

REGULAMIN**ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH****DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW****W BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA****(2)**

ROZDZIAŁ 1	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ 2	PRYZNANIE, UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE KREDYTU.....	6
ROZDZIAŁ 3	GWARANCJE I AKREDYTYWY.....	7
ROZDZIAŁ 4	LIMIT KURSOWY.....	9
ROZDZIAŁ 5	OPROCENTOWANIE KREDYTU, PROWIZJE, OPŁATY I ZWROT KOSZTÓW BANKU.....	9
ROZDZIAŁ 6	ZASADY SPŁATY ORAZ KARENCJA W SPŁACIE KREDYTU.....	12
ROZDZIAŁ 7	ZABEZPIECZENIE SPŁATY WIERZYTELNOŚCI BANKU.....	13
ROZDZIAŁ 8	ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE ORAZ KOLEJNOŚĆ POKRYWANIA NALEŻNOŚCI BANKU.....	14
ROZDZIAŁ 9	ZOBOWIĄZANIA NIEFINANSOWE KLIENTA.....	14
ROZDZIAŁ 10	PRZYPADKI NARUSZENIA UMOWY ORAZ WYPOWIEDZENIE UMOWY.....	18
ROZDZIAŁ 11	KORESPONDENCJA.....	19
ROZDZIAŁ 12	UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI.....	20
ROZDZIAŁ 13	ZMIANA REGULAMINU.....	20
ROZDZIAŁ 14	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	22

ROZDZIAŁ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin świadczenia usług kredytowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, zwany dalej Regulaminem, został wydany przez Bank na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r.
2. Regulamin określa prawa i obowiązki jakie wiążą Klienta i Bank na mocy zawartej Umowy.
3. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od postanowień Regulaminu i wówczas rozstrzygające znaczenie mają postanowienia Umowy.
4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Akredytywa	udzielane na zlecenie Klienta zobowiązanie Banku, że dokona zapłaty beneficjentowi Akredytywy ustalonej kwoty pieniężnej, pod warunkiem zaprezentowania przez niego dokumentów zgodnych z warunkami Akredytywy,
Bank	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
Data Ostatecznej Spłaty	dzień, w którym Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Kredytu oraz wszelkich należności z nim związanych,
Dzień roboczy	każdy dzień tygodnia z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym Bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonywanie czynności określonych w Umowie
Dzień Udostępnienia	dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji Klienta środki pieniężne z udzielonego Kredytu/Limitu, po spełnieniu Warunków Zawieszających w sposób określony w Umowie,
Dyspozycja wykorzystania	wniosek Klienta o wypłatę środków pieniężnych z udzielonego Kredytu w rachunku kredytowym lub Kredytu zaliczka,
EURIBOR	Euro Interbank Offered Rate – wskaźnik referencyjny rynku międzybankowego, stosowany przez Bank jako stawka bazowa, opracowywany i podawany do publicznej wiadomości przez European Money Markets Institute albo - w przypadku zaprzestania przez nią działalności w tym zakresie – inny podmiot (administratora), któremu powierzono kontynuowanie tej działalności,
Gwarancja	udzielane (wystawiane) na zlecenie Klienta zobowiązanie Banku, że po spełnieniu przez beneficjenta gwarancji określonych w Gwarancji warunków zapłaty, Bank wykona świadczenie pieniężne na jego rzecz,
Klient	Kredytobiorca lub Zleceniodawca,
Kodeks cywilny	ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny wraz z późniejszymi zmianami,

Kredytobiorca	małe lub średnie przedsiębiorstwo, z którym Bank zawarł umowę Kredytu lub Wielocelowego Limitu Kredytowego,
Kredyt	Kredyt w rachunku bieżącym lub Kredyt w rachunku kredytowym lub Kredyt zaliczka udzielony przez Bank na podstawie Umowy; definicja obejmuje również kredyty udostępnione w ramach Wielocelowego limitu kredytowego,
Kredyt w rachunku bieżącym	kredyt odnawialny udostępniany Kredytobiorcy w rachunku bieżącym w Walucie Kredytu,
Kredyt w rachunku kredytowym	kredyt odnawialny lub nieodnawialny, pożyczka hipoteczna ewidencjonowane przez Bank na odrębnym rachunku kredytowym,
Kredyt zaliczka	kredyt odnawialny, udzielany na finansowanie należności wynikających z faktur wystawianych przez Kredytobiorcę,
LIBOR	London Interbank Offered Rate – wskaźnik referencyjny rynku międzybankowego, stosowany przez Bank jako stawka bazowa, opracowywany i podawany do publicznej wiadomości przez ICE Benchmark Administration albo - w przypadku zaprzestania przez nią działalności w tym zakresie – inny podmiot (administratora), któremu powierzono kontynuowanie tej działalności,
Limit	określona w Umowie maksymalna kwota wyrażona w złotych lub Walucie obcej do wysokości której Klient może składać Dyspozycje wykorzystania lub Zlecenia,
Limit kursowy	kwota stanowiąca zabezpieczenie ryzyka kursowego, która powstała w związku z wykorzystaniem Kredytu lub realizacją Zleceń w walucie innej niż Waluta Limitu. Kwota ta podlega codziennej aktualizacji,
NBP	Narodowy Bank Polski,
Okres dostępności	okres, w którym Klient może wykorzystywać środki pieniężne z udzielonego Kredytu lub składać Zlecenia; okres ten jest liczony od Dnia udostępnienia do dnia wskazanego w Umowie,
Podatek	każde zobowiązanie publicznoprawne obejmujące w szczególności podatek dochodowy, podatek od towarów i usług, obowiązkowe składki na ubezpieczenie społeczne nałożone na Klienta na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego,
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
Prawo dewizowe	ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku – Prawo dewizowe z późniejszymi zmianami,

Prawo pocztowe	ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe z późniejszymi zmianami,
Prawo upadłościowe	ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe z późniejszymi zmianami,
Przypadek Naruszenia	zdarzenie wskazane w § 22, którego wystąpienie uprawnia Bank do podjęcia działań wskazanych w § 23,
Regulamin	niniejszy Regulamin, który ma zastosowanie do Umów oraz umów ustanawiających Zabezpieczenie,
Stawka bazowa	stawka WIBOR, EURIBOR lub LIBOR, której wartość publikowana jest w serwisach: odpowiednio GPW Benchmark, European Money Markets Institute lub ICE Benchmark Administration albo stawka wskazana w trybie §11 ust. 6 Regulaminu lub inna ustalona w Umowie odpowiednio dla Waluty Kredytu,
Tabela kursów walut	<p>Tabela kursowa Banku Pekao S.A., zawierająca podstawowe kursy walut, udostępniana w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku http://www.pekao.com.pl, co najmniej raz w ciągu Dnia roboczego.</p> <p>Tabela kursów walut obowiązuje od oznaczonej w niej daty (dzień i godzina) do daty (dzień i godzina), od której zaczyna obowiązywać kolejna Tabela kursów walut. Ostatnia Tabela kursów walut opublikowana w Dniu roboczym poprzedzającym dzień lub dni wolne od pracy, obowiązuje i jest stosowana dla transakcji dokonywanych w tych dniach.</p> <p>Kursy walut stosowane w tabeli kursowej Banku ustalane są w oparciu o referencyjne kursy walut ustalane przez Bank na podstawie kursów rynkowych dostępnych na międzybankowym rynku walutowym, prezentowane i publikowane w serwisie Refinitiv (dawniej Reuters). Referencyjne kursy walut są pomniejszane w przypadku kursów kupna oraz powiększane w przypadku kursów sprzedaży o obowiązującą w Banku marżę kursową. Maksymalna wysokość marży kursowej Banku jest ustalona na poziomie 6% kursu referencyjnego. Aktualna tabela kursowa Banku dostępna jest w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.</p>
Taryfa	Taryfa prowizji i opłat bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw - dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank, udostępniona na stronie internetowej Banku http://www.pekao.com.pl ,
Umowa	umowa Kredytu lub umowa Wielocelowego Limitu Kredytowego, umowa o otwarciu linii gwarancji, umowa o udzielenie gwarancji lub umowa o linię na otwieranie akredytyw dokumentowych zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem, do której stosuje się postanowienia Regulaminu,
Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z późniejszymi zmianami,

Waluta kredytu	waluta, w której udzielony jest Kredyt,
Waluta Limitu	waluta, w której został przyznany lub określony Limit,
Waluta obca	waluta EUR, USD, CHF, GBP,
Warunki Zawieszające	warunki określone w Umowie, od spełnienia których Bank uzależnia udostępnienie Kredytu lub Limitu, udzielenie Gwarancji, otwarcie Akredytywy,
Wiarygodność kredytowa	zdolność do spłaty zobowiązań finansowych oceniana poprzez: - prawdziwość składanych przez Klienta oświadczeń i dokumentów lub dostarczanych przez Klienta informacji dotyczących jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i prawnej, w tym określone w § 21 Regulaminu oraz w Umowie, - wywiązywanie się z zobowiązań niefinansowych, - terminowe wywiązywanie się z zobowiązań finansowych, na etapie wnioskowania o Kredyt/ Wielocelowy Limit Kredytowy/ Gwarancje/ Akredytywy i w trakcie trwania Umowy,
WIBOR	Warsaw Interbank Offered Rate - wskaźnik referencyjny rynku międzybankowego, stosowany przez Bank jako stawka bazowa, opracowywany i podawany do publicznej wiadomości przez GPW Benchmark S.A. albo - w przypadku zaprzestania przez nią działalności w tym zakresie – inny podmiot (administratora), któremu powierzono kontynuowanie tej działalności,
Wielocelowy Limit Kredytowy	limit o charakterze odnawialnym, w ramach którego Bank może udostępnić Kredytobiorcy: kredyty w rachunku bieżącym, Kredyty w rachunku kredytowym oraz udzielić Gwarancje lub otworzyć Akredytywy na warunkach określonych w Umowie,
Wykorzystanie Kredytu	wypłata środków pieniężnych z Kredytu dokonywana na podstawie Dyspozycji Wykorzystania lub innej dyspozycji Kredytobiorcy,
Zabezpieczenie	ustanawiane przez Klienta lub osobę trzecią prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku, szczegółowo określone w Umowie,
Zdolność kredytowa	zdolność do spłaty Kredytu, w tym odsetek, prowizji i opłat oraz kosztów Banku, w terminach określonych w Umowie,
Zlecenie	zlecenie złożone przez Zleceniodawcę udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy,
Zleceniodawca	małe lub średnie przedsiębiorstwo, które złożyło Zlecenie.

