

Regulamin świadczenia usług kredytowych dla Jednostek Kościoła Katolickiego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Definicje:

Bank	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
Dzień roboczy	każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
Dyspozycja wykorzystania kredytu	wniosek Kredytobiorcy o wypłatę środków z udzielonego kredytu nieodnawialnego,
Dyspozycja spłaty kredytu	wniosek Kredytobiorcy o częściową lub całkowitą spłatę Kredytu,
Jednostka Kościoła Katolickiego	osoba prawna (archidiecezja/diecezja/parafia) Kościoła Katolickiego,
Kodeks cywilny	ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Kredytobiorca	Jednostka Kościoła Katolickiego, z którą Bank zawarł Umowę,
Kredyt	kwota kredytu postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie oraz Regulaminie,
Kredyt inwestycyjny	kredyt o charakterze nieodnawialnym, udzielany na finansowanie nakładów inwestycyjnych,
Kredyt nieodnawialny	kredyt w rachunku kredytowym - obrotowy albo inwestycyjny; spłata kapitału nie powoduje zwiększenia dostępnych środków Kredytu,
Kredyt obrotowy	kredyt w rachunku kredytowym przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy, odnawialny bądź nieodnawialny,
Kredyt odnawialny	kredyt, w którym każda spłata kapitału powoduje zwiększenie dostępnych środków kredytu o kwotę tej spłaty,
Kredyt w rachunku bieżącym	kredyt odnawialny udzielany w rachunku bieżącym Kredytobiorcy przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
Kredyt w rachunku kredytowym	kredyt odnawialny lub nieodnawialny, który wymaga otwarcia rachunku kredytowego, na którym ewidencjonowane są dyspozycje uruchomienia i spłaty kredytu,
NBP	Narodowy Bank Polski,
Okres dostępności	okres, w którym może nastąpić Wykorzystanie środków z udzielonego Kredytu,
PekaoBiznes24	serwis bankowości elektronicznej Banku,
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Prawo pocztowe	ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Regulamin	niniejszy Regulamin, który ma zastosowanie do Umów oraz umów prawnych zabezpieczeń kredytów zawieranych przez Bank z Kredytobiorcą,
Taryfa prowizji i opłat	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	każda umowa skutkująca ryzykiem kredytowym zawarta pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą, określająca warunki na jakich następuje udzielenie, obsługa i spłata kredytu,
Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Wykorzystanie kredytu	uruchomienie środków z Kredytu przez Bank poprzez obciążenie rachunku, na którym ewidencjonowany jest Kredyt oraz uznanie rachunku Kredytobiorcy środkami z Kredytu lub przekazanie przez Bank środków z Kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek, a także inne zdarzenia skutkujące obniżeniem Limitu,
WIBOR	wyrażony w stosunku rocznym wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla międzybankowych depozytów, opracowany przez GPW Benchmark S.A. Ustalany jest w każdym dniu roboczym o godzinie 11.00 czasu warszawskiego, a podawany do publicznej wiadomości w tym samym dniu roboczym o godzinie 23.00 na stronie internetowej https://gpwbenchmark.pl/
Zabezpieczenie	prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku udzielone przez Kredytobiorcę lub inną osobę z tytułu Umowy.

2. Bank może udzielić Jednostce Kościoła Katolickiego jako wnioskodawcy Kredytu zgodnie z Umową oraz Regulaminem.
3. Zgodnie z Umową Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy określoną kwotę środków pieniężnych, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej zgodnie z celem wskazanym w Umowie, a także do jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami.
4. Zawarcie, zmiana, uzupełnienie oraz rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Regulamin dotyczy następujących odnawialnych i nieodnawialnych form kredytowania:
Odnawialne formy kredytowania:
 - kredyt w rachunku bieżącym,
 - kredyt obrotowy odnawialny,Nieodnawialne formy kredytowania:
 - kredyt inwestycyjny,
 - kredyt obrotowy nieodnawialny.
6. Stroną Umowy jako współkredytobiorca może być inna Jednostka Kościoła Katolickiego. W takim przypadku współkredytobiorca solidarnie odpowiada za zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Kredytu. Obowiązki lub uprawnienia określone w Umowie lub Regulaminie dotyczą Współkredytobiorcy o ile zostało to wprost w nich zapisane, w szczególności Współkredytobiorca nie jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy.

