub rekomendacji.
26. 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.
27. Kredytobiorca może w dyspozycji uruchomienia kredytu zaznaczyć opcję wypłaty kredytu w celu dokonania płatności za fakturę VAT wystawioną Kredytobiorcy, w mechanizmie podzielonej płatności (split payment). Aby skorzystać z takiej opcji Kredytobiorca musi wcześniej otworzyć w Banku Rachunek Split Payment. Rachunek Split Payment będzie cały czas zablokowany, co oznacza brak możliwości dokonywania innych płatności w ciężar tego rachunku lub uznawania go innymi płatnościami. Do Rachunku Split Payment zostanie otwarty rachunek VAT, który nie będzie powiązany z żadnym innym rachunkiem prowadzonym przez Bank na rzecz Kredytobiorcy. W takiej sytuacji dyspozycja uruchomienia kredytu będzie stanowiła jednocześnie zlecenie płatnicze Kredytobiorcy o treści określonej w załączniku do tej dyspozycji.

## § 5. OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY

1. Poprzez zawarcie Umowy Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy:
- (a) wszelkie niezbędne upoważnienia i zgody wymagane w celu zawarcia i wykonania Umowy zostały uzyskane i Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy, którego Bank może dochodzić zgodnie z warunkami Umowy;
  - (b) w wyniku wykorzystania Kredytu zgodnie z Umową nie wystąpi Przypadek Naruszenia lub uzasadnione ryzyko wystąpienia Przypadku Naruszenia;
  - (c) nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji finansowej Kredytobiorcy;
  - (d) Kredytobiorca nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek Podatków i w stosunku do Kredytobiorcy nie są ponoszone żadne dotyczące Podatków roszczenia, o których Bank nie został powiadomiony;
  - (e) Kredytobiorca:
    - (i) nie złożył wniosku o ogłoszenie jego upadłości, ani taki wniosek nie został złożony w stosunku do Kredytobiorcy przez osobę trzecią;
    - (ii) nie zawiesił spłaty całości lub części swoich długów, ani nie ogłosił zamiaru uczynienia tego, ani nie przyznał, iż nie jest w stanie spłacić swoich długów

w terminie ich wymagalności oraz w konsekwencji powyższego nie rozpoczął ze swoim wierzycielem lub wierzycielami negocjacji mających na celu refinansowanie lub zmianę terminów spłaty zadłużenia Kredytobiorcy;

- (iii) nie złożył wniosku o wszczęcie postępowania naprawczego;
  - (f) przeciwko Kredytobiorcy nie toczy się, ani nie zagraża wszczęcie przeciwko niemu żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego:
    - (i) które może mieć istotny niekorzystny wpływ na stan prawny, sytuację finansową, wyniki operacyjne Kredytobiorcy lub jego zdolność do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy;
    - (ii) które może mieć niekorzystny wpływ na zgodność z prawem, ważność lub wykonalność postanowień Umowy;
  - (g) wszystkie informacje dostarczone przez Kredytobiorcę Bankowi w związku z Umową i wszelkie dokumenty dostarczone do Banku w związku z Umową są prawdziwe i kompletne i wiernie odzwierciedlają status prawny i sytuację finansową Kredytobiorcy, a ponadto Kredytobiorcy nie są znane żadne inne istotne fakty lub okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a które mogłyby, w wypadku ich ujawnienia, niekorzystnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą udostępnienia Kredytu Kredytobiorcy;
  - (h) Kredytobiorca zrzeka się nieodwołalnie wszelkich zarzutów potrącenia oraz możliwości dokonania potrącenia swoich ewentualnych wierzytelności względem Banku ze swoimi zobowiązaniami wobec Banku wynikającymi z zawartych Umów;
  - (i) podpisanie Umowy nie jest sprzeczne z, ani nie stanowi naruszenia:
    - (i) orzeczenia sądowego lub administracyjnego, którym Kredytobiorca jest związany;
    - (ii) żadnej umowy, której Kredytobiorca jest stroną lub którą jest w inny sposób związany.
2. Kredytobiorca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości, iż Kredyty walutowe oprócz ryzyka stopy procentowej powodują także dla Kredytobiorcy ryzyko kursu walutowego. W przypadku gdy aprecjacji ulega waluta obca, zwiększa się dla Kredytobiorcy koszt obsługi Kredytu. Kredytobiorca oświadcza także, iż przyjmuje do wiadomości, że możliwe jest zabezpieczenie Kredytu walutowego przed ryzykiem kursowym, tak aby zminimalizować wpływ wahań kursu walutowego na działalność gospodarczą przedsiębiorstwa oraz że dostępne są instrumenty zabezpieczające, dzięki którym straty wynikające z niekorzystnych zmian kursu walutowego mogą być częściowo zredukowane, a nawet całkowicie wyeliminowane.
3. Oświadczenia składane zgodnie z ust. 1 nie dotyczą okoliczności, o których Kredytobiorca wcześniej poinformował Bank w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Kredytobiorca zobowiązuje się, że oświadczenia złożone zgodnie z ust. 1 oraz zgodnie z §18 i §19 pozostaną nieprzerwanie prawdziwe przez cały okres kredytowania. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o zmianach w zakresie okoliczności opisanych w ust. 1 oraz zgodnie z §18 i §19.

## § 6. OPROCENTOWANIE, PROWIZJE, OPŁATY I ZWROT KOSZTÓW BANKU



1. Od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu, Bank pobiera odsetki w wysokości określonej w Umowie. Odsetki naliczane są w Walucie Kredytu od daty pierwszej wypłaty Kredytu do Dnia Ostatecznej Spłaty (z wyłączeniem tego dnia), według:
  - (a) określonej w Umowie stopy zmiennej ustalonej przez Bank w oparciu o Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania;
  - (b) stopy stałej obowiązującej w całym Okresie kredytowania, której wysokość określona jest w Umowie;
2. Zmiana wysokości Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania nie stanowi zmiany Umowy.
3. Zastosowanie Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania powoduje, że oprocentowanie Kredytu ulega automatycznie zmianie, stosownie do jej zmian. Zmienna stopa procentowa jest obliczana poprzez dodanie marży Banku do aktualizowanej wysokości Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania.

Odsetki liczone będą na koniec każdego Okresu Odsetkowego od wykorzystanej kwoty Kredytu za faktyczną liczbę dni wykorzystania Kredytu i przy przyjęciu 365 dni w roku, z wyjątkiem Kredytów, dla których Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania jest stopa RFR SOFR i SARON lub stopa składana RFR oparta o stopę RFR SOFR i SARON, dla których przyjmowane jest 360 dni.