ROZDZIAŁ 2

PRYZNANIE, UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE KREDYTU

§ 2.

1. Bank może udzielić Klientowi Kredytu w złotych lub Walucie obcej na podstawie wniosku Klienta o finansowanie i zawartej w związku z nim Umowy, która reguluje szczegółowe warunki funkcjonowania Kredytu.
2. Wniosek o finansowanie przygotowany na wzorze obowiązującym w Banku może być dostarczony do Banku wraz z wymaganymi dokumentami w formie papierowej lub przekazany drogą elektroniczną, zgodnie z Rozdziałem Korespondencja.
3. Bank uzależnia przyznanie Kredytu od Zdolności kredytowej i Wiarygodności kredytowej Klienta oraz oceny przedmiotu finansowania ocenianych na podstawie każdorazowo określanych przez Bank dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania takiej oceny. Przyznanie Kredytu uzależnione jest również od możliwości ustanowienia przez Klienta Zabezpieczenia.
4. Bank na wniosek Klienta ubiegającego się o Kredyt przekaże, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny jego Zdolności kredytowej.
5. Umowa każdorazowo określa, w szczególności kwotę i Walutę Kredytu, a także termin, w którym Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Klienta oraz Warunki Zawieszające. Brak spełnienia przez Klienta Warunków Zawieszających w terminie wyznaczonym w Umowie skutkuje wygaśnięciem zobowiązania Banku do udostępnienia Kredytu.
6. Bank przekaże Klientowi – na Jego prośbę niepodpisany, informacyjny egzemplarz Umowy opatrzony oznaczeniem „projekt”, który zawierać będzie dane Klienta, warunki, na jakich Kredyt ma zostać udzielony oraz datę na kiedy projekt został sporządzony. Projekt Umowy nie zawiera numeru Umowy, daty zawarcia Umowy oraz danych osób reprezentujących Bank.
7. W przypadku Kredytów o charakterze odnawialnym Bank może przedłużyć Okres ich dostępności na kolejny Okres dostępności, jeśli Umowa zawierać będzie klauzulę, która określać będzie warunki przedłużenia Umowy oraz Klient dostarczy dokumenty finansowe i inne dokumenty lub informacje wymagane przez Bank do przeprowadzenia analizy Zdolności kredytowej i Wiarygodności kredytowej – w terminie do 30 dni przed końcem Okresu dostępności Kredytu. Przedłużenie Okresu dostępności nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy oraz nie oznacza odnowienia w rozumieniu art. 506 Kodeksu cywilnego. W przypadku decyzji negatywnej Bank, najpóźniej w dniu zapadalności Kredytu, informuje Klienta o zaprzestaniu kredytowania z dniem zapadalności Kredytu. W przypadku braku w Umowie klauzuli, która określać będzie warunki przedłużenia Umowy, ewentualne wydłużenie Okresu dostępności Kredytu wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
8. W przypadku, gdy w wyniku analizy Zdolności kredytowej i Wiarygodności kredytowej Klienta, o których mowa w ust. 7, nastąpi ich pogorszenie Bank może podwyższyć marżę Kredytu lub obniżyć kwotę Kredytu na warunkach określonych w aneksie do Umowy.
9. W przypadku udzielenia przez Bank Kredytu w rachunku bieżącym lub kredytu odnawialnego obrotowego na Okres dostępności przekraczający 12 miesięcy, Bank po zakończeniu każdego 12-miesięcznego Okresu dostępności dokona analizy Zdolności kredytowej i Wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy na podstawie dokumentów wskazanych w Umowie lub których przedstawienie przez Kredytobiorcę było niezbędne na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie finansowania przez Bank lub w oparciu o wskaźniki wskazane w Umowie.

§ 3.

Bank może odstąpić od Umowy jeżeli przed pierwszym Wykorzystaniem Kredytu lub złożeniem Zlecenia:

- 1) w stosunku do Klienta zostanie wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne, które stanowi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, lub
- 2) Klient utraci Zdolność kredytową lub Wiarygodność kredytową, lub
- 3) zajdą okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisania Umowy, które stanowią zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, lub
- 4) zostanie otwarta likwidacja Klienta, lub
- 5) zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w przypadku umowy Kredytu w rachunku bieżącym albo umowy Wielocelowego Limitu Kredytowego

- w ramach którego funkcjonuje Kredyt w rachunku bieżącym, lub
- 6) okaże się, że Klient nie spełnia lub przestał spełniać warunki nawiązania stosunków gospodarczych wynikające z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje Bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 4

1. Udzielony przez Bank Kredyt może być wykorzystywany wyłącznie na realizację celu określonego w Umowie.
2. Wykorzystanie Kredytu może nastąpić tylko w Okresie dostępności. Po upływie Okresu dostępności środki pieniężne z udzielonego Kredytu nie będą dostępne.
3. Wykorzystanie Kredytu w rachunku bieżącym następować będzie poprzez realizację przez Bank dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę lub osoby przez Niego upoważnione, w ciężar rachunku bieżącego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu tego kredytu. Dyspozycje mogą być składane również przy pomocy kart płatniczych i innych instrumentów płatniczych.
4. Wykorzystanie Kredytu w rachunku kredytowym lub jego części następować będzie poprzez realizację przez Bank Dyspozycji wykorzystania tego kredytu składanych przez Kredytobiorcę, w ciężar rachunku kredytowego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu tego kredytu, do wysokości kwoty kredytu wskazanej w Umowie. Realizacja Dyspozycji wykorzystania nastąpi w drodze uznania tymi środkami rachunku kontrahenta Kredytobiorcy lub rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, zgodnie z postanowieniami Umowy – nie dotyczy Kredytu na refinansowanie.
5. Wykorzystanie Limitu lub jego części następować będzie poprzez realizację przez Bank Dyspozycji wykorzystania lub Zlecenia.
6. Dyspozycja wykorzystania, w tym dotycząca wydłużenia terminu spłaty kredytu obrotowego udostępnionego w ramach Wielocelowego Limitu Kredytowego (z zastrzeżeniem nieprzekraczalności Okresu dostępności Wielocelowego Limitu Kredytowego) powinna być dostarczona do Banku nie później niż na 2 Dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą wypłaty Kredytu w rachunku kredytowym/datą spłaty kredytu obrotowego udostępnionego w ramach Wielocelowego Limitu Kredytowego. Zlecenie wykorzystania Limitu w formie Gwarancji lub Akredytywy powinno być dostarczone do Banku nie później niż na 5 Dni roboczych przed wnioskowaną przez Klienta datą udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy.
7. Przed pierwszym Wykorzystaniem Kredytu, Klient zobowiązany jest do spełnienia Warunków Zawieszających. W przypadku braku realizacji niniejszych postanowień Bank odmówi Klientowi możliwości Wykorzystania Kredytu.
8. Kolejne Wykorzystanie Kredytu uzależnione będzie od spełnienia przez Klienta pozostałych warunków Umowy, w tym braku wystąpienia Przypadku Naruszenia.
9. Bank ma prawo żądać, aby dokumenty dotyczące płatności ze środków pieniężnych z udzielonego Kredytu były weryfikowane przez niezależnego biegłego, na koszt Kredytobiorcy.
10. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny, sądowy lub administracyjny wierzytelności z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w którym udzielono Kredytu w rachunku bieżącym, Bank nie realizuje dyspozycji składanych w ciężar tego kredytu.
11. W przypadku ogłoszenia upadłości Klienta Umowa wygasa a Bank odmówi Wykorzystania Kredytu lub części Kredytu. W przypadku, gdy przed ogłoszeniem upadłości Klienta Bank udostępnił część środków z tytułu Kredytu, Klient traci prawo do żądania wykorzystania pozostałej części Kredytu.

§ 5.

Ileokroć w postanowieniach niniejszego Rozdziału mowa o Kredycie, stosują się one również do Limitu.

ROZDZIAŁ 3

GWARANCJE I AKREDYTYWY

§ 6.