§ 2. Udzielenie kredytu

1. Bank może udzielać Kredytobiorcy Kredytów na podstawie odrębnych wniosków kredytowych, składanych w Banku przez Kredytobiorcę i zawieranych w związku z nimi odrębnych Umów, regulujących szczegółowe warunki danego Kredytu.
2. Udzielenie poszczególnych form kredytowania uzależnione jest od decyzji Banku, uwzględniającej posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, ocenianej na podstawie wymaganych przez Bank dokumentów, składanych wraz z wnioskiem kredytowym, zgodnie z metodyką stosowaną w Banku.
3. W przypadku Kredytów odnawialnych Bank może przedłużyć okres ich dostępności, pod warunkiem dostarczenia przez Kredytobiorcę dokumentów finansowych i innych dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank do przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej, najpóźniej w terminie 30 dni przed końcem Okresu dostępności Kredytu. W przypadku decyzji negatywnej Bank informuje Kredytobiorcę o zaprzestaniu kredytowania z dniem zapadalności Kredytu.
4. W przypadku udzielenia przez Bank Kredytu w rachunku bieżącym i/lub Kredytu odnawialnego obrotowego na Okres dostępności do 36 miesięcy, Bank po zakończeniu każdego 12-miesięcznego Okresu dostępności dokona analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy na podstawie dokumentów finansowych wymaganych przez Bank. W przypadku, gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie zdolności kredytowej Kredytobiorcy, Bank zastrzega sobie prawo do zmiany warunków udzielonego kredytu poprzez zawarcie z Kredytobiorcą aneksu do Umowy lub wypowiedzenie Umowy.
5. Bank poinformuje Kredytobiorcę, w przypadku podjęcia przez Bank pozytywnej decyzji o udzieleniu Kredytu, o terminie podpisania Umowy/aneksu do Umowy.
6. Strony Umowy – Bank i Kredytobiorca – potwierdzają, iż przedłużenie Umowy kredytu o charakterze odnawialnym, nie będzie stanowiło odnowienia kredytu w rozumieniu art. 506 Kodeksu cywilnego.
7. Bank udziela Kredytów w walucie PLN.

§ 3. Odstąpienie od Umowy

Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy jeżeli przed pierwszym Wykorzystaniem Kredytu:

1. w stosunku do Kredytobiorcy zostanie wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne,
2. zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego,
3. zajądą okoliczności niezbrane Bankowi w dniu podpisania Umowy, zagrażające terminowej spłacie Kredytu,
4. Kredytobiorca utraci zdolność kredytową,
5. okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki 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.

§ 4. Wykorzystanie Kredytu

1. Kredyt udzielony przez Bank może być wykorzystywany wyłącznie na realizację celu określonego w Umowie.
2. Wykorzystanie Kredytu (lub części Kredytu), nastąpi każdorazowo po zapłacie przez Kredytobiorcę prowizji przygotowawczej lub innych opłat/prowizji wskazanych w Umowie lub Taryfie Prowizji i Opłat oraz po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków zastrzeżonych w Umowie, w szczególności po ustanowieniu Zabezpieczenia spłaty tego Kredytu.
3. Wykorzystanie Kredytu może nastąpić tylko w Okresie dostępności kredytu. Okres dostępności Kredytu rozpoczyna się od dnia zawarcia Umowy. Po upływie Okresu dostępności kredytu środki z Kredytu nie będą dostępne.
4. Wykorzystanie Kredytu w rachunku bieżącym następować będzie w ciężar rachunku bieżącego prowadzonego w odpowiedniej Walucie kredytu, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu Kredytu w rachunku bieżącym.
5. Wykorzystanie Kredytów obrotowych odnawialnych i Kredytów nieodnawialnych następować będzie poprzez realizację przez Bank Dyspozycji wykorzystania kredytu składanych przez Kredytobiorcę, w ciężar rachunku kredytowego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu Kredytu, do wysokości kwoty Kredytu wskazanej w Umowie. Wykorzystanie Kredytu obrotowego odnawialnego nastąpi w drodze uznania tymi środkami rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku.
6. W przypadku kredytów przeznaczonych na zakup środków trwałych dokumenty dotyczące płatności dokonywanych ze środków z Kredytu muszą być opatrzone klauzulą o ich pokryciu w ciężar kredytu. Bank ma prawo żądać, aby dokumenty dotyczące płatności ze środków z Kredytu były weryfikowane przez niezależnego biegłego, na koszt Kredytobiorcy.
7. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny sądowy i/lub administracyjny wierzytelności z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w którym udzielono Kredytu, Bank nie realizuje dyspozycji składanych w ciężar tego Kredytu.
8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy Wykorzystania kredytu w przypadku, gdy Kredytobiorca nie zapłaci prowizji przygotowawczej w terminie wskazanym w Taryfie prowizji i opłat.
9. Umowa wygasa a Bank odmówi Wykorzystania kredytu lub części kredytu w przypadku ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy. W przypadku, gdy przed ogłoszeniem upadłości Kredytobiorcy Bank udostępnił część środków z tytułu Kredytu, Kredytobiorca traci prawo do żądania wypłaty pozostałej części Kredytu.