4. Jeżeli umowa nie określa stopy oprocentowania, Bank samodzielnie ustali stopę oprocentowania będącą sumą marży Banku oraz odpowiedniej bazowej stopy oprocentowania ustalonej przez Bank w dobrej wierze na podstawie dostępnych i wiarygodnych źródeł, z uwzględnieniem kosztów pozyskania przez Bank niezbędnej kwoty na dany okres.
5. Jeżeli:
  - (a) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę), właściwa ze względu na walutę kredytu lub transzy kredytu, nie jest publikowana, lub
  - (b) określenie stopy oprocentowania nie jest możliwe z innych powodów,
  - (c) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę) utraci reprezentatywność, lub
  - (d) nastąpi zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (lub Stopy RFR stanowiącej dla niej podstawę),

Bank będzie stosował zasady postępowania określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

6. Odsetki od Kredytów obliczane będą od dziennych sald zadłużenia. Płatne będą:
  - (a) dla Kredytu w Rachunku bieżącym (overdraft) w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, w pierwszym następującym po nim Dniu Roboczym.
  - (b) dla Kredytu Rewolwingowego oraz Nieodnawialnego ostatniego dnia kalendarzowego danego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego lub odpowiednio, w zależności od długości okresu odsetkowego, np. kwartału lub półrocza (o ile umowa nie stanowi inaczej).

7. O ile Umowa nie stanowi inaczej Okresy Odsetkowe:

- (a) dla Kredytu w Rachunku bieżącym (overdraft) są jednomiesięczne i dla pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynają się w dniu realizacji pierwszego wykorzystania Kredytu i trwają do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (włącznie z tym dniem). Kolejne okresy odsetkowe rozpoczynają się w pierwszym Dniu Roboczym następnego miesiąca i trwają do ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (włącznie z tym dniem);
  - (b) dla Kredytu Rewolwingowego oraz Nieodnawialnego są jednomiesięczne, przy czym pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu i trwa do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (z wyłączeniem tego dnia). Kolejne Okresy Odsetkowe rozpoczynają się w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca i trwają do ostatniego dnia kalendarzowego następnego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (z wyłączeniem tego dnia);
  - (c) dla Kredytu Nieodnawialnego mogą być również, stosownie do Umowy, trzymiesięczne lub sześciomiesięczne. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu i trwa do ostatniego dnia kalendarzowego danego kwartału lub półrocza; a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (z wyłączeniem tego dnia). Kolejne Okresy Odsetkowe rozpoczynają się w ostatnim dniu kalendarzowym kwartału lub półrocza i trwają do ostatniego dnia kalendarzowego następnego kwartału lub półrocza, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, do pierwszego następującego po nim Dnia Roboczego (z wyłączeniem tego dnia).
- 8. O ile Umowa nie stanowi inaczej naliczonymi odsetkami będzie obciążany, Rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku.
  - 9. Niezależnie od określenia w Umowie stopy procentowej Kredytu jako stałej lub zmiennej w przypadku, gdy jakkolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie obowiązywania Umowy spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z udzielenia przez Bank Kredytów, otwarcia Akredytyw, wystawienia przez Bank Gwarancji, , wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość marży oprocentowania, prowizji oraz sposoby ich naliczania odpowiednio proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa. Powyższe zmiany obowiązują od dnia określonego przez Bank stosownie do terminu wejścia w życie ww. przepisów prawa, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy.
  - 10. Kredytobiorca, po uprzednim uzgodnieniu z Bankiem, pokryje wszelkie uzasadnione koszty i wydatki poniesione przez Bank, włączając w to wynagrodzenie doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy. Wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów określonych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione. Kredytobiorca zobowiązuje się pokryć także wszelkie koszty dochodzenia przez Bank w postępowaniu sądowym niespłaconych przez Kredytobiorcę należności wynikających z Umowy.
  - 11. W przypadku niespłacenia w terminie określonym w Umowie części lub całości Kredytu lub innej należności Banku wynikającej z Umowy, Bank następnego dnia po terminie płatności traktuje te należności jako zadłużenie przeterminowane.
  - 12. 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.

13. Z tytułu udzielonego Kredytu, Bank może pobierać następujące prowizje i opłaty ustalone co do rodzaju i wysokości odpowiednio w Umowie, Regulaminie lub Taryfie prowizji i opłat:

- (a) Prowizję przygotowawczą - przysługuje za przygotowanie Umowy i udostępnienie Kredytu, naliczaną od kwoty Kredytu niezależnie od wykorzystania Kredytu, należną w Dniu Udostępnienia Kredytu Kredytobiorcy, o ile strony nie zawrą w Umowie innych postanowień w tym zakresie, płatną jednorazowo z góry najpóźniej w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu. Brak pobrania prowizji we wskazanych terminie nie wyklucza prawa Banku do pobrania prowizji w terminie późniejszym. Prowizja jest pobierana z zastrzeżeniem postanowień o opłacie przygotowawczej.
- (b) Opłatę przygotowawczą - przysługuje w przypadku rezygnacji Kredytobiorcy z Kredytu po zawarciu Umowy lub niespełnienia warunków do udostępniania Kredytu określonych w Umowie w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy. Bank ma prawo do pobrania opłaty w wysokości odpowiadającej prowizji przygotowawczej, gdy wezwie Kredytobiorcę do zapłaty przedmiotowej opłaty. Termin płatności opłaty będzie wynikał z wezwania Kredytobiorcy do zapłaty opłaty. W przypadku pobrania niniejszej opłaty Bank nie pobiera prowizji przygotowawczej.
- (c) prowizję od przedterminowej spłaty - naliczaną od kwoty Kredytu spłaconego przed terminem określonym w Umowie i płatną najpóźniej wraz z dokonaniem przedterminowej spłaty;
- (d) Prowizję od zmiany warunków Umowy dokonanej na wniosek Kredytobiorcy - naliczaną od kwoty Kredytu, płatną na zasadach i w terminach wskazanych w aneksie zmieniającym Umowę;
- (e) Prowizję z tytułu rezygnacji z części lub całości kwoty Kredytu - naliczaną od kwoty Kredytu podlegającej unieważnieniu, płatną w dniu unieważnienia całości lub części Kredytu;
- (f) Prowizję za gotowość (od niewykorzystanej kwoty Kredytu) – naliczaną od udostępnionego, a niewykorzystanego (w całości albo w części) Kredytu/ udostępnionej a niewykorzystanej transzy Kredytu w wysokości określonej w Umowie. 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 Kredytu w Rachunku bieżącym) a kwotą wykorzystanego Kredytu na dany okres / dzień:
  - (i) w przypadku Kredytów Rewolwingowych, Kredytów w Rachunku bieżącym (overdraft) i Limitu Wierzytelności - 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,
  - (ii) w przypadku Kredytów nieodnawialnych - najpóźniej w dniu uruchomienia transzy Kredytu lub w dniu bezskutecznego upływu terminu na uruchomienie Kredytu.

Prowizje od zaangażowania ustalone w dotychczas obowiązujących Umowach od dnia 09 listopada 2019 zmienią nazwę i staną się prowizjami za gotowość, przy czym Kredytobiorcy będą uiszczać prowizje za gotowość w wysokości ustalonej w Umowach dla dotychczasowych prowizji od zaangażowania.

- (g) Prowizję administracyjną - w wysokości określonej w Umowie, która będzie ustalana według stanu na ostatni dzień roboczy poprzedniego kwartału kalendarzowego, przy czym jeśli w tym dniu nastąpiłaby spłata kredytu, to podstawą do ustalenia wysokości prowizji będzie saldo kredytu istniejące bezpośrednio przed momentem dokonania takiej spłaty:
  - (i) od kwoty Kredytu/Limitu, która pozostaje udostępniona w tej dacie - w przypadku Kredytów Rewolwingowych, Kredytów w Rachunku bieżącym (overdraft) i Limitu Wierzytelności,
  - (ii) od kwoty uruchomionego i pozostającego do spłaty w tej dacie Kredytu - w przypadku Kredytów 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 przed spłatą/wygaśnięciem. Aktualna wysokość prowizji określona jest w Taryfie prowizji i opłat. Bank może raz w roku dokonać zmiany wysokości prowizji, jeżeli zaistnieje przynajmniej jeden z czynników wymienionych w ust. 18 niniejszego paragrafu.