1. Gwarancje mogą być wystawiane przez Bank w ramach umowy o otwarcie linii gwarancji, umowy o Wielocelowy Limit Kredytowy, umowy o udzielenie gwarancji. Akredytywy mogą być otwierane w

ramach umowy o linię na otwieranie akredytyw dokumentowych, umowy o Wielocelowy Limit Kredytowy, a także jako samodzielnie funkcjonujące Akredytywy.

2. Bank będzie wystawiał Gwarancje lub otwierał Akredytywy na podstawie Zleceń zgodnych ze wzorem aktualnie obowiązującym w Banku. Warunkiem wystawienia przez Bank nowych Gwarancji/zmiany wystawionej Gwarancji/otwarcia przez Bank nowej Akredytywy/zmiany otwartej Akredytywy w ramach Limitu jest między innymi zapłacenie w terminie wszystkich wymaganych przez Bank prowizji i opłat oraz spełnienie Warunków Zawieszających.
3. Warunki udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy są każdorazowo ustalone z Klientem w Umowie, chyba że ze specyfiki danego produktu nie wynika konieczność zawarcia takiej umowy.
4. Bank może dokonać rozliczenia należności wynikających z udzielonej Gwarancji/otwartej Akredytywy w ciężar Kredytu, o ile taka możliwość wynika z Umowy.
5. W przypadku gdy rozliczenie należności wynikających z udzielonej Gwarancji/otwartej Akredytywy następuje w ciężar rachunku Klienta prowadzonego w innej walucie niż waluta udzielonej Gwarancji/otwartej Akredytywy, Bank uprawniony jest do przeliczenia kwot należnych Bankowi na walutę w której prowadzony jest rachunek, z zastosowaniem Tabeli kursów walut, obowiązującej w dniu rozliczenia.

§ 7.

1. Limit:
 - 1) linii na Gwarancje ma charakter odnawialny tj. każde wygaśnięcie (inne niż na skutek dokonania wypłaty ze środków Banku) Gwarancji powoduje odnowienie o jej kwotę wysokości Limitu linii w dniu następującym po dniu wygaśnięcia zobowiązań z tytułu Gwarancji,
 - 2) linii na Akredytywy może mieć charakter:
 - a) odnawialny tj. każde otwarcie Akredytywy w ramach Limitu linii powoduje obniżenie Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, natomiast każde zakończenie Akredytywy lub zapłacenie w terminie należnych Bankowi kwot powoduje odnowienie Limitu linii, odpowiednio o kwotę tej Akredytywy lub o kwoty zapłacone Bankowi,
 - b) nieodnawialny tj. każde otwarcie Akredytywy w ramach Limitu linii powoduje obniżenie Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, jednak zakończenie Akredytywy lub zapłacenie w terminie należnych Bankowi kwot nie powoduje odnowienia Limitu linii.
2. Bank nie wystawi Gwarancji/otwori Akredytywy, w przypadku, gdy dostępna do wykorzystania kwota w ramach Limitu jest niewystarczająca w chwili złożenia Zlecenia.
3. Klient zobowiązany jest w przypadku zajścia okoliczności, na podstawie których można przypuszczać, że dana Gwarancja wygaśa, do podjęcia wszelkich starań, aby Bank otrzymał od beneficjenta oryginał Gwarancji lub pisemne zwolnienie Banku z zobowiązań wynikających z Gwarancji.
4. Po otrzymaniu informacji od Klienta, że zaszły okoliczności, o których mowa w ust. 3, Bank może również podjąć starania mające na celu uzyskanie od beneficjenta zwolnienia z zobowiązań wynikających z Gwarancji.
5. Do czasu spełnienia warunków zwolnienia Banku z zobowiązań wynikających z Gwarancji/Akredytywy, Klient ponosi koszty obsługi Gwarancji/Akredytywy określone w Umowie oraz koszty utrzymania Zabezpieczeń.

§ 8.

1. W przypadku zgłoszenia roszczenia z tytułu Gwarancji Bank:
 - 1) niezwłocznie informuje o nim Klienta, przekazując mu, na jego żądanie, kopię żądania beneficjenta, oraz wzywa go do zapewnienia środków na rachunku, o którym mowa w pkt 2,
 - 2) pobiera bezpośrednio z rachunku określonego w Umowie, z którego ma być dokonywana spłata wierzytelności Banku wynikających z Gwarancji, środki na pokrycie kwoty wypłaconej z Gwarancji, bez odrębnych dyspozycji Klienta,
 - 3) wstrzymuje wystawianie nowych Gwarancji do momentu uregulowania przez Klienta wszystkich zobowiązań związanych ze zgłoszonym roszczeniem.
2. W przypadku braku wystarczającej ilości środków na rachunku określonego w Umowie, z którego ma być dokonywana spłata wierzytelności Banku wynikających z Gwarancji, w chwili realizacji płatności na rzecz beneficjenta Gwarancji, Bank ponownie wzywa Klienta do zwrotu środków poprzez zapewnienie ich na tym rachunku prowadzonym w Banku.
3. Od kwot wypłaconych przez Bank na rzecz beneficjenta Gwarancji, o których mowa w ust. 2, Bankowi przysługują - począwszy od dnia dokonania tych wypłat do dnia poprzedzającego uzyskanie przez Bank wypłaconych kwot – odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za

- opóźnienie, które będą naliczane zgodnie z postanowieniami § 19.
4. W przypadku gdy Klient nie będzie posiadał jakiegokolwiek rachunku, o którym mowa w ust. 2 i nie będzie możliwa spłata wierzytelności Banku na zasadach określonych w ust. 1 – 3, Klient zobowiązany będzie spłacić wszelkie należności Banku z tytułu wystawionych Gwarancji/ otwartych Akredytyw, najpóźniej następnego dnia po realizacji wypłaty z Gwarancji / płatności z Akredytywy i po upływie tego dnia Bankowi przysługiwać będą odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, które naliczane będą zgodnie z postanowieniami § 19.
 5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zasadność i prawidłowość naliczenia kwoty żądanej przez beneficjentów Gwarancji, a odpowiedzialność Klienta w zakresie zwrotu kwot wypłaconych przez Bank z tytułu Gwarancji zachodzi bez względu na zasadność i prawidłowość wzajemnych roszczeń Klienta i beneficjentów.

§ 9.

1. Klient zobowiązuje się zapewnić środki na rachunku bieżącym lub innym rachunku prowadzonym w Banku wskazanym w Zleceniu otwarcia Akredytywy lub innym rachunku wskazanym przez Bank w wysokości umożliwiającej dokonanie przez Bank zapłaty beneficjentowi co najmniej na jeden Dzień roboczy przed dniem rozliczenia Akredytywy.
2. Niezapłacenie w terminie wskazanym w ust. 1 kwot należnych Bankowi, w związku z otwarciem Akredytywy, spowoduje że Bank:
 - 1) będzie traktował wypłaconą kwotę Akredytywy jako zadłużenie przeterminowane, od którego będzie naliczał i pobierał odsetki poczynając od dnia dokonania wypłaty do dnia poprzedzającego uzyskanie przez Bank wypłaconej kwoty, w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, zgodnie z zasadami opisanymi w § 19,
 - 2) wstrzyma otwieranie Akredytyw do momentu uregulowania przez Klienta wszystkich zobowiązań powstałych z tego tytułu.

ROZDZIAŁ 4

LIMIT KURSOWY

§ 10.

1. W przypadku, gdy Klient będzie wykorzystywał Limit w walucie innej niż Waluta Limitu, wówczas Bank dokona zabezpieczenia ryzyka kursowego poprzez zmniejszenie kwoty dostępnego do wykorzystania Limitu o kwotę wykorzystanego Limitu oraz dodatkowo o równowartość 20% wykorzystania kwoty w walucie innej niż Waluta Limitu. Limit kursowy będzie wyliczony od kwoty wykorzystanego Limitu, po przeliczeniu obu tych kwot na Walutę Limitu.
2. Kwota Limitu dostępna do wykorzystania w innej walucie niż Waluta Limitu wyznaczona będzie jako iloraz dostępnej kwoty Limitu i wskaźnika 120%, a następnie przeliczona na walutę wykorzystania wnioskowaną przez Klienta.
3. Przeliczenia kwot Limitu wykorzystywanego w walucie innej niż Waluta Limitu oraz Limitu kursowego na Walutę Limitu, będą dokonywane przez Bank po średnim kursie NBP publikowanym w Dniu roboczym poprzedzającym dzień przeliczenia.

ROZDZIAŁ 5

OPROCENTOWANIE KREDYTU, PROWIZJE, OPŁATY I ZWROT KOSZTÓW BANKU

§ 11.

1. Od wykorzystanego Kredytu Bank pobiera w Walucie Kredytu odsetki naliczane od dnia Wykorzystania Kredytu do dnia poprzedzającego jego pełną spłatę włącznie, przy czym maksymalna wysokość oprocentowania nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego. Odsetki naliczane są stosownie do postanowień Umowy, według stopy zmiennej określonej jako suma odpowiedniej dla Waluty Kredytu Stawki bazowej oraz marży Banku.
2. W przypadku Kredytów udzielanych w złotych, Stawką bazową jest stawka WIBOR. W przypadku kredytów udzielanych w Walutach obcych jako Stawkę bazową stosuje się stawkę LIBOR lub EURIBOR.