§ 5. Prowizje i opłaty

1. Od Kredytów i związanych z nimi czynności wykonywanych przez Bank, Bankowi przysługują prowizje i opłaty określone poniżej, w Umowie oraz w obowiązującej w Banku Taryfie prowizji i opłat, w tym:
 - 1) opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego,
 - 2) prowizja przygotowawcza – za udzielenie Kredytu, liczona od kwoty udzielonego Kredytu w wysokości określonej w Umowie,
 - 3) prowizja z tytułu administrowania kredytem - za każdy rozpoczęty kwartał kalendarzowy, liczona od kwoty:
 - udzielonego Kredytu – w przypadku Kredytów odnawialnych,
 - wykorzystanego Kredytu – w przypadku Kredytów nieodnawialnych,wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału.
 - 4) prowizja od zaangażowania – od niewykorzystanych środków z tytułu Kredytu, liczona procentowo od niewykorzystanych środków za każdy dzień niewykorzystania Kredytu, począwszy od pierwszego dnia Okresu dostępności Kredytu do dnia poprzedzającego wykorzystanie Kredytu włącznie, płatną w:
 - 15 dniu każdego miesiąca – w przypadku Kredytów w rachunku bieżącym,
 - w terminach płatności odsetek – w przypadku Kredytów w rachunku kredytowym.
 - 5) prowizja rekompensacyjna – za spłatę całości albo części Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie, liczona procentowo od przedterminowo spłacanej kwoty; w przypadku Kredytu odnawialnego za spłatę Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie uważa się realizację przez Bank dyspozycji Kredytobiorcy zmniejszającej kwotę przyznanego Kredytu albo powodującej całkowitą spłatę Kredytu (zmniejszenie kwoty kredytu wymaga zawarcia aneksu do Umowy); za spłatę Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie w wyniku wypowiedzenia Umowy, Bank nie pobiera prowizji rekompensacyjnej,
 - 6) inne prowizje i opłaty określone w Taryfie prowizji i opłat.
2. Terminy płatności prowizji i opłat oraz ich wysokość określone są w Taryfie prowizji i opłat lub Umowie.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na swoim/swoich rachunku/rachunkach prowadzonym/prowadzonych w Banku na pokrycie zobowiązań z tytułu należnych prowizji i opłat.
4. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, w tym pobrana prowizja przygotowawcza nie podlega zwrotowi również w przypadku odstąpienia przez Bank od Umowy lub wygaśnięcia tej Umowy.
5. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmiany do Taryfy prowizji i opłat. Informację o zmianie Taryfy prowizji i opłat Bank doręcza Kredytobiorcy w trybie określonym w ust. 6.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku zmiany Taryfy prowizji i opłat (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą kredytów) Bank doręcza Kredytobiorcy za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego lub pracownika Banku nowy tekst Taryfy prowizji i opłat lub zawiadomienie określające zmiany Taryfy prowizji i opłat wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
7. Kredytobiorców korzystających z PekaoBiznes24 Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat drogą elektroniczną w formie komunikatu w PekaoBiznes24 umożliwiając Kredytobiorcy zapoznanie się z treścią zmienionej Taryfy prowizji i opłat lub z zawiadomieniem o zmianach Taryfy prowizji i opłat, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu umieszczonego w PekaoBiznes24 wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
8. Kredytobiorca jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Taryfy prowizji i opłat lub zawiadomienia o zmianie Taryfy prowizji i opłat do złożenia w Banku pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiedzenia Umowy na zasadach opisanych w § 13 ust. 5 Regulaminu. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Kredytobiorcę zgody na nowe brzmienie Taryfy prowizji i opłat.