Prowizje od zaangażowania ustalone w dotychczas obowiązujących Umowach od dnia ..... zmienią nazwę i staną się prowizjami administracyjnymi, przy czym Kredytobiorcy będą uiszczać prowizję administracyjną w wysokości ustalonej w Umowach dla dotychczasowych prowizji od zaangażowania.

- (h) Inne prowizje i opłaty określone w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat.

- 14. Niepobranie jakiegokolwiek prowizji w terminie nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku jej zapłaty.
- 15. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi w wypadku niewykorzystania udzielonego Kredytu.
- 16. Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą za dostarczenie dokumentów potrzebnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej w sposób inny niż za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Opłata płatna jest nie później niż ostatniego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym dostarczono wymagane dokumenty. Aktualna wysokość prowizji określona jest w Taryfie prowizji i opłat.
- 17. W przypadku niewypełniania przez Kredytobiorcę zobowiązania do dostarczania Bankowi dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w terminie wynikającym z Regulaminu, umowy lub żądania Banku, Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą w wysokości wynikającej z Taryfy prowizji i opłat. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.
- 18. W przypadku niewypełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązania do dostarczenia Bankowi dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu, w terminie wynikającym z Regulaminu, umowy lub żądania Banku, Bank może obciążyć kredytobiorcę opłatą w wysokości wynikającej z Taryfy prowizji i opłat. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.

19. O ile Umowa nie stanowi inaczej oraz z zastrzeżeniem pkt. 12 lit.g powyżej wszelkimi należnymi Bankowi z tytułu Umowy prowizjami, opłatami oraz kosztami ustanowienia, zmiany, zwolnienia zabezpieczeń spłaty wierzytelności będą obciążane wszelkie rachunki bankowe Kredytobiorcy w Banku. W pierwszej kolejności Bank obciąży Rachunek bieżący Kredytobiorcy.
20. 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.
21. Zawiadomienie Kredytobiorcy o zmianie Taryfy prowizji i opłat może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej.
22. 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.
22. 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 [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) lub w centrum telefonicznym Banku.

## § 7. OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

1. Przez podpisanie Umowy, Kredytobiorca - w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy - zobowiązuje się do:
- (a) 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;
  - (b) uzyskiwania i odnawiania oraz niezwłocznie dostarczania Bankowi poświadczonych kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, zapisów, wniosków i poświadczeń notarialnych, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy lub pozostałych w związku z Umową;
  - (c) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy w Banku, bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym);

- (d) niedokonywania cesji praw z umów rachunków bankowych, zastawu na tych prawach lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami na rzecz osób trzecich, bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym);
- (e) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich znanych Kredytobiorcy zdarzeniach powodujących zmiany własnościowe i kapitałowe w firmie oraz o innych znanych Kredytobiorcy zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, a także o zmianie adresu lub numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej;
- (f) zapewnienia ubezpieczenia swoich składników majątkowych, w zakresie i do kwoty zgodnej ze starannością przyjętą w danej gałęzi gospodarki, a także zachowania ciągłości ubezpieczenia majątku Kredytobiorcy/lub innego Zobowiązanego, w tym zwłaszcza stanowiącego przedmiot zabezpieczenia Kredytu;
- (g) właściwego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badań rocznego sprawozdania finansowego przez niezależnych rewidentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- (h) umożliwiania Bankowi dokonywania kontroli aktywów i pasywów Kredytobiorcy;
- (i) terminowego realizowania wszystkich swoich zobowiązań z tytułu Podatków;
- (j) poza tokiem zwykłej działalności nie zbędzie, nie wynajmie, nie wydzierżawi ani w inny sposób nie rozporządzi oraz nie obciąży istotnego składnika swojego majątku tytułem zabezpieczenia wierzytelności osób trzecich;
- (k) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich istotnych zmianach w swojej sytuacji gospodarczej, finansowej lub prawnej, zmianach w organach zarządzających Kredytobiorcy, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy lub Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego, likwidacyjnego lub upadłościowego oraz o wszelkich innych zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, należnych odsetek, prowizji, opłat lub związanych z jego udzieleniem kosztów Banku;
- (l) dostarczania Bankowi:
  - (i) sprawozdań F-01 lub bilansu, rachunku wyników, rachunku przepływów pieniężnych, jak również sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych w terminie 30 dni kalendarzowych po zakończeniu każdego danego kwartału kalendarzowego w przypadku gdy Kredytobiorca jest zobowiązany do sporządzania tego rodzaju sprawozdania.

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania takiego sprawozdania lub sporządza bilans w formie dla jednostki małej lub mikro zgodnie z UoR, informacje o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w umowie.

Dokumenty za czwarty kwartał danego roku obrotowego powinny być dostarczone w terminie do 20 dnia drugiego miesiąca następującego po danym roku obrotowym;

  - (ii) ponadto w cyklu rocznym:

- wstępnego sprawozdania finansowego w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku obrotowego, jeśli za ostatni kwartał roku obrotowego dostarczono wyłącznie F01
  - zatwierdzonego kompletnego sprawozdania finansowego wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego – gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa - w terminie 6 miesięcy od zakończeniu danego roku obrotowego,
  - zatwierdzonego kompletnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego – gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa - w terminie 6 miesięcy od zakończeniu danego roku obrotowego;
- (m) dostarczania Bankowi wszelkich dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Kredytobiorcy i/lub Zobowiązanego, żądanych przez Bank, a w szczególności:
- (i) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami
  - (ii) Kompletne sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta oraz z pełnym raportem z badania, gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa,- corocznie, w terminie 6 miesięcy od zakończeniu danego roku obrotowego;
  - (iii) Dane skonsolidowane wraz z opinią i raportem biegłego, jeżeli występuje obowiązek ich sporządzenia na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów;
  - (iv) zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami;
  - (v) aktualny wyciąg z zagranicznego rejestru analogicznego do Krajowego Rejestru Sądowego (w przypadku jakiegokolwiek zmiany jego treści) oraz odpisów wniosków o dokonanie zmian wpisów w tym rejestrze (lub ich elektronicznych wersji);
  - (vi) informacje o ewentualnych trudnościach stwarzających zagrożenia w dotrzymaniu ustaleń zawartych w Umowie;
  - (vii) informacje o zamierzonej zmianie swojego i/lub innego Zobowiązanego statusu prawnego lub własnościowego;
  - (viii) informacje o zaciągniętych przez siebie kredytach, przyznanych limitach na otwarcie akredytyw i gwarancji, udzielonych poręczeniach i innych istotnych zobowiązaniach bilansowych lub pozabilansowych;
  - (ix) wszelkie inne okresowe informacje i dokumenty jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać w związku z Umową lub niezbędne do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego.
- (n) ponosił będzie odpowiedzialność za zachowanie rzeczy i praw majątkowych stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia na rzecz Banku w należyłym, nie pogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z nich wierzytelności Banku;
- (o) niezwłocznie poinformuje Bank o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub sytuacji mogącej spowodować zaistnienie Przypadku Naruszenia;