3. Stawka bazowa oraz wysokość marży Banku określone są w umowie Kredytu/Wielocelowego Limitu Kredytowego. Zmiana stawki oprocentowania następuje w terminach wskazanych w ust. 5 w przypadku obniżenia lub podwyższenia Stawki bazowej określonej w Umowie. Zmiana stawki oprocentowania polega na jej obniżeniu (w przypadku obniżenia Stawki bazowej) lub podwyższeniu (w przypadku podwyższenia Stawki bazowej) o wartość odpowiednio obniżenia lub podwyższenia Stawki bazowej, z zastrzeżeniem ust. 4. Bank realizuje obowiązek informowania o zmianie oprocentowania poprzez odesłania zawarte w Regulaminie lub Umowie do środków masowego przekazu, w tym do strony internetowej serwisu GPW Benchmark lub innego serwisu, w których publikowane są stawki przez administratora.
4. W przypadku Umów zawartych przed 01.01.2021r., gdy Stawka bazowa osiągnie poziom poniżej 0 (zera), do czasu osiągnięcia przez Stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie Stawka bazowa równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku. W przypadku gdy Kredyt będzie powiązany z instrumentem zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, Umowa może stanowić inaczej.
5. O ile Umowa nie stanowi inaczej, oprocentowanie według stopy zmiennej jest ustalane:
 - 1) dla Kredytu w rachunku kredytowym:
 - a) w walutach obcych - według Stawki bazowej ustalonej na dwa Dni robocze przed dniem zawarcia umowy kredytu i ulega zmianom, w trakcie obowiązywania umowy kredytu, w pierwszym dniu każdego kolejnego okresu zgodnego z okresem za jaki została ustalona Stawka bazowa, przyjmując wartość Stawki bazowej sprzed dwóch Dni roboczych poprzedzających dzień zmiany oprocentowania,
 - b) w złotych - według Stawki bazowej ustalonej w dniu zawarcia umowy kredytu i ulega zmianom w trakcie obowiązywania umowy kredytu, w pierwszym dniu każdego kolejnego okresu zgodnego z okresem za jaki została ustalona Stawka bazowa, przyjmując wartość Stawki bazowej ustalonej w dniu zmiany oprocentowania,
 - 2) dla Kredytu w rachunku bieżącym - codziennie tj. w Dni robocze, w których następuje ustalenie wysokości Stawki bazowej. Dzień ustalenia Stawki bazowej jest jednocześnie datą jej obowiązywania,
 - 3) dla Kredytu zaliczka:
 - a) według Stawki bazowej z Dnia roboczego poprzedzającego dzień Wykorzystania Kredytu – dla pierwszego miesiąca kalendarzowego finansowania danej faktury, wymienionej w Dyspozycji wykorzystania,
 - b) według Stawki bazowej z ostatniego Dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc, w którym są naliczane odsetki – dla drugiego i kolejnych miesięcy kalendarzowych finansowania danej faktury, wymienionej w Dyspozycji wykorzystania (aktualizacja Stawki bazowej następuje w pierwszym Dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego).
6. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany Stawki bazowej, służącej do ustalania wysokości oprocentowania, Bank, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu wystąpienia istotnej zmiany Stawki bazowej, stosuje dotychczasową Stawkę bazową uwzględniającą jej istotną zmianę, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic między dotychczasową a zastępczą Stawką bazową za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień zaprzestania opracowywania dotychczasowej Stawki bazowej¹. Istotna zmiana Stawki bazowej oznacza zdefiniowaną przez podmiot opracowujący daną Stawkę bazową istotną zmianę kluczowych elementów metody stosowanej do obliczania i opracowywania danej Stawki bazowej, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia 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, zwanego dalej: „Rozporządzeniem”.
7. W przypadku zaprzestania opracowywania Stawki bazowej, służącej do ustalania oprocentowania, Bank, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu zaprzestania opracowywania Stawki bazowej służącej do ustalania wysokości oprocentowania zastosowanego w umowie z Klientem, stosuje zastępczą Stawkę bazową opracowaną i publikowaną przez certyfikowanego administratora, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic

¹ Przez skorygowanie poziomu Stawki bazowej należy rozumieć podwyższenie wartości Stawki bazowej o wartość odpowiednio obliczonej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia albo obniżenie wartości zastępczej Stawki bazowej o wartość bezwzględnej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.

między dotychczasową a zastępczą Stawką bazową za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień zaprzestania opracowywania dotychczasowej Stawki bazowej. Zastępcza Stawka bazowa będzie mogła zostać zastosowana pod warunkiem podjęcia przez Bank decyzji, że zastępcza Stawka bazowa jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanej Stawki bazowej. Podejmując ww. decyzję Bank weźmie pod uwagę spełnienie następujących kryteriów adekwatności: zgodność z Rozporządzeniem, zgodność walut z dotychczasową Stawką bazową, odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, powszechność stosowania na polskim rynku.

8. W przypadku braku możliwości wyboru Stawki bazowej zgodnie z ust. 2, począwszy od dnia zaprzestania opracowywania dotychczasowej Stawki bazowej, wartość oprocentowania obowiązująca w ostatnim dniu opracowywania dotychczasowej Stawki bazowej będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w umowie z Klientem o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego kraju, w którym obowiązuje waluta w której udzielono kredytu lub do której kredyt jest indeksowany, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości oprocentowania.
9. Bank informuje Klienta o zaistniałej istotnej zmianie lub zaprzestaniu opracowywania dotychczasowej Stawki bazowej oraz konstrukcji oprocentowania obowiązującej po tym zdarzeniu. W przypadku zastosowania zastępczej Stawki bazowej, względem Stawki, której opracowywania zaprzestano, Bank poinformuje Klienta o szczegółach dokonanej analizy adekwatności zastępczej Stawki bazowej, na podstawie której podjęta została decyzja, że zastępcza Stawka bazowa jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanej Stawki bazowej.

§ 12.

1. Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanych Kredytów od faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że dla:
 - 1) LIBOR GBP oraz WIBOR przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni,
 - 2) EURIBOR, LIBOR USD, LIBOR CHF przyjmuje się, że rok ma 360 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni,z wyłączeniem:
 - Kredytu w rachunku bieżącym, dla którego przyjmuje się założenie, że rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni;
 - Kredytów w rachunku kredytowym spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, dla których przyjmuje się założenie, że rok ma 360 dni, a każdy miesiąc 30 dni.
2. Bank będzie pobierał odsetki od Kredytu w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, przy założeniu że:
 - 1) w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki; ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w którym nastąpi ostateczna spłata Kredytu,
 - 2) w przypadku Kredytu w rachunku kredytowym kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki, do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki; ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego Kredytu, w Dacie Ostatecznej Spłaty – w przypadku pozostałych kredytów, z zastrzeżeniem ust. 3 - 5.
3. W przypadku kredytu inwestycyjnego spłacanego w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, odsetki będą płatne w dniu płatności kapitału, a ich kwota będzie obliczana za okres od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa, a następnie od dnia spłaty raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana kolejna rata kapitałowo-odsetkowa.
4. Należne Bankowi odsetki od Kredytu zaliczka naliczane są codziennie i stają się wymagalne w ostatnim Dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym zostały naliczone. Wymagalne odsetki są pobierane w ciągu 5 Dni roboczych od dnia, w którym stały się wymagalne.
5. Odsetki od pożyczki hipotecznej będą płatne w dniu płatności raty kapitałowej wskazanym w Umowie, a ich kwota będzie obliczana za okres od dnia uruchomienia tej pożyczki do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa, a następnie od dnia spłaty raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana kolejna rata kapitałowo-odsetkowa.
6. Od każdej wymagalnej i niezapłaconej w terminie ustalonym w Umowie kwoty kapitału wykorzystanego Kredytu, Bank będzie pobierał odsetki od kapitału przeterminowanego zgodnie z

poniższymi postanowieniami:

- 1) w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, odsetki za bieżący okres obrotowy będą pobierane przez Bank:
 - a) do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego lub wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu - w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a w przypadku braku środków na spłatę w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca – każdego dnia,
 - b) od dnia złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego lub wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu – każdego dnia,
- 2) w przypadku Kredytu w rachunku kredytowym i Kredytu zaliczka, odsetki będą pobierane przez Bank każdego dnia.

§ 13.

W przypadku, gdy po naliczeniu i pobraniu odsetek od Kredytu w rachunku bieżącym, zgodnie z zasadami określonymi w § 12, wpłyną środki na rachunek bieżący bądź wpłyną obciążenia tego rachunku, które powinny być zaksięgowane z datą operacji wcześniejszą niż data księgowania odsetek, wówczas Bank dokona rekalkulacji odsetek. Kwota odsetek wyliczona w wyniku rekalkulacji zostanie uwzględniona w bieżącym miesiącu.

Jeżeli sytuacja taka nastąpi po ostatecznej spłacie kredytu w rachunku bieżącym wraz z odsetkami wówczas Bank:

- 1) w przypadku, gdy odsetki zostaną pobrane w wysokości wyższej niż należne Bankowi - zwróci Kredytobiorcy różnicę, niezwłocznie po dokonaniu księgowania poprzez uznanie jego rachunku bieżącego albo
- 2) w przypadku, gdy odsetki zostaną pobrane w wysokości niższej niż należne Bankowi - obciąży rachunek bieżący Kredytobiorcy kwotą niezapłaconych odsetek.