§ 6. Oprocentowanie

1. Od wykorzystanego kredytu Bank będzie pobierał odsetki według stopy procentowej określonej w Umowie, przy czym maksymalna wysokość oprocentowania nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego.
2. Na określoną w Umowie stopę procentową składa się stawka bazowa oraz marża Banku. W przypadku kredytów udzielanych w złotych stawką bazową jest zmienna stawka WIBOR.
3. Zmiany stawki oprocentowania Kredytów w rachunku kredytowym będą następowały zgodnie ze zmianą stawek WIBOR 1/3M odpowiednio każdego miesiąca/co trzy miesiące, w dniu odpowiadającym dniowi zawarcia Umowy.
4. Zmiany stawki oprocentowania Kredytów w rachunku bieżącym będą następowały zgodnie ze zmianą stawek WIBOR 1M każdego dnia.
5. W przypadku, gdy zmienna stawka bazowa (WIBOR) 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.
6. Wysokość zmiennej stopy oprocentowania wskazanej w Umowie zmieniać się będzie o tyle punktów procentowych, o ile zmieni się przyjęta dla tego oprocentowania stawka bazowa.

§ 7. Naliczanie i pobieranie odsetek od kredytów

1. Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanych Kredytów. Odsetki naliczane będą od faktycznego zadłużenia przy założeniu, że:
 - rok ma 360 dni, a każdy miesiąc 30 dni i pobierane przez Bank miesięcznie w dniu wskazanym w Umowie – w przypadku Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
 - rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni i pobierane przez Bank w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca – w przypadku pozostałych Kredytów.
2. 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.
3. W przypadku Kredytu w rachunku kredytowym kwota pobieranych odsetek 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 – w przypadku kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
 - od dnia uruchomienia kredytu do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, a następnie od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki – do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca; ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu, w terminie jego ostatecznej spłaty – w przypadku pozostałych kredytów.
4. Odsetki od kapitału przeterminowanego w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, za bieżący okres obrachunkowy będą pobierane przez Bank:

- do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego/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),
 - od dnia złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego/wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu – każdego dnia.
5. Odsetki od kapitału przeterminowanego w przypadku Kredytów w rachunku kredytowym będą pobierane przez Bank każdego dnia.

§ 8. Rekalkulacja odsetek

W przypadku, gdy po naliczeniu i pobraniu odsetek od Kredytu w rachunku bieżącym, zgodnie z zasadami określonymi w § 7, 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 okresie odsetkowym.

Jeżeli sytuacja taka nastąpi po ostatecznej spłacie Kredytu 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.

§ 9. Zabezpieczenie

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia Zabezpieczenia spłaty Kredytu wskazanego w Umowie.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank ma prawo żądać, a Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Bank, jeżeli nastąpi spadek wartości Zabezpieczenia lub w ocenie Banku pogorszy się kondycja finansowa Kredytobiorcy. Nieustanowienie dodatkowego Zabezpieczenia we wskazanym terminie stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) ubezpieczenia do wartości rynkowej majątku stanowiącego Zabezpieczenie i jego kontynuowania oraz cedowania praw z polis ubezpieczeniowych na Bank w terminach zapewniających ciągłość ubezpieczenia w całym okresie kredytowania.
 - 2) przedkładania aktualnej wyceny nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie każdorazowo przed upływem 1 roku od sporządzenia poprzedniej wyceny (w przypadku nieruchomości komercyjnych)/przedkładania aktualnych wycen nieruchomości stanowiących Zabezpieczenie każdorazowo przed upływem 3 lat od sporządzenia poprzedniej wyceny (dla pozostałych nieruchomości),
 - 3) na żądanie Banku – przedłożenia zaktualizowanej wyceny nieruchomości stanowiącej Zabezpieczenie.
5. Do czasu ustanowienia docelowego Zabezpieczenia Bank może wymagać ustanowienia zabezpieczenia o charakterze przejściowym. Zwolnienie Zabezpieczenia ustanowionego na okres przejściowy nastąpi po uprawomocnieniu się wpisu hipoteki/zastawu rejestrowego.