- (p) nie zmieni w istotnym zakresie przedmiotu działalności, prowadzonej w chwili podpisania Umowy;
  - (q) dostarczania Bankowi aktualizacji wyceny nieruchomości (nowego operatu szacunkowego) przyjętej jako zabezpieczenie kredytów lub innych produktów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank sporządzonej przez Niezależnego Rzeczoznawcę, przy czym przedstawienie w Banku nowego operatu szacunkowego (aktualnego w rozumieniu art. 156 ust. 3 ustawy z 21 sierpnia 1997 roku o gospodarce nieruchomościami) jest wymagane nie rzadziej niż co 3 lata.
2. Bank może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy innemu podmiotowi, a Kredytobiorca wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Kredytobiorcy oraz zawartej Umowy.
  3. Kredytobiorca zrzeka się prawa dokonania przelewu na osobę trzecią swoich wierzytelności wynikających z Umowy, bez uzyskania uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym).
  4. 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.
  5. Jeżeli z odrębnych przepisów prawa (w tym Rozporządzenia MAR) wynikają inne, dłuższe terminy od opisanych w ust. 1 punkcie (l) powyżej, za prawidłowe wykonanie powyższych obowiązków uważa się przekazanie Bankowi informacji w terminach wynikających z tych odrębnych przepisów.
  6. 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.

Dokumenty przekazane w ten sposób uznaje się za prawnie skuteczne przesłane do Banku. 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 prawną z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach finansowych oraz zrzeka się jakichkolwiek roszczeń i zarzutów względem Banku, które mogłyby powstać w związku z uprawnieniem Banku do przekazywania dokumentów w drodze elektronicznej komunikacji.

## § 8. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty Kredytu określonego w Umowie.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą, ustaleniem aktualnego stanu prawnego zabezpieczenia i zwolnieniem zabezpieczeń, ponosi Kredytobiorca lub inny Zobowiązany. Przez ww. koszty rozumie się w szczególności: opłaty sądowe, opłaty skarbowe



oraz opłaty notarialne od pełnomocnictw (w tym opłaty notarialne za potwierdzanie za zgodność z oryginałem dokumentów oraz pełnomocnictw).

3. Bank zastrzega sobie prawo skorzystania z ustanowionych zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
4. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń Kredytu, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w ocenie Banku:
  - (a) wystąpią zagrożenia pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku;
  - (b) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia;
  - (c) nastąpi którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank Umowy.
5. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty Kredytu oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie zabezpieczenia i/lub przekazania Bankowi (osobie wskazanej przez Bank) przedmiotu zabezpieczenia, stosownie do rodzaju zabezpieczenia lub postanowień odpowiednich umów.
6. Bank po otrzymaniu zawiadomienia z właściwego sądu o wpisie hipoteki na zabezpieczenie spłaty wierzytelności wynikających z Umowy jest uprawniony do wystąpienia do sądu o wydanie odpisu z księgi wieczystej prowadzonej dla obciążonej nieruchomości (prawa) oraz jest nieodwołalnie upoważniony do pobrania kosztów tego odpisu (bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy), a także kosztów związanych z ustalaniem aktualnego stanu prawnego innych zabezpieczeń spłaty wierzytelności z Rachunku bieżącego Kredytobiorcy, a w przypadku braku środków na Rachunku bieżącym - z innych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank.
7. 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 2004r. 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.
8. Zobowiązany ustanawiający zabezpieczenie w postaci cesji zobowiązuje się i zapewnia Bank, że w okresie obowiązywania umowy cesji jego rachunek, będzie znajdował się w Wykazie.
9. W przypadku gdy rachunek Zobowiązanego ustanawiającego zabezpieczenie w postaci cesji nie będzie znajdował się w Wykazie, Bank ma prawo wstrzymać się z przekazaniem ustanawiającemu zabezpieczenie kwot, o których mowa, do czasu ujawnienia jego rachunku w Wykazie zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.
10. Postanowienia ust. 8-9 nie będą mieć zastosowania w przypadku gdy Zobowiązany ustanawiający zabezpieczenie w postaci cesji wykaże Bankowi, że zgodnie z obowiązującymi

przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług nie będzie zobowiązany do zgłaszania swojego rachunku do Wykazu.

11. 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 sporządzoną przez Niezależnego Rzeczoznawcę. 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.

## § 9. PRZEWALUTOWANIE

Jeśli Umowa nie stanowi inaczej przewalutowanie Kredytu może nastąpić na wniosek Kredytobiorcy złożony w Banku w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym na trzy dni Robocze przed planowanym przewalutowaniem, z zastrzeżeniem § 4 ust. 7 Regulaminu.

## § 10. SPŁATA KREDYTU I INNYCH NALEŻNOŚCI

1. Spłata Kredytu oraz należnych odsetek, a także prowizji i innych opłat i kwot należnych Bankowi zgodnie z Umową będzie dokonywana przez obciążenie rachunku Kredytobiorcy w Banku, wskazanego w Umowie.
2. Kredytobiorca zapewni, aby środki na odpowiednim rachunku Kredytobiorcy w Banku wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań z tytułu Umowy na 1 (jeden) Dzień Roboczy przed Dniem Wymagalności.
3. Za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień obciążenia rachunku Kredytobiorcy w Banku wymagalną kwotą.
4. Kredytobiorca może dokonać zapłaty należnych Bankowi kwot zgodnie z Umową w PLN lub dowolnej walucie wymiennej. Jeżeli Kredytobiorca zamierza dokonać spłaty należnych kwot w walucie innej niż ta, w której są one obliczane, winien on zawiadomić o swoim zamiarze Bank, wskazując walutę spłaty, nie później niż trzy Dni Robocze przed datą wymagalności należnej kwoty. Kwota spłaty zostanie obliczona przez Bank według kursu kupna waluty spłaty Kredytu i sprzedaży Waluty Kredytu obowiązującym w Banku w dniu spłaty.
5. Wszelkie kwoty wymagalne zgodnie z Umową w dniu nie będącym Dniem Roboczym, będą płatne w następnym Dniu Roboczym.

## § 11. POTRĄCENIE

1. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wierzytelności z tytułu Umowy ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, oddział dokonujący transakcji lub walutę każdej z wierzytelności. Jeżeli potrącane wierzytelności są w różnych walutach, Bank może dla celów potrącenia dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z Kursem Banku.

2. Wszelkie płatności Kredytobiorcy z tytułu Umowy będą dokonywane w całości, bez jakichkolwiek potrąceń. Jeśli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy muszą zostać dokonane odliczenia lub potrącenia, Kredytobiorca dokona wyrównania kwot należnych Bankowi w taki sposób, aby po dokonaniu potrącenia lub odliczenia, Bank otrzymał należną mu całkowitą kwotę. Kredytobiorca, poprzez zawarcie Umowy, zrzeka się przysługującego mu zgodnie z art. 498 §1 Kodeksu cywilnego prawa potrącenia własnych wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy.