§ 14.

1. Od Kredytów/Limitów/Gwarancji/Akredytywy i związanych z nimi czynności wykonywanych przez Bank, Bankowi przysługują prowizje i opłaty bankowe w wysokości i terminach płatności określonych w Umowie lub Taryfie.
2. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmiany do Taryfy na zasadach określonych w Taryfie.
3. Informacje o zmianach Taryfy Bank doręcza Klientowi w trybie określonym w § 26 ust. 3 - 5.

ROZDZIAŁ 6

ZASADY SPŁATY ORAZ KARENCJA W SPŁACIE

§ 15.

1. Terminy i zasady spłaty Kredytu oraz innych zobowiązań z tytułu Kredytu określa Umowa. O ile Umowa nie stanowi inaczej, zastosowanie znajdują poniższe szczegółowe postanowienia Regulaminu.
2. W przypadku Kredytu w rachunku kredytowym, Bank bez żadnych dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy, w dniu wskazanym w Umowie jako dzień spłaty Kredytu lub raty, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku z tytułu udzielonego Kredytu każde środki, jakie znajdują się na rachunku, z którego zgodnie z Umową ma być dokonywana spłata Kredytu.
3. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, spłata będzie następowała automatycznie z każdego wpływu na rachunek bieżący Kredytobiorcy, w którym udzielony został Kredyt, w dniu ich wpływu.

§ 16.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, z którego zgodnie z Umową ma być dokonywana spłata wierzytelności Banku z tytułu Umowy, środki wystarczające na spłatę nie później niż do godz. 18.00 w dniu określonym w umowie Kredytu jako termin płatności kapitału, odsetek, prowizji i innych należności, a w przypadku wypowiedzenia umowy Kredytu, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, nie później niż do godz. 18.00 tego dnia, z zastrzeżeniem

§ 9.

2. W przypadku gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu umowy Kredytu przypada na dzień nie będący Dniem roboczym, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty w pierwszym Dniu roboczym następującym po terminie spłaty, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku Umów zawartych przed 01.01.2021r., o ile Umowa nie określa inaczej, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu umowy Kredytu przypada na dzień nie będący Dniem roboczym, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty w Dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 1, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata.
5. Jeżeli spłata wierzytelności Banku z tytułu umowy Kredytu wymagalnych w jednej walucie następuje w ciężar rachunku Kredytobiorcy w innej walucie, do obliczenia równowartości należnej kwoty będzie stosowana Tabela kursów walut, obowiązująca w dniu spłaty.
6. Kredytobiorca może dokonywać częściowych i całkowitych spłat kapitału Kredytu przed terminem spłaty Kredytu określonym w umowie Kredytu, poprzez składanie w Banku dyspozycji spłaty Kredytu. Za przedterminową spłatę Kredytu/Limitu uznaje się również spłatę wynikającą z wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę.
6. W przypadku Kredytu o charakterze odnawialnym/Limitu za spłatę kredytu/limitu przed terminem określonym w Umowie uważa się realizację przez Bank dyspozycji Klienta obniżającej kwotę udzielonego kredytu/limitu albo dyspozycji zamknięcia Umowy kredytu/limitu. Za kwotę kredytu/limitu spłaconego przed terminem określonym w Umowie uważa się kwotę obniżenia udzielonego kredytu/limitu albo kwotę zamykanego kredytu/limitu.
7. Jeżeli okresy spłaty kapitału kredytu oznaczone są w kwartałach rozumie się przez to spłatę w okresach trzymiesięcznych.

§ 17.

- 1 W przypadku nieodnawialnego Kredytu w rachunku kredytowym Bank na wniosek Kredytobiorcy może wyrazić zgodę na zastosowanie w Umowie karencji spłaty kapitału Kredytu.
- 2 Okres karencji jest wliczony w okres kredytowania i liczony jest od miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął Okres dostępności.
- 3 W okresie karencji Kredytobiorca zobowiązany jest do bieżącego regulowania należnych Bankowi odsetek od Kredytu oraz innych należności z nim związanych.

ROZDZIAŁ 7

ZABEZPIECZENIE SPŁATY WIERZYTELNOŚCI BANKU

§ 18.

1. Klient zobowiązany jest do Zabezpieczenia spłaty wierzytelności z tytułu Umowy. Sposób Zabezpieczenia spłaty i termin jego ustanowienia określa Umowa.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Klient.
3. W trakcie obowiązywania Umowy Bank ma prawo dokonywania okresowej oceny wartości i skuteczności ustanowionego Zabezpieczenia.
4. Do czasu ustanowienia docelowego Zabezpieczenia Bank może wymagać ustanowienia Zabezpieczenia o charakterze przejściowym. Zwolnienie Zabezpieczenia ustanowionego na okres przejściowy nastąpi w terminie 30 dni po ustanowieniu docelowego zabezpieczenia.
5. Bank ma prawo żądać, a Klient zobowiązany jest do ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Bank, jeżeli:
 - 1) nastąpi spadek wartości Zabezpieczenia o co najmniej 10% lub
 - 2) pogorszy się Wiarygodność kredytowa Klienta, skutkująca zwiększeniem ryzyka braku terminowej spłaty zobowiązań finansowych wynikających z Umowy lub kondycja finansowa, oceniana na podstawie dokumentów i informacji wskazanych w Umowie lub których przedstawienie przez Klienta było niezbędne na etapie rozpatrywania przez Bank wniosku o udzielenie finansowania lub w oparciu o wskaźniki wskazane w Umowie.
6. Bank dokona zwolnienia lub zwrotu Zabezpieczenia w terminie 30 dni po całkowitej spłacie zabezpieczonych wierzytelności Banku z tytułu Umowy.

ROZDZIAŁ 8

ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE ORAZ KOLEJNOŚĆ POKRYWANIA NALEŻNOŚCI BANKU

§ 19.

1. Wierzytelności Banku z tytułu Umowy niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) najpóźniej następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, lub
 - 3) w terminie ustalonym w wyniku zawiadomienia Banku przez Kredytobiorcę o zamiarze dokonania spłaty Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie, a także kwoty wypłacone przez Bank na rzecz beneficjenta Gwarancji/Akredytywy, poczynając od dnia dokonania tych wypłat, traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału traktowana jest jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank pobiera odsetki maksymalne za opóźnienie określone na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego, które stanowią dwukrotność sumy: stopy referencyjnej NBP oraz 5,5 punktów procentowych. Zmiana wysokości odsetek od kapitału przeterminowanego nastąpi z dniem każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
3. W przypadku dokonania po dniu zawarcia Umowy zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa skutkującej zmianą sposobu określenia wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wówczas wysokość odsetek od kapitału przeterminowanego będzie równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych zgodnie z dokonanymi zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
4. W związku z wytoczeniem powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Klienta o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego z tytułu Umowy, Bank będzie naliczał odsetki jak dla kapitału przeterminowanego od całości zadłużenia przeterminowanego, tj. kapitału przeterminowanego, odsetek, prowizji i innych należności.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank poinformuje pisemnie poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia.

§ 20.

Należności Banku z tytułu Umowy pokrywane będą w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
- 2) opłaty za upomnienia,
- 3) prowizje i opłaty bankowe,
- 4) wymagalne odsetki od kapitału przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego/zadłużenia powstałego w wyniku wypłat z tytułu udzielonych Gwarancji/otwartych Akredytyw – w przypadku złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Klienta o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego albo w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy,
- 5) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany/ kwoty wypłacone przez Bank beneficjentowi z tytułu udzielonych Gwarancji/otwartych Akredytyw,
- 7) kapitał.

ROZDZIAŁ 9

ZOBOWIĄZANIA NIEFINANSOWE KLIENTA

§ 21.