§ 10. Spłata kapitału i odsetek

1. Bank, bez żadnych dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy, w dniu wskazanym w Umowie kredytu w rachunku kredytowym jako dzień spłaty Kredytu lub raty, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku z tytułu udzielonego Kredytu każde środki, jakie znajdują się na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym w Banku, z którego ma być dokonywana spłata Kredytu na podstawie pełnomocnictwa udzielonego Bankowi przez Kredytobiorcę. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, spłata będzie następowała automatycznie z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku, a Bank będzie zaliczał na spłatę tego Kredytu każde środki, w dniu ich wpływu.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bieżącym prowadzonym w Banku środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu Kredytu nie później niż do godz. 18:00 w dniu określonym w Umowie jako termin płatności kapitału, odsetek, prowizji i innych należności, a w przypadku wypowiedzenia Umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, nie później niż do godz. 18 tego dnia.
3. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na sobotę albo dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na tym rachunku środki w wysokości należnej spłaty w Dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 3, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank.
5. Kredytobiorca może dokonywać częściowych i całkowitych spłat kapitału Kredytu przed terminem spłaty Kredytu określonym w Umowie, poprzez składanie w Banku Dyspozycji spłaty kredytu.

§ 11. Karencja w spłacie kapitału kredytu

Okres karencji w spłacie kapitału Kredytu:

- 1) może być wskazany w Umowie kredytu o charakterze nieodnawialnym,
- 2) nie wydłuża okresu obowiązywania Umowy,
- 3) nie wydłuża Okresu dostępności kredytu,
- 4) liczony jest od miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął Okres dostępności kredytu.

§ 12. Zadłużenie przeterminowane

1. Wierzytelności Banku z tytułu Kredytu niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) najpóźniej ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy,
 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 udzielonego Kredytobiorcy Kredytu /złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego z tytułu udzielonego Kredytobiorcy Kredytu, Bank będzie naliczał odsetki jak dla kapitału przeterminowanego.
 5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank poinformuje poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia.

§ 13. Wypowiedzenie Umowy

1. W przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) Kredytobiorca utracił zdolność kredytową,
 - 2) Kredytobiorca nie dotrzymał jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu,Bank zastrzega sobie prawo do:
 - a) wypowiedzenia Umowy i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty Kredytu,
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia, w terminie określonym w wezwaniu Banku,
 - c) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu.
2. Bank wypowie Umowę Kredytu w rachunku bieżącym także w razie wypowiedzenia przez Kredytobiorcę lub Bank umowy rachunku bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt.
3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy okres wypowiedzenia Umowy wynosi 7 dni.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Kredytobiorca nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu.
5. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z:
 - 1) 30 dniowym okresem wypowiedzenia - w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym,
 - 2) 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia - w przypadku Kredytu w rachunku kredytowym,licznym od dnia złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank Kredytobiorca 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 w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu w rachunku bieżącym lub kredytów w rachunku kredytowym najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Po upływie tego terminu Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego prawnego Zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku, w ciężar rachunków bankowych lub z wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
8. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w Umowie lub najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego Zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku, w ciężar rachunków bankowych lub z wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
9. Wypowiedzenie Umowy, może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej.
10. Nieskorzystanie przez Bank w danym czasie z uprawnień określonych w niniejszym paragrafie nie będzie stanowić zrzeczenia się przez Bank prawa do powołania się na takie zdarzenie w terminie późniejszym.

§ 14. Korespondencja

Dokumenty doręczane są Kredytobiorcy:

- osobiście,
- mailem – na adres poczty elektronicznej,
- za pośrednictwem PekaoBiznes24,
- za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego.

§ 15. Kolejność pokrywania należności Banku

1. Należności Banku z tytułu Kredytów 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 – w przypadku złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy 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,
 - 7) kapitał.
2. W uzasadnionych przypadkach Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku.

§ 16. Rozliczenie kredytu

Ostateczne rozliczenie Banku z Kredytobiorcą z tytułu Kredytów, należnych od nich odsetek i innych należności Banku oraz zwrot lub zwolnienie Zabezpieczenia następować będzie każdorazowo po całkowitej spłacie Kredytu wraz z wszelkimi należnymi Bankowi opłatami i prowizjami.