## § 12. ZALICZENIE UZYSKANYCH KWOT

1. Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Kredytobiorcy w związku z Umową albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet swoich wymagalnych wierzytelności w następującej kolejności:
  - (a) koszty poniesione przez Bank;
  - (b) prowizję;
  - (c) odsetki za opóźnienie;
  - (d) odsetki;
  - (e) kapitał (kwota niespłaconego Kredytu lub Produktu obarczonego ryzykiem).

## § 13. WCZEŚNIEJSZA SPŁATA

1. Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu lub jego części, uprzedzając Bank o takim zamiarze nie później niż na trzy Dni Robocze przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty wskazanej w zawiadomieniu lub Dyspozycji spłaty Kredytu. Zawiadomienie lub Dyspozycja spłaty Kredytu ma charakter bezwarunkowy i nieodwołalny. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizję, opłaty i koszty. W razie niezapłacenia w terminie wskazanym w zawiadomieniu kwoty (wraz z wszelkimi z tytułu Kredytu odsetkami, prowizjami, opłatami, kosztami) kwota objęta wcześniejszą spłatą staje się zobowiązaniem wymagalnym.
2. Zawiadomienia lub Dyspozycje stanowiące Polecenia przedterminowej spłaty Kredytu powinny być każdorazowo podpisywane zgodnie z reprezentacją Kredytobiorcy, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach rejestrowych, będących w posiadaniu Banku.
3. Niezależnie od postanowień Umowy Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców (którzy posiadają dostęp w Banku do Systemu bankowości internetowej) poleceń przedterminowej spłaty Kredytu za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej. Polecenia przedterminowej spłaty 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).

## § 14. PRZYPADKI NARUSZENIA

1. Wystąpienie któregokolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:

- (a) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
- (b) niezapłacenie przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi z tytułu Umowy w terminie jej wymagalności;
- (c) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego jakiegokolwiek innego zobowiązania z tytułu Umowy lub umów pozostających w związku z Umową;
- (d) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego w Umowie lub dokumencie złożonym lub dostarczonym Bankowi w związku z Umową lub informacje przekazane przez Zobowiązanego w związku z tym dokumentem były nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili ich składania, lub dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt były nieprawdziwe lub niepełne;
- (e) majątek Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego (w tym Przedmiot Zabezpieczenia) został zajęty, w tym na zabezpieczenie roszczeń osoby trzeciej i w okresie wskazanym przez Bank zabezpieczenie takie nie zostanie uchylone lub wierzyciel Kredytobiorcy lub Zobowiązanego uzyska tytuł egzekucyjny, na podstawie którego będzie uprawniony do realizacji zabezpieczenia obciążającego majątek Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego, lub będzie uprawniony do dochodzenia swych roszczeń w drodze egzekucji z nieruchomości lub ruchomości co do jakiegokolwiek składnika majątku o istotnej wartości materialnej;
- (f) Kredytobiorca zawiesił spłatę całości lub części swojego zadłużenia, ogłosił taki zamiar lub przyznał, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności, lub z powodu trudności finansowych rozpoczął negocjacje z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia finansowego;
- (g) złożenie wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego;
- (h) wszczęcie wobec majątku Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego, którego skutek mógłby zagrozić – w ocenie Banku – terminowej spłacie wszystkich zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy;
- (i) wszczęcie wobec Kredytobiorcy postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku - zagrozić kondycji finansowej Kredytobiorcy lub jego istnieniu;
- (j) Umowa jest, lub stanie się nieważna lub jest niezgodna z prawem lub wykonanie zobowiązań przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego wynikających z Umowy lub dokumentu pozostającego w związku z Umową stało się sprzeczne z prawem;

- (k) istotnego, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenia sytuacji gospodarczej, prawnej, finansowej lub perspektyw dalszego rozwoju Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego lub nastąpienia innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego należności Banku z tytułu Umowy w przewidzianych w niej terminach;
- (l) skutkująca zmianą podmiotu kontrolującego Kredytobiorcę sprzedaż - bez uprzedniego poinformowania Banku - udziałów lub akcji Kredytobiorcy, nastąpienie innego rodzaju przeniesienia, ustanowienia zastawu lub obciążenie takich akcji lub udziałów w inny sposób lub też nastąpienie innego zdarzenia, w wyniku którego nastąpi przedmiotowa zmiana;
- (m) zabezpieczenie spłaty Kredytu stanie się nieważne lub nieskuteczne, zostanie odwołane, lub podmiot ustanawiający takie zabezpieczenie zakwestionuje swoją odpowiedzialność z tego tytułu;
- (n) nastąpiło jakiegokolwiek inne zdarzenie lub zaszły okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy przez Kredytobiorcę lub Kredytobiorca, lub podmioty przez niego kontrolowane lub kontrolujące naruszyły jakiegokolwiek umowy zawarte przez nie z Bankiem lub jakimkolwiek podmiotem kontrolowanym lub kontrolującym Bank;
- (o) zawarcia przez Kredytobiorcę umów o postanowieniach sprzecznych z Umową i Regulaminem, w tym również przewidujących uprawnienia korzystniejsze dla podmiotów trzecich niż wynikające dla Banku z Umowy i/lub Regulaminu;
- (p) dokonania istotnych zmian w charakterze, przedmiocie i formie działalności Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego bez wiedzy i zgody Banku;
- (q) wypowiedzenie (lub inny sposób przedterminowego rozwiązania) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank, BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. i/lub BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.) 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);
- (r) utraty mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej temu podobnej decyzji, na podstawie której Kredytobiorca prowadzi swoją działalność lub jej istotną część;
- (s) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę lub Zobowiązanego obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli wartość takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania jest istotna w opinii Banku dla oceny Zdolności kredytowej Kredytobiorcy;
- (t) spadek realnej wartości któregośkolwiek z przyjętych przez Bank zabezpieczeń lub naruszenie przez Kredytobiorcę, lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umów na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia;

- (u) niedostarczenie przez Kredytobiorcę na żądanie Banku dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, gdy w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia Kredytobiorcy i/lub nastąpi którakolwiek z okoliczności z § 14 ust. 1 Regulaminu;
- (v) nie wywiązywanie się przez Kredytobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji z zastosowaniem przymusu państwowego;
- (w) naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, przestrzeganiem Sankcji, lub powzięcie przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.
- (x) brak możliwości zastosowania przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu Ustawy AML lub negatywna ocena przez Bank ryzyka w rozumieniu Ustawy AML.

2. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Bank może, według swego wyboru:

- (a) wstrzymać wypłaty z niewypłaconego jeszcze Kredytu lub jego części oraz wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym prawo Kredytobiorcy do wypłat Kredytu;
- (b) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy w tym przelew środków na rachunek Banku zgodnie z artykułem 102 Prawa bankowego;
- (c) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
- (d) wypowiedzieć Umowę w całości lub części, z zachowaniem terminu 30 dniowego wypowiedzenia, a w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi Bankowi z tytułu Umowy najpóźniej do ostatniego Dnia Roboczego okresu wypowiedzenia;
- (e) w przypadku gdy część lub całość Kredytu nie została wypłacona, z ważnych powodów Bank może zmniejszyć kwotę przyznanego Kredytu.

3. Strony ustalają, iż za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, nedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy lub adres ujawniony w rejestrze przedsiębiorców.

4. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, staje się ono, zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobierze odsetki na zasadach określonych w § 6 ust. 12 Regulaminu.

5. Wypowiedzenie Umowy uprawnia Bank, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, do potrącenia swojej wierzytelności ze wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, w tym także lokat terminowych, bez względu na ustalony okres ich utrzymywania, z wyjątkiem wierzytelności zajętych w postępowaniu egzekucyjnym.

#### § 15. DOWODY I OBLICZENIA

1. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Umową są rozstrzygającym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
2. Jakikolwiek obliczenia Banku dotyczące wysokości odsetek lub kwot określonych w Umowie, stanowią w razie braków oczywistych błędów, rozstrzygający dowód w kwestiach, których dotyczą.

#### § 16. ZAWIADOMIENIA

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, wynikające lub związane z Umową będą miały formę pisemną lub elektroniczną i mogą być przekazywane w formie listu, faksu lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Zawiadomienie dokonane zgodnie z ust. 1 powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych Banku, będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
3. Zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż (7) Dni Roboczych.
4. Wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane z Umową będą uznane za skuteczne:
  - (a) jeżeli zostały dostarczone przez pośłańca – w dniu dostarczenia;
  - (b) jeżeli zostały wysłane przekazem faksowym lub za pomocą elektronicznych nośników informacji – w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;
  - (c) jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub awizowania jego dostarczenia.

#### § 17. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

1. Umowa będzie podlegać prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub pozostające w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby oddziału Banku, który udzielił Kredytu.

#### § 18. REGULACJE DOTYCZĄCE SANKCJI

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdego zlecenia żaden Kredytobiorca i żadna spółka z grupy Kredytobiorcy ani żaden z dyrektorów, członków wyższego kierownictwa, członków organów korporacyjnych, ani żaden z pracowników Kredytobiorcy, ani jakakolwiek spółka z grupy Kredytobiorcy:

- (a) nie jest Osobą Objętą Sankcjami,
  - (b) nie narusza żadnych Sankcji; oraz
  - (c) nie jest podmiotem jakiegokolwiek postępowania dotyczącego skarg, roszczeń, uchybień, dochodzeń lub postępowania innego rodzaju prowadzonego przez jakiekolwiek organy nadzoru lub organy ścigania odnośnie jakichkolwiek Sankcji i nie jest w nie zaangażowana.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się oraz zapewnia, że ani Kredytobiorca, ani żadna spółka z grupy Kredytobiorcy, nie dopuści się działania lub zaniechania lub nie wykorzysta (w sposób bezpośredni lub pośredni) środków finansowych pozyskanych z Kredytu, ani nie sfinansuje całości ani części jakiegokolwiek płatności w ramach Kredytu w taki sposób, że:
- (a) naruszy Sankcję; lub
  - (b) spowoduje naruszenie Sankcji przez Bank; lub
  - (c) bezpośrednio lub pośrednio pozyska takie środki od Osoby Objętej Sankcjami lub z Kraju Objętego Sankcjami; lub
  - (d) bezpośrednio lub pośrednio przeznaczy takie środki na działalność z Osobą Objętą Sankcjami lub z Krajem Objętym Sankcjami.
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 się przez Bank do Sankcji.

## § 19. OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE RYZYKA ESG (ŚRODOWISKOWE, SPOŁECZNE I ZWIĄZANE 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 łaodem 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 łaodem 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 jakiekolwiek organy władzy.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich poważnych zdarzeniach społecznych, środowiskowych i związanych z łaodem 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 łaodem



korporacyjnym, a także przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem korporacyjnym.

4. 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) transakcji lub projektów, które mogą mieć trwałe, negatywny wpływ na środowisko naturalne.

## § 20. POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy. W razie jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową, wiążące będą postanowienia Umowy.
2. W przypadku, przejściowego niewykonywania przez Bank któregośkolwiek z uprawnień przysługujących mu na podstawie postanowień Regulaminu, Umowy lub umowy zabezpieczeń nie oznacza to w żadnym przypadku zrzeczenia się przez Bank uprawnień wynikających z takiego postanowienia.
3. Jakiegokolwiek numery rachunków, określonych w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Kredytobiorca zostanie powiadomiony w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
4. Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu również w języku angielskim, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.
5. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy oraz umów zabezpieczeń, pozostałe są nadal wiążące dla stron.
6. W przypadku gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank z jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
7. Zmiany dokonywane przez Bank dotyczące §6 ust. 9 nie wymagają formy pisemnej i mogą być dokonywane poprzez poinformowanie Kredytobiorcy o ich treści w formie wywieszenia ogłoszenia w siedzibie/jednostce Banku.

## § 21. ZMIANY REGULAMINU

1. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu Bank przesyła Kredytobiorcy nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu.
2. Jeżeli Kredytobiorca nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Kredytobiorcę i z upływem tego terminu obowiązujące Bank i Kredytobiorcę.
3. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającej do spłaty Kredytu, bez obowiązku dokonania płatności prowizji, o której mowa w § 6.12. lit. c). W przypadku niedokonania wcześniejszej spłaty Kredytu przez Kredytobiorcę w terminie miesiąca od dnia niezaakceptowania nowego regulaminu bądź zmiany Regulaminu, Bank może wypowiedzieć Umowę.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 30 stycznia 2026 r.

**Załącznik BMR****§1**

Niniejszy Załącznik nr 1 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „**Zasadami**”, stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania lub zmiany metody jej obliczania, a także w innych przypadkach określonych w § 6 ust. 5 Regulaminu.

**§2**

Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej:

1. **Administrator** oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika,
2. **BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmian.,
3. **Dzień Zamiany** oznacza:
  - a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub
    - ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w umowach określonych w BMR,
  - b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub
    - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
  - c. w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
    - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności,

4. **Grupa Robocza** oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupę przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej,
5. **ISDA** oznacza International Swaps and Derivatives Association, Inc.,
6. **Korekta** oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stopy Dotychczasowej,
7. **Kontrahent Centralny** oznacza licencjonowanego kontrahenta centralnego, za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania i zabezpieczają ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW\_CCP,
8. **LMA** oznacza Loan Market Association,
9. **Podmiot Wyznaczający** oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty,
10. **Regulamin Bloomberg** oznacza aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi,
11. **Stopa Alternatywna** oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania (wskaźnik w rozumieniu BMR) zastępującą Stopę Dotychczasową w Sytuacji Awaryjnej, określoną zgodnie z Regulaminem,
12. **Stopa Dotychczasowa** oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania (albo, w odniesieniu do Stopy Składanej RFR, Stopa RFR, która stanowi dla niej podstawę) obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej,
13. **Sytuacja Awaryjna** oznacza jedną z następujących sytuacji:
  - a. wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”),
  - b. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym

ciągu obliczać lub publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”),

- c. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”),
  - d. Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”),
14. **Wskaźnik** oznacza wskaźnik w rozumieniu BMR,
15. **Zdarzenie Regulacyjne** oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

### §3

1. Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §11 poniżej oraz stosował je począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
2. Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Alternatywną Stopę i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Dotychczasowej.
4. Zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy.

### §4

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego.