1. W okresie obowiązywania Umowy Klient zobowiązany jest do:
 - 1) niezmienniania bez zgody Banku swojego dotychczasowego statusu prawnego, chyba że obowiązek zmiany statusu wynika z przepisów powszechnie obowiązujących oraz nie dokonywania bez zgody Banku zmian w istotnym zakresie przedmiotu działalności prowadzonej w chwili podpisania Umowy,

- 2) przekazywania Bankowi rzetelnych sprawozdań, odzwierciedlających rzeczywistą sytuację ekonomiczno-finansową Klienta, tj. dostarczania do Banku:

(Klient prowadzący pełną rachunkowość)

- a) rocznego sprawozdania finansowego w terminie 15 dni od ich sporządzenia, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia bilansowego oraz uchwał związanych z zamknięciem roku obrotowego (uchwała o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego, uchwała o podziale zysku albo pokryciu straty, uchwała o udzieleniu absolutorium organom spółki), wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta dotyczącym tego sprawozdania, o ile podjęcie takich uchwał i przeprowadzenie takiego badania jest wymagane przez przepisy prawa - w terminie 15 dni kalendarzowych od daty zatwierdzenia sprawozdania, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego,
- b) bilansu, rachunku zysków i strat (dla okresów kwartalnych sporządzonych w zakresie zgodnym z obowiązującym wzorem F-01/I-01) lub sprawozdania finansowego F-01/I-01 (o ile Klient zobowiązany jest do jego sporządzania) w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),
- c) zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego – w terminie 15 dni kalendarzowych od daty jego złożenia w urzędzie skarbowym,
- d) informacji kwartalnej o stanie zobowiązań oraz należności (w tym przeterminowanych) sporządzonej na druku bankowym - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego), albo w okresach miesięcznych w terminie do 28 dnia następnego miesiąca,
- e) miesięcznej informacji o poziomie przychodów ze sprzedaży, na żądanie Banku w terminie do 28 dnia następnego miesiąca,

(Klient prowadzący uproszczoną rachunkowość),

- a) rocznego zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego - w terminie 15 dni kalendarzowych od daty złożenia zeznania podatkowego w urzędzie skarbowym (księga przychodów i rozchodów),
 - b) kwartalnej informacji o wynikach działalności – w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego) – w przypadku gdy zaangażowanie Banku w finansowanie Klienta przekracza kwotę 1 mln zł,
 - c) informacji kwartalnej o stanie zobowiązań oraz należności (w tym przeterminowanych) sporządzonej na druku bankowym - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego), albo w okresach miesięcznych w terminie do 28 dnia następnego miesiąca,
 - d) miesięcznej informacji o poziomie przychodów ze sprzedaży, na żądanie Banku w terminie do 28 dnia następnego miesiąca,
- 3) przekazywania Bankowi zaświadczeń z urzędu skarbowego (w wersji rozszerzonej) i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku/stanie zaległości w opłacaniu Podatków oraz o prowadzonych wobec Niego postępowań egzekucyjnych w administracji, postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe - na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz na kwartał, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
- 4) przekazywania Bankowi innych informacji i dokumentów niezbędnych do weryfikacji klauzul zawartych w Umowie i Regulaminie - na żądanie Banku,
- 5) przedkładania następujących dokumentów i informacji związanych z ustanowionym Zabezpieczeniem:
- a) aktualnego wykazu wierzytelności, zapasów, środków trwałych (o ile takie stanowią przedmiot Zabezpieczenia) w terminie do 30 dnia każdego miesiąca po upływie każdego kolejnego kwartału,
 - b) operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego akceptowanego przez Bank, określającego wartość nieruchomości (o ile taka stanowi przedmiot Zabezpieczenia) – raz na 3 lata lub na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz w roku,
 - c) ubezpieczenia do wartości określonej w Umowie majątku stanowiącego Zabezpieczenie, jego kontynuowania, cedowania praw z polis ubezpieczeniowych na Bank w terminach zapewniających ciągłość ubezpieczenia w całym okresie obowiązywania Umowy oraz przedkładania dowodów opłacenia składek ubezpieczeniowych,

- d) odpisu z księgi wieczystej nieruchomości (o ile taka stanowi Zabezpieczenie) – na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz w roku,
 - e) zaświadczenia z Urzędu Miasta i Gminy potwierdzającego brak zaległości z tytułu podatków od nieruchomości (o ile taka stanowi Zabezpieczenie) - na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz w roku,
- 6) posiadania przez cały okres kredytowania rachunku bieżącego w Banku i zapewnienia na tym rachunku wpływów w wysokości wynikającej z Umowy lub w przypadku zawarcia z Bankiem więcej niż jednej Umowy, z Umowy najpóźniej zawartej w przypadku:
- a) Umów zawartych przed 01.01.2021r., o ile Umowa nie określa inaczej,
 - b) umów Kredytu w rachunku bieżącym oraz umów Wielocelowego Limitu Kredytowego w ramach którego funkcjonuje Kredyt w rachunku bieżącym, bez względu na datę ich zawarcia,
- z tym, że:
- a) przez wpływy, rozumie się sumę kwot zasilających rachunki Klienta prowadzone w Banku, pochodzące od kontrahentów Klienta oraz wpłaty gotówkowe, jeżeli są uzasadnione rodzajem prowadzonej przez Klienta działalności (Klient prowadzi rozliczenia w gotówce), a do sumy kwot nie wlicza się:
 - środków pieniężnych pochodzących z wypłaty Kredytów i pożyczek, umów faktoringu (z wyłączeniem umów Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie) oraz środków od instytucji leasingowych (np. środki z tytułu leasingu zwrotnego),
 - środków pieniężnych pochodzących z: zakończonych/zerwanych lokat, odsetek od lokat i kont oszczędnościowych, otrzymanych dywidend, otrzymanych dotacji i dopłat, zwrotu wadium, zwrotów z urzędu skarbowego i ZUS, otrzymanych odszkodowań, sprzedaży środków trwałych, wypłat depozytu z kancelarii notarialnej, wpłat na poczet podwyższeń kapitału lub dopłat od udziałowców/akcjonariuszy, a także jakichkolwiek wpływów nie związanych z prowadzeniem działalności,
 - środków pieniężnych pochodzących z przeksięgowania z: rachunków własnych Klienta, wspólników Klienta (z wyłączeniem podmiotów gospodarczych) oraz współmałżonków Klienta i wspólników Klienta, o ile małżonkowie pozostają we wspólnocie majątkowej, prowadzonych w Banku i innych bankach, a także kart kredytowych Klienta,
 - wpływów na rachunek socjalny.
 - b) przez zaangażowanie Banku (banków) rozumie się sumę wykorzystanych i dostępnych do wykorzystania przez Klienta kwot kredytów, pożyczek, faktoringu, przyznanych Kredytów w rachunku bieżącym, limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, Gwarancji i Akredytów oraz innych limitów i kredytów.
- W okresie obowiązywania Umowy Bank będzie monitorował:
- w okresach miesięcznych – poziom zrealizowanych wpływów porównując wyliczoną średniomiesięczną kwotę wpływów z określoną w Umowie albo innej obowiązującej Umowie najpóźniej zawartej,
 - w okresach kwartalnych – udział Banku w finansowaniu Klienta; weryfikacja dokonywana będzie w oparciu o przekazywane przez Kredytobiorcę dokumenty finansowe.
- 7) zapewnienia ważności posiadanych licencji, koncesji i innych zezwoleń administracyjnych wymaganych do prowadzenia działalności,
- 8) umożliwiania Bankowi przeprowadzania inspekcji stanowiących własność Klienta, w obiektach, w których prowadzi on działalność gospodarczą i w obiektach stanowiących przedmiot Zabezpieczenia oraz przedstawiania w trakcie inspekcji wszelkich żądanych przez Bank dokumentów niezbędnych, dla określenia Zdolności kredytowej i Wiarygodności kredytowej Klienta oraz dokumentów dotyczących wykorzystania Kredytu/Limitu i umożliwienia osobom dokonującym inspekcji oceny stanu faktycznego i prawnego Zabezpieczenia,
- 9) dołożenia należytej staranności w celu utrzymania umowy najmu nieruchomości (lokalu), dzierżawy gruntu i prawa do znaku towarowego w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą,
- 10) nie oferowania bez zgody Banku żadnego ze swoich aktywów, stanowiącego Zabezpieczenie, jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań swoich lub osób trzecich, w tym nie dokonywania przelewu wierzytelności oraz nie ustanawiania bez zgody Banku zastawu na wierzytelnościach z rachunków bankowych prowadzonych przez Bank do których pełnomocnictwo stanowi Zabezpieczenie Banku,
- 11) udostępniania na żądanie Banku oryginału dokumentu, z którego wynika wierzytelność podlegająca zabezpieczeniu Gwarancją,