§ 17. Dodatkowe zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie korzystania z kredytów udzielanych przez Bank na zasadach ustalonych w Umowie i Regulaminie Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) terminowego regulowania wszystkich podatków, zobowiązań z tytułu ubezpieczenia społecznego oraz innych zobowiązań,

- 2) przekazywania Bankowi rzetelnych sprawozdań, odzwierciedlających rzeczywistą sytuację finansową, tj. zestawienia wpływów i wydatków – w terminie do 20 lutego po zakończeniu roku kalendarzowego.
 - 3) na żądanie Banku – do dostarczania zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku/stanie zaległości w opłacaniu składek, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
 - 4) niezwłocznego poinformowania Banku o wszczęciu postępowania administracyjnego lub skarbowego, mającego na celu ujawnienie zaległości podatkowych, a także informowania Banku o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty,
 - 5) prowadzenia przez cały okres kredytowania i zapewnienia na rachunku bieżącym/rachunkach bieżących prowadzonych przez Bank na rzecz Kredytobiorcy wpływów w wysokości wynikającej z Umowy lub w przypadku zawarcia z Bankiem więcej niż jednej Umowy, z Umowy najpóźniej zawartej, z tym, że:
 - procentowy udział średniomiesięcznych wpływów (z każdych kolejnych następujących po sobie 3 miesięcy) na rachunku/rachunkach Kredytobiorcy prowadzonym/prowadzonych przez Bank w całości średniomiesięcznych wpływów Kredytobiorcy z tytułu przychodów nie może być niższy niż procentowy udział zaangażowania Banku w finansowanie Kredytobiorcy w całości zaangażowania banków w finansowanie Kredytobiorcy;
 - przez wpływy, o których mowa w poprzednim zdaniu, rozumie się sumę kwot zasilających rachunki Kredytobiorcy prowadzone w Banku, pochodzące od kontrahentów Kredytobiorcy oraz wpłaty gotówkowe, a do sumy kwot nie wlicza się w szczególności:
 - środków pochodzących z wypłaty Kredytów i pożyczek, umów faktoringu,
 - środków pieniężnych pochodzących z: zakończonych/zerwanych lokat, zwrotów z urzędu skarbowego, otrzymanych odszkodowań, sprzedaży środków trwałych, a także jakichkolwiek wpływów nie związanych z prowadzeniem działalności,
 - środków pochodzących z przebiegów środków Kredytobiorcy pomiędzy Bankami.
- Przez zaangażowanie Banku (banków) rozumie się sumę wykorzystanych i dostępnych do wykorzystania przez Kredytobiorcę kwot kredytów, pożyczek, faktoringu, przyznanych Kredytów w rachunku bieżącym, limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, 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 Kredytobiorcy; weryfikacja dokonywana będzie w oparciu o przekazywane przez Kredytobiorcę dokumenty finansowe.
- 6) niezwłocznego informowania Banku o zmianach dotyczących osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy, a także o zmianach adresu,
 - 7) niezwłocznego informowania o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację ekonomiczną, tj. uniemożliwiających lub utrudniających terminowe wywiązywanie się przez Kredytobiorcę z zobowiązań nałożonych Umową,
 - 8) przedstawiania rzetelnych i prawdziwych informacji/dokumentów,
 - 9) utrzymywania w stanie nie pogorszonego swojego majątku oraz ubezpieczenia go wg jego rzeczywistej wartości odpowiednio do ryzyka, na które ten majątek może być narażony,
 - 10) umożliwiania Bankowi przeprowadzenia wizytacji i kontroli w swojej siedzibie oraz wszystkich podległych mu jednostkach.
2. W okresie obowiązywania Umowy Kredytobiorca nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Banku:
 - 1) oferować innym osobom prawnym, jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej lub osobom fizycznym żaden z aktywów Kredytobiorcy, stanowiącego Zabezpieczenie Banku, jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań swoich i osób trzecich,
 - 2) zaciągać ani dopuścić do powstania dodatkowych zobowiązań finansowych, w szczególności z tytułu kredytu, pożyczki, gwarancji, akredytywy, poręczenia, weksla i innych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych (z wyłączeniem leasingu samochodów osobowych).
 3. Niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu, poza innymi wskazanymi w Umowie / Regulaminie, stanowią:
 - 1) nienależyte wykonanie bądź niewykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umów obowiązujących oraz przyszłych zawartych przez Kredytobiorcę z Bankiem lub innymi instytucjami finansowymi, bądź też zobowiązań wiążących go w inny sposób, w szczególności Kredytobiorca nie wykona jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z Umowy lub nie dotrzyma jednego lub kilku warunków lub oświadczeń wynikających z Umowy,
 - 2) zmniejszenie wartości Zabezpieczenia z tytułu udzielonego Kredytu,
 - 3) zajęcie przez organ egzekucyjny, sądowy i/lub administracyjny wierzytelności z prowadzonego w Banku rachunku bankowego Kredytobiorcy,
 - 4) pogorszenie kondycji finansowej Kredytobiorcy uniemożliwiającej dalszą prawidłową obsługę Kredytu,
 - 5) w okresie obowiązywania Umowy okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki 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.
 4. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, 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 Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
 5. Kredytobiorca zobowiązany jest do dostarczenia do Banku wszelkich dokumentów finansowych i innych informacji wymaganych przez Bank do podjęcia decyzji o wydłużeniu Okresu dostępności posiadanego Kredytu odnawialnego, w terminie nie późniejszym niż 30 dni przed końcem aktualnego Okresu dostępności danego Kredytu.
 6. W przypadku, gdy w wyniku analizy sytuacji finansowo - ekonomicznej Kredytobiorcy, dokonanej w związku z postanowieniami ust. 5 lub dokonania analizy sytuacji finansowo - ekonomicznej Kredytobiorcy dokonywanej przez Bank co najmniej raz w roku – w ocenie Banku nastąpi pogorszenie sytuacji Kredytobiorcy, Bank może:
 - 1) podwyższyć marżę Kredytu o 50% obecnej marży, lub
 - 2) obniżyć kwotę Kredytu odnawialnego,
 na warunkach uzgodnionych w aneksie do Umowy.
 7. W przypadku nie dostarczenia przez Kredytobiorcę do Banku w wyznaczonym terminie dokumentów wskazanych w ust. 3) Bank może pobrać jednorazową prowizję w wysokości wskazanej w aktualnej Taryfie prowizji i opłat.