### §5

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR lub EURIBOR, w pierwszej kolejności stosuje się rozwiązania opisane w §6 oraz §12. W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w §6 poniżej, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania innej niż LIBOR lub EURIBOR, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej.

## **§6**

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR dla walut wskazanych poniżej, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR w walucie odpowiadającej Stopie Dotychczasowej:
  - 1) dla LIBOR GBP (LIBOR dla funta brytyjskiego) – SONIA,
  - 2) dla LIBOR USD (LIBOR dla dolara amerykańskiego) – SOFR,po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do EURIBOR, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną €STR, po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3.
3. Bank dokonuje przekształcenia stawki RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego okresowi Stopy Dotychczasowej. Przekształcenie to jest dokonywane przez Bank w sposób oparty o jedną z metodologii stosowanych na rynku:
  - 1) metodologii proponowanej przez ISDA dla transakcji pochodnych, zgodnej z Regulaminem Bloomberg,
  - 2) jednej z metodologii proponowanej przez LMA dla umów kredytowych,
  - 3) innej pokrewnej metodologii, np. przewidującej tworzenie stawki o charakterze terminowym w oparciu o średnią arytmetyczną lub geometryczną stawek RFR w danym okresie.
4. Bank wybiera metodologię z uwzględnieniem swoich możliwości technologicznych i informatycznych oraz rozwoju i specyfiki rynku lokalnego. Bank może stosować metodę wprowadzając do niej dostosowania wynikające z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych (np. w zakresie konwencji dni roboczych, przesunięcia okresu za który sprawdzane są stawki RFR czy zaokrągleń).
5. Bank stosuje do Alternatywnej Stopy Korektę wyliczoną w sposób opisany w §12 poniżej.
6. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR CHF, Bank stosuje rozwiązania zgodne z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR), tj.:

- 1) dla LIBOR CHF 1M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 1 month Compound Rate (SAR1MC, ISIN CH0477123886) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości -0,0571 punktu procentowego;
- 2) dla LIBOR CHF 3M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0031 punktu procentowego;
- 3) dla LIBOR CHF 6M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0741 punktu procentowego;
- 4) dla LIBOR CHF 1Y – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,2048 punktu procentowego.

## **§7**

W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej.

## **§8**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w §7 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej.

## **§9**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §8 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej.

## **§10**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §9 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę taką samą jak stosowana przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stopie Dotychczasowej.

### **§11**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §10 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w §12.

### **§12**

1. Postanowienia niniejszego §12 stosuje się w przypadku gdy inne postanowienia Zasad nie stanowią inaczej.
2. Metoda wyliczania Korekty jest analogiczna do metodologii korekty proponowanej zgodnie z Regulaminem Bloomberg, tj. Korekta jest wyliczana jako mediana różnic pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Dotychczasową lub Stopę Alternatywną obliczano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego (z zastrzeżeniem przyjęcia szczegółowych rozwiązań w tym zakresie zgodnie z Regulaminem Bloomberg).
3. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej.

### **§13**

Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaze Kredytobiorcy informację o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej Korekcie drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)

### **§14**

Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną, postanowienia Umowy oraz Zasad które dotyczą Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania oraz Dotychczasowej Stopy stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.



## **Załącznik BMR Kalkulacja Stopy Składanej RFR**

Niniejszy Załącznik nr 2 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „**Załącznikiem**”, określa sposób obliczania Stopy Składanej RFR.

Pojęcia użyte w Załączniku mają znaczenie przypisane im w Regulaminie oraz Umowie, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie.

Kalkulacja Stopy Składanej RFR zgodnie z niniejszym Załącznikiem, dokonywana jest przez Bank.

Rozdział 1 Załącznika - zawiera ogólny opis zasad obliczania Stopy Składanej RFR, zamieszczony w celu lepszego zobrazowania zasad obliczania Stopy Składanej RFR.

Rozdział 2 Załącznika - zawiera szczegółowe zasady obliczania Stopy Składanej RFR. Zasady opisane w Rozdziale 2 są nadrzędne i przysługuje im pierwszeństwo stosowania w przypadku rozbieżności.

### **Rozdział 1. Ogólny opis zasad obliczania Stopy Składanej RFR**

#### **§1**

1. Stopa Składana RFR jest obliczana w oparciu o dzienne wartości Stopy RFR dla danego Okresu Odsetkowego. W konsekwencji, dla określenia odsetek od Kredytu należnych za dany Okres Odsetkowy konieczne jest poznanie wszystkich wartości Stopy RFR dla tego Okresu Odsetkowego.
2. Aby wartość Stopy Składanej RFR była znana odpowiednio wcześnie w celu umożliwienia dokonania terminowej płatności odsetek, okres w którym obserwujemy wartości Stopy RFR (Okres Obserwacji) jest przesunięty wstecz względem Okresu Odsetkowego o Okres Przesunięcia (5 Dni Roboczych RFR, chyba że postanowienia Umowy określają krótszy termin). Dzięki temu wysokość odsetek należna za dany Okres Odsetkowy jest znana na koniec Okresu Obserwacji, który przypada przed końcem Okresu Odsetkowego i przed datą płatności odsetek.
3. Wartość Stopy Składanej RFR jest ustalana osobno dla każdego dnia Okresu Odsetkowego.
4. W celu ustalenia Stopy Składanej RFR, według której naliczane są odsetki za dany dzień Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR (**Dzień Roboczy RFR „i”**), konieczne do wykonania są trzy kroki.

### **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”**

5. Aby uzyskać Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”, kolejne wartości Stopy RFR z Okresu Obserwacji są składane (kapitalizowane) przez okres odpowiadający okresowi od początku danego Okresu Odsetkowego do Dnia Roboczego RFR „i” (odpowiada to (choć nie jest z nim równoznaczne) procentowi składanemu lub kapitalizacji odsetek – w tym przypadku stopa odsetek wyliczona na dzień poprzedni stanowi podstawę do zastosowania do niej Stopy RFR z dnia następnego i w ten sposób wartość Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) jest kolejno składana (kapitalizowana)).
6. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) nie jest składana (kapitalizowana) w dniach niebędących Dniami Roboczymi RFR. Zamiast tego wartość Stopy RFR z ostatniego Dnia Roboczego RFR uzyskuje przy składaniu (kapitalizacji) odpowiednio większą wagę, która odpowiada długości jej stosowania (np. Stopa RFR dla piątku jest mnożona przez 3 - za piątek, sobotę i niedzielę; podczas gdy Stopa RFR dla czwartku jest mnożona tylko przez 1 - za czwartek).
7. Występują dwie metody składania, w zależności od tego który okres jest brany pod uwagę przy określaniu Dni Roboczych RFR:
  - 1) metoda bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift) – dla określenia Dni Roboczych RFR brane są pod uwagę dni z Okresu Odsetkowego; albo
  - 2) metoda z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift) – dla określenia Dni Roboczych RFR brane są pod uwagę dni z Okresu Obserwacji (czyli Okresu Odsetkowego przesuniętego wstecz o Okres Przesunięcia).
8. W zależności od warunków Umowy stosuje się jedną z metod wymienionych w ust. 7 i w konsekwencji - odpowiednie postanowienia Rozdziału 2.
9. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) jest zaokrąglona do:
  - 1) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo
  - 2) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR.