- 12) bez zgody Banku, nie zaciągania ani dopuszczania do powstania dodatkowych zobowiązań finansowych z tytułu kredytu, pożyczki, gwarancji, akredytyw, poręczenia, weksla i innych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych (z wyłączeniem leasingu samochodów osobowych oraz zobowiązań zaciąganych w spółkach Grupy Pekao tj. Pekao Leasing Sp. z o.o. w Warszawie, Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie, Pekao Investment Banking S.A. w Warszawie, Pekao Bank Hipoteczny S.A. w Warszawie), w łącznej wysokości przekraczającej 10% wartości zobowiązań finansowych, o których mowa powyżej, określonych w dokumentach i informacjach przekazanych przez Klienta na etapie rozpatrywania przez Bank wniosku o udzielenie/zmianę warunków finansowania/przedłużenia okresu obowiązywania umowy,
 - 13) utrzymywania majątku oraz kapitałów własnych w stanie pozwalającym na zapewnienie ciągłości działalności gospodarczej na poziomie, który nie wpłynie negatywnie na Zdolność kredytową lub Wiarygodność kredytową Klienta oraz ubezpieczania majątku wg jego rzeczywistej wartości odpowiednio do prowadzonej działalności i ryzyka, na które ten majątek może być narażony,
 - 14) zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli (z wyłączeniem wierzytelności którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa) wobec instytucji kredytowych i finansowych.
2. Klient jest również zobowiązany do niezwłocznego informowania Banku o:
- 1) roszczeniach osób trzecich zgłoszonych przeciwko Niemu oraz wszczętych postępowaniach sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, które mogłyby:
 - a) wywrzeć niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową, lub na wyniki działalności Klienta, lub na zdolność Klienta do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy,
 - b) prowadzić do uznania Umowy za niezgodną z prawem, nieważną, nieskuteczną lub ograniczyć możliwość dochodzenia przez Bank roszczeń z Umowy,
 - 2) wszczęciu postępowania administracyjnego lub skarbowego, mającego na celu ujawnienie zaległości podatkowych, a także Podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty,
 - 3) wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Klienta, o zmianie danych ujawnionych w Krajowym Rejestrze Sądowym odnoszących się do Klienta i zmianach dotyczących osób upoważnionych do reprezentowania Klienta, a także o zmianach adresu, oraz numeru statystycznego,
 - 4) planowanych i dokonanych zmianach własnościowych Klienta,
 - 5) zamiarze złożenia wniosku o wszczęcie postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego,
 - 6) zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny niekorzystny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, tj. uniemożliwiających lub utrudniających terminowe wywiązywanie się przez Klienta z zobowiązań finansowych wynikających z Umowy,
 - 7) zamiarze zaciągnięcia i zaciągnięciu dodatkowych zobowiązań finansowych z tytułu kredytu, pożyczki i innych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, w spółkach Grupy Pekao (tj. Pekao Leasing Sp. z o.o. w Warszawie, Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie, Pekao Investment Banking S.A. w Warszawie, Pekao Bank Hipoteczny S.A. w Warszawie), w łącznej wysokości przekraczającej 10% wartości zobowiązań finansowych, o których mowa powyżej, określonych w dokumentach i informacjach przekazanych przez Klienta na etapie rozpatrywania przez Bank wniosku o udzielenie/zmianę warunków finansowania/przedłużenia okresu obowiązywania umowy,
 - 8) zaistnieniu zdarzeń stanowiących Przypadek Naruszenia oraz o każdym zagrożeniu zaistnienia takich zdarzeń.
4. Klient zapewnia, że:
- 1) wszelkie dokumenty dostarczane lub przedstawiane w Banku na podstawie lub w związku z Umową będą kompletne i będą przedstawiały rzetelne i prawdziwe informacje,
 - 2) w przypadku otwarcia przez niego w Banku nowego rachunku bieżącego, udzieli Bankowi pełnomocnictwa do tego rachunku w celu dokonywania spłaty wierzytelności wynikających z Umowy w terminie ich płatności, jak również do zablokowania środków na tym rachunku do wysokości pozostałych do spłaty wierzytelności Banku wynikających z zawartej Umowy, w przypadku niespłacenia ich w terminie oznaczonym w Umowie, z pierwszeństwem przed wszystkimi innymi zobowiązaniami Klienta z wyjątkiem przypadków, których pierwszeństwo wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

ROZDZIAŁ 10

PRZYPADKI NARUSZENIA UMOWY ORAZ WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 22.

Wystąpienie jednej lub kilku z poniższych sytuacji stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu/Limitu/Gwarancji/otwarcia Akredytywy i uprawnia Bank do podjęcia działań wymienionych w § 23:

- 1) złożenie przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń lub dokumentów lub dostarczanych przez Klienta informacji, dotyczących jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i prawnej - na etapie wnioskowania o Kredyt/Wielocelowy Limit Kredytowy/Gwarancje/Akredytywy lub w trakcie trwania Umowy, które będzie skutkowało utratą Wiarygodności kredytowej,
- 2) niewykonanie jednego lub kilku zobowiązań określonych w § 21 ust. 1, co będzie skutkowało utratą Zdolności kredytowej lub Wiarygodności kredytowej Klienta,
- 3) wykorzystanie Kredytu/Limitu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie, w kwocie równej lub większej niż 5% udzielonego Kredytu/przyznanego Limitu,
- 4) wystąpienie zdarzeń organizacyjnych i gospodarczych mających istotny niekorzystny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Klienta, które mogą spowodować zwiększenie ryzyka braku terminowej spłaty zobowiązań finansowych wynikających z Umowy,
- 5) w przypadku utraty wartości Zabezpieczenia lub pogorszenia kondycji finansowej lub Wiarygodności kredytowej Klienta zgodnie z postanowieniami § 18 ust. 5, Klient nie ustanowi na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w formie i terminie wskazanych przez Bank,
- 6) Klient stał się niewypłacalny w rozumieniu Prawa upadłościowego, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną,
- 7) Klient nienależyście wykona lub nie wykona zobowiązania finansowego wynikającego z umów obowiązujących oraz przyszłych o charakterze kredytowym zawartych przez Klienta z Bankiem w terminie lub takie zobowiązanie stanie się wymagalne przed pierwotnie zastrzeżoną datą wymagalności, co w sposób bezpośredni wpłynie na prawidłową realizację zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu udzielenia Kredytu/Limitu/Gwarancji/otwarcia Akredytywy,
- 8) w stosunku do Klienta zostało wszczęte postępowanie zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli, które w istotny niekorzystny sposób wpłynie na jego sytuację ekonomiczno-finansową, i które może spowodować zwiększenie ryzyka braku terminowej spłaty zobowiązań finansowych wynikających z Umowy,
- 9) organ egzekucyjny zajmie wierzytelności z prowadzonego w Banku rachunku bankowego Klienta, do którego pełnomocnictwo stanowi Zabezpieczenie, w wysokości mającej istotny niekorzystny wpływ na ryzyko braku terminowej spłaty zobowiązań finansowych wynikających z Umowy,
- 10) wypowiedzenie przez Kredytobiorcę lub Bank umowy rachunku bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt w rachunku bieżącym albo Kredyt w rachunku bieżącym udzielony w ramach Wielocelowego Limitu Kredytowego,
- 11) Klient nie spełnia warunków nawiązania stosunków gospodarczych wymaganych przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje Bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
- 12) nastąpi pogorszenie kondycji finansowej Klienta uniemożliwiające dalszą prawidłową obsługę Kredytu/Limitu,
- 13) umieszczenie Klienta, Beneficjenta Rzeczywistego, pełnomocnika lub kraju ich siedziby/rezydencji/obywatelstwa na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami UE/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki) lub Organizacji Narodów Zjednoczonych,
- 14) wystąpienie przesłanek rozwiązania stosunków gospodarczych, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 15) występowanie Klienta na Liście Ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 23.

1. W przypadku gdy Klient nie wywiązał się z zobowiązań o charakterze niefinansowym wynikających z Umowy lub § 21 ust. 1 Regulaminu, Bank zastrzega sobie prawo do podwyższenia marży Banku lub prowizji zgodnie z Umową,

2. W przypadku gdy:
 - 1) Klient utracił Zdolność kredytową lub
 - 2) wystąpił Przypadek Naruszenia lub
 - 3) Klient pomimo wezwania i w terminie wskazanym przez Bank nie spełnił warunku, którego niespełnienie stanowiło przesłankę podwyższenia marży lub prowizji,Bank zastrzega sobie prawo do:
 - a) obniżenia kwoty Kredytu/Limitu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu/Limitu, a także wystawienia Gwarancji czy otwarcia Akredytywy, przy czym obniżenie kwoty Limitu linii wielocelowej oznacza obniżenie kwoty kredytu w rachunku bieżącym lub kwoty kredytu obrotowego do wysokości kwot już wykorzystanych oraz odmowę wykorzystania pozostałej niewykorzystanej części kwoty Limitu, w tym odmowę udzielenia Gwarancji / otwarcia Akredytywy lub uruchomienia kredytu w rachunku kredytowym lub kredytu w rachunku bieżącym, albo
 - b) wypowiedzenia Umowy i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty Kredytu.
3. Skorzystanie przez Bank z jednego z wymienionych w ust. 1 lub 2, w § 18 ust. 5 praw, nie wyklucza skorzystania z pozostałych praw.
4. O ile Umowa nie stanowi inaczej, okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta okres wypowiedzenia Umowy wynosi 7 dni.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Klient nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu/Limitu.
6. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Klientowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z:
 - 1) 30 dniowym okresem wypowiedzenia - w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym,
 - 2) 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia - w przypadku Limitu/Kredytu w rachunku kredytowym i Kredytu zaliczkaliczonym od następnego dnia po dniu złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
7. Wypowiedzenie Umowy, może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank Klient zobowiązany będzie do spłacenia wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi należnościami Banku z tytułu tego Kredytu, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
9. W przypadku, gdy Klient nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w Umowie lub najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Klienta i posiadanego Zabezpieczenia.

ROZDZIAŁ 11

KORESPONDENCJA

§ 24.