§ 18. Kontrola wykorzystania i spłat Kredytu oraz Zabezpieczenia

1. Kredytobiorca wyraża zgodę na prowadzenie przez Bank kontroli w zakresie związanym z oceną jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytów, udzielonych przez Bank na zasadach ustalonych Umową.
2. Bankowi przysługuje do dnia całkowitej spłaty wszystkich Kredytów udzielonych przez Bank prawo do dokonywania inspekcji w obiektach stanowiących własność Kredytobiorcy, w obiektach, w których prowadzi on działalność gospodarczą oraz w obiektach stanowiących Zabezpieczenie Kredytów udzielonych przez Bank.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do przedstawiania w trakcie inspekcji wszelkich żądanych przez Bank dokumentów niezbędnych, dla określenia zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz dokumentów dotyczących wykorzystania Kredytu i umożliwienia osobom dokonującym inspekcji stanu faktycznego i prawnego przedmiotu obciążonego Zabezpieczeniem ustanowionym na rzecz Banku.

§ 19. Reklamacje

Kredytobiorca może składać reklamacje w trybie i na zasadach opisanych w Regulaminie rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna zamieszczonym na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl oraz dostępnym w jednostkach organizacyjnych Banku.

§ 20. Zmiana Regulaminu

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku zmiany Regulaminu Bank doręcza Kredytobiorcy za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego lub przez pracownika Banku nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. Kredytobiorców korzystających z PekaoBiznes24 Bank informuje o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w PekaoBiznes24 umożliwiając Kredytobiorcy zapoznanie się z treścią zmienionego Regulaminu lub z zawiadomieniem o zmianach Regulaminu, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu, umieszczonego w PekaoBiznes24 wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
3. Kredytobiorca jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu do złożenia pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiedzenia Umowy na zasadach wskazanych w § 13 ust. 5 Regulaminu. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Kredytobiorcę zgody na nowe brzmienie Regulaminu.

§ 21. Udostępnianie informacji

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, wspólników Klienta będącego spółką osobową, akcjonariusza lub wspólnika 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.

§ 22. Inne postanowienia

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem lub Umowami mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego.
2. Strony ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy, jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba jednostki organizacyjnej Banku, która zawarła Umowę.
3. Wierzytelności wobec Banku wynikające z Umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez uzyskania uprzedniej pisemnej, pod rygorem nieważności, zgody Banku.