### **Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”**

10. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest mnożona przez odpowiednią proporcję aby uzyskać Skumulowaną Składaną Stopę RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”.

### **Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)**

11. Od Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” odejmuje się Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla poprzedniego Dnia Roboczego RFR. Następnie uzyskaną wartość mnoży się przez odpowiednią proporcję aby uzyskać Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”. Dzięki temu znamy wysokość Stopy Składanej RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego.
12. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR przypadającego przed tym dniem Okresu Odsetkowego.
13. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zero. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP, dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.

## **Rozdział 2. Szczegółowe zasady obliczania Stopy Składanej RFR**

### **§2**

#### **[Wspólne definicje]**

Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszym Załączniku, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej:

1. **Dzień Roboczy RFR** oznacza każdy dzień za wyjątkiem:
  - a. soboty oraz niedzieli,
  - b. innego dnia, w którym banki w kraju właściwym dla waluty Stopy RFR są zamknięte dla prowadzenia swojej zwyczajnej działalności,
2. **Okres Przesunięcia** oznacza 5 Dni Roboczych RFR, chyba że w Umowie wskazano inny Okres Przesunięcia.
3. **Stopa RFR** oznacza wskazaną w Umowie Stopę RFR w oparciu o którą jest obliczana Stopa Składana RFR.

### **§3**

#### **[Zasady obliczania Stopy Składanej RFR zgodnie z metodą składania bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift)]**

1. Postanowienia niniejszego § 3 stosuje się, gdy w Umowie wskazano, że zastosowanie ma metoda składania bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift).
2. **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR**

Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR):

$$SSRFR_{ipa} = \left[ \prod_{i=1}^{d_0} \left( 1 + \frac{RFR_{i-OP} \times n_i}{bo} \right) - 1 \right] \times \frac{bo}{tn_i}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”;

„**d<sub>0</sub>**” oznacza liczbę Dni Roboczych RFR w Okresie Składania;

„**Okres Składania**” oznacza okres od pierwszego Dnia Roboczego RFR Okresu Odsetkowego (włącznie) do Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie);

„**i**” oznacza ciąg kolejnych liczb całkowitych od jednego do d<sub>0</sub>, z których każda reprezentuje odpowiedni Dzień Roboczy RFR przypadający kolejno w Okresie Składania;

„**RFR<sub>i-OP</sub>**” oznacza, w odniesieniu danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania, Stopę RFR dla Dnia Roboczego RFR, który przypada o Okres Przesunięcia przed tym Dniem Roboczym RFR „i”;

„**n<sub>i</sub>**” oznacza, w odniesieniu do danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania, liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do następnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

„**bo**” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA, kiedy to „**bo**” oznacza 365;

„ $tn_i$ ” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania (z wyłączeniem tego dnia).

### 3. Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”

Skumulowana Stopa Składana RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest równa wartości procentowej opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SSRFR_i = SSRFR_{ipa} \times \frac{tn_i}{bo}$$

gdzie:

„ $SSRFR_i$ ” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”

„ $SSRFR_{ipa}$ ” ma znaczenie nadane powyżej;

„ $tn_i$ ” ma znaczenie nadane powyżej;

„ $bo$ ” ma znaczenie nadane powyżej.

### 4. Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)

Stopa Składana RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”, jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SRFR = (SSRFR_i - SSRFR_{i-1}) \times \frac{bo}{ni}$$

gdzie:

„ $SRFR$ ” oznacza Stopę Składaną RFR, dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR „i”, ujętą w skali roku;

„ $SSRFR_i$ ” ma znaczenie nadane powyżej;

„ $SSRFR_{i-1}$ ” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „i”, (a) Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR w tym samym Okresie Odsetkowym który bezpośrednio poprzedza Dzień Roboczy RFR „i” (jeżeli taki dzień występuje); albo (b) zero (jeżeli taki dzień nie występuje);

„bo” ma znaczenie nadane powyżej;

„ni” oznacza liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do kolejnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

5. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR poprzedzającego ten dzień Okresu Odsetkowego.
6. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zero. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.

#### §4

##### **[Zasady obliczania Stopy Składanej RFR zgodnie z metodą składania z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift)]**

7. Postanowienia niniejszego § 4 stosuje się, gdy w Umowie wskazano, że zastosowanie ma metoda składania z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift).
8. **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR**

Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR):

$$SSRFR_{ipa} = \left[ \prod_{i=1}^{d_0} \left( 1 + \frac{RFR_i \times n_i}{bo} \right) - 1 \right] \times \frac{bo}{tn_i}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”;

„**d<sub>0</sub>**” oznacza liczbę Dni Roboczych RFR w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji;

„**Okres Składania dla Okresu Obserwacji**” oznacza okres od Odpowiedniego Dnia Okresu Obserwacji dla pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do Odpowiedniego Dnia Okresu Obserwacji dla ostatniego dnia Okresu Składania (włącznie);

„**Odpowiedni Dzień Okresu Obserwacji**” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „**dr**” w trakcie Okresu Odsetkowego, Dzień Roboczy RFR który: (a) przypada w Okresie Obserwacji oraz (b) przypada o Okres Przesunięcia przed Dniem Roboczym RFR „**dr**”;

„**Okres Obserwacji**” oznacza okres od dnia przypadającego o Okres Przesunięcia przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego (włącznie) do dnia przypadającego o Okres Przesunięcia przed ostatnim dniem Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia);

„**Okres Składania**” oznacza okres od pierwszego Dnia Roboczego RFR Okresu Odsetkowego (włącznie) do Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie);

„**i**” oznacza ciąg kolejnych liczb całkowitych od jednego do  $d_0$ , z których każda reprezentuje odpowiedni Dzień Roboczy RFR przypadający kolejno w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji;

„**RFR<sub>i</sub>**” oznacza, w odniesieniu danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji, Stopę RFR dla tego Dnia Roboczego RFR „i”;

„**n<sub>i</sub>**” oznacza, w odniesieniu do danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji, liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do następnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

„**bo**” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopę RFR jest SONIA, kiedy to „**bo**” oznacza 365;

„**tn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania dla Okresu Obserwacji (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania dla Okresu Obserwacji (z wyłączeniem tego dnia).

## 9. Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”

Skumulowana Stopa Składana RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest równa wartości procentowej opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SSRFR_i = SSRFR_{ipa} \times \frac{tOSn_i}{bo}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>i</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**tOSn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania (z wyłączeniem tego dnia);

„**bo**” ma znaczenie nadane powyżej.

#### 10. Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)

Stopa Składana RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”, jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SRFR = (SSRFR_i - SSRFR_{i-1}) \times \frac{bo}{OSn_i}$$

gdzie:

„**SRFR**” oznacza Stopę Składaną RFR, dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR „i”, ujętą w skali roku;

„**SSRFR<sub>i</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**SSRFR<sub>i-1</sub>**” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „i”, (a) Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR w tym samym Okresie Odsetkowym który bezpośrednio poprzedza Dzień Roboczy RFR „i” (jeżeli taki dzień występuje) albo (b) zero (jeżeli taki dzień nie występuje);

„**bo**” ma znaczenie nadane powyżej;



„**OSn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do kolejnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta).

11. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR poprzedzającego ten dzień Okresu Odsetkowego.
12. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zero. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej instrumentów pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.