1. Wszelka korespondencja prowadzona na podstawie lub w związku z Umową lub Regulaminem (w tym dokumentów Zabezpieczeń, jeżeli strony nie postanowiły inaczej) będzie sporządzana w języku polskim w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej na warunkach określonych w ust. 2-5.
2. Każda korespondencja, także ta zawierająca oświadczenia woli Banku lub Klienta, może być sporządzana:
 - 1) w formie pisemnej i doręczana bezpośrednio Klientowi albo przesyłką poleconą lub pocztą kurierską, lub
 - 2) w postaci elektronicznej i doręczana z wykorzystaniem poczty elektronicznej lub systemu bankowości elektronicznej Banku, z zastrzeżeniem, że oświadczenia woli Banku lub Klienta dodatkowo wymagają podpisania kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Dla oświadczeń woli Klienta dopuszcza się również podpis w systemie bankowości elektronicznej Banku, podpis zaufany lub podpis osobisty.
3. W przypadku podpisywania dokumentów podpisem zaufanym, Klient upoważnia Bank do przekazywania plików zawierających te dokumenty ministerstwu właściwemu do spraw informatyzacji, wyłącznie w celu weryfikacji złożonych podpisów zaufanych.
4. W przypadku przesyłania przez Bank lub Klienta dokumentów na adresy poczty elektronicznej Banku lub Klienta, ze względów bezpieczeństwa Bank stosuje, a Klientowi zaleca się, aby stosować kryptograficzne metody ochrony danych w postaci szyfrowania lub spakowania z hasłem

za pomocą programu 7-Zip wykorzystując jedno z rozszerzeń: *.7z, *.bzip2, *.gzip, *.tar, *.wim, *.xz, *.zip, przy czym hasło należy przekazać odrębnym kanałem komunikacji (sms, inny adres poczty elektronicznej). Hasło musi się składać z minimum 8 znaków, a przy konstruowaniu haseł należy stosować kombinacje znaków: małych i dużych liter, cyfr oraz znaków specjalnych (tj. znaków interpunkcyjnych, nawiasów, symboli @, #, & itp.).

5. Oświadczenia woli składane przez Bank lub Klienta zgodnie z niniejszym paragrafem uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej, również, gdy formę tę zastrzeżono pod rygorem nieważności, zgodnie z postanowieniami art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
6. W związku z możliwością kierowania przez Bank korespondencji do Klienta na adres poczty elektronicznej, Klient ma świadomość ryzyka związanego w szczególności z możliwością:
 - 1) nieautoryzowanego dostępu do przesyłanych danych w przypadku ich przechwycenia,
 - 2) zmian w treści przesyłanych informacji,
 - 3) utraty poufności przesyłanych informacji,
 - 4) opóźnień w dostarczeniu informacji wynikających z awarii, bądź braku wydajności linii transmisyjnych,a także konsekwencji wynikających z zawirusowania przesyłanych informacji oraz innych niepożądanych konsekwencji niezawinionych przez Bank, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności. Jednocześnie Klient oświadcza, że przyjmuje do wiadomości, iż na stronie www.pekao.com.pl/corporate/bankowosc_elektroniczna/bezpieczenstwo znajdują się zasady bezpieczeństwa, których stosowanie minimalizuje ryzyko nieautoryzowanego dostępu do przesyłanej korespondencji.

ROZDZIAŁ 12

UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI

§ 25.

1. Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Klienta, współników Klienta będącego spółką osobową, akcjonariusza lub współnika Klienta będącego jednoosobową spółką akcyjną lub spółką z ograniczoną odpowiedzialnością oraz zobowiązań wynikających z Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:
 - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz
 - 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 30 dni oraz
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. Bank wysyła Klientowi wezwanie do zapłaty przesyłką poleconą albo doręcza do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo – w przypadku, gdy Klient upoważnił Bank do przekazywania informacji drogą elektroniczną – na adres poczty elektronicznej wskazany w tym upoważnieniu.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo przekazywać do systemu Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
3. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
 - 1) biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
 - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych, na warunkach określonych w ustawie – Prawo bankowe.
4. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy – Prawo bankowe, Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

ROZDZIAŁ 13

ZMIANA REGULAMINU

§ 26.

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na świadczenie usług finansowych/bankowych w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
 - 2) wydania orzeczeń sądowych lub wydania nowych uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Narodowy Bank Polski, Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego lub Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, w zakresie, w jakim powyższe orzeczenia lub powyższe akty, są skierowane do Banku indywidualnie (np. gdy Bank jest stroną postępowania) albo generalnie (np. rekomendacja skierowana do banków) i spowodują konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z powyższych orzeczeń lub powyższych aktów,
 - 3) rozszerzenia zakresu usług Banku lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, w zakresie dotyczącym Regulaminu, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy, w tym postanowień niniejszego Regulaminu w zakresie niezbędnym do rozszerzenia lub wprowadzenia nowej funkcjonalności. Zmiana zostanie wprowadzona w zakresie niezbędnym do rozszerzenia lub wprowadzenia nowej funkcjonalności. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi/funkcjonalności podejmuje Klient. Za skorzystanie z nowej usługi lub funkcjonalności Bank może pobierać opłatę lub prowizję w wysokości określonej w Taryfie. W przypadku nie skorzystania przez Klienta z nowej usługi lub funkcjonalności zmiana Regulaminu nie powoduje zwiększenia zakresu obowiązków Klienta,
 - 4) modyfikacji sposobu lub zakresu świadczenia usług w ramach Umowy, w tym postanowień niniejszego Regulaminu, spowodowanej:
 - a) niezależnymi od Banku względami technologicznymi lub informatycznymi,
 - b) zmianą lub wypowiedzeniem umowy zawartej przez Bank z partnerem zewnętrznym, na podstawie której świadczone są te usługi,
 - c) ustaleniem nowego standardu funkcjonalności danej usługi lub wprowadzeniem nowej usługi przez partnera zewnętrznego,w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie Umowy, w tym dotychczasowych postanowień niniejszego Regulaminu i nie będzie powodowało zwiększenia zakresu obowiązków Klienta,
 - 5) konieczności sprostowania przez Bank błędów pisarskich albo rachunkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta. Wprowadzana zmiana odzwierciedlać będzie przyczyny jej wprowadzenia.
2. Zmiana Regulaminu może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu którejkolwiek z przesłanek wskazanych w ust. 1, jednakże nie częściej niż 3 razy w roku.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku zmiany Regulaminu Bank doręcza Klientowi za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego lub pracownika Banku nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
4. Klientów korzystających z bankowości elektronicznej Bank informuje o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w bankowości elektronicznej umożliwiając Klientowi zapoznanie się z treścią zmienionego Regulaminu lub z zawiadomieniem o zmianach Regulaminu, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu umieszczonego w bankowości elektronicznej wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
5. Klient jest uprawniony, w terminie 2 miesięcy od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu do złożenia w Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub zgłoszenia Bankowi sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian. Brak złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub zgłoszenia Bankowi sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Klienta zgody na nowe brzmienie Regulaminu i tym samym związanie Klienta postanowieniami nowego tekstu Regulaminu lub zmianami Regulaminu. W przypadku gdy Klient zgłosi sprzeciw ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. W przypadku złożenia przez Klienta wypowiedzenia Umowa wygasa po upływie okresu wypowiedzenia wskazanego w § 23 ust. 6 Regulaminu.

ROZDZIAŁ 14

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 27.

1. Zawarcie Umowy, jej rozwiązanie za zgodą Banku i Klienta, zmiany, uzupełnienia oraz wypowiedzenie wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Bez uszczerbku dla ust. 1, Umowa może zostać zawarta, rozwiązana za zgodą Banku i Klienta, zmieniona oraz uzupełniona poprzez wymianę oświadczeń w postaci elektronicznej, podpisanych kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi lub w inny sposób uprzednio ustalony z Bankiem, zapewniający spełnienie wymagań określonych w ust. 1.
3. Regulamin zostaje doręczony Klientowi przed podpisaniem Umowy. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Banku i Klienta, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Jeśli postanowienia Umowy odwołują się do szczegółowego regulaminu produktowego, w razie rozbieżności pomiędzy Regulaminem a takim szczegółowym regulaminem produktowym, postanowienia szczegółowego regulaminu produktowego mają pierwszeństwo przed postanowieniami Regulaminu.
4. Jeżeli Umowa sporządzona została w kilku wersjach językowych, to rozstrzygający jest tekst w języku polskim.

§ 28.

1. Nieskorzystanie w danym czasie przez Bank z któregokolwiek uprawnienia przysługującego mu na mocy Regulaminu lub Umowy nie będzie stanowić zrzeczenia się przez Bank prawa do skorzystania z tego uprawnienia w terminie późniejszym.
2. Po wypowiedzeniu Umowy przez którąkolwiek ze stron lub po upływie Okresu dostępności Limitu, do czasu wygaśnięcia wszystkich wystawionych Gwarancji lub otwartych Akredytyw, jak też wszystkich innych wierzytelności Banku wynikających z takich Umów, nie wcześniej jednak niż do dnia spłaty wszystkich roszczeń Banku z nich wynikających lub z nimi związanych, postanowienia Regulaminu, za wyjątkiem § 2- 4, § 6 ust. 1-2, § 7 ust. 1 – 2, pozostają w mocy.

§ 29.

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem lub Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz Prawa dewizowego.
2. Klient może składać reklamacje w trybie i na zasadach opisanych w Regulaminie rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych, Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Klientów Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna zamieszczonym na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl oraz dostępnym w jednostkach organizacyjnych Banku.
3. Wszelkie spory związane lub wynikające z Umowy/Zlecenia lub Regulaminu wytoczyć można:
 - 1) przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania albo siedziby Klienta, lub
 - 2) przed sądem właściwym dla siedziby Banku, lub
 - 3) przed sądem właściwym dla oddziału Banku - jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego oddziału.
4. Klient, do czasu całkowitej wypłaty Kredytu, nie może przenosić wierzytelności wynikających z Umowy na osoby trzecie, pod rygorem nieważności, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.
5. Regulamin może być sporządzany i przekazywany również w angielskiej wersji językowej. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Warszawa, styczeń 2021