

REGULAMIN

świadczenia usług kredytowych

dla Przedsiębiorstw

w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

SPIS TREŚCI

Regulamin świadczenia usług kredytowych dla Przedsiębiorstw w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

ROZDZIAŁ I	3
Postanowienia ogólne	
ROZDZIAŁ II	6
Przyznanie, udostępnienie i wykorzystanie kredytu	
ROZDZIAŁ III	7
Refinansowanie kredytu udzielonego przez inny bank	
ROZDZIAŁ IV	8
Gwarancje i akredytywy	
ROZDZIAŁ V	9
Limit kursowy	
ROZDZIAŁ VI	9
Oprocentowanie kredytu, prowizje, opłaty i zwrot kosztów banku	
ROZDZIAŁ VII	12
Zasady spłaty oraz karencja w spłacie	
ROZDZIAŁ VIII	13
Zabezpieczenie spłaty wierzytelności banku	
ROZDZIAŁ IX	13
Zadłużenie przeterminowane oraz kolejność pokrywania należności banku	
ROZDZIAŁ X	14
Zobowiązania Klienta	
ROZDZIAŁ XI	16
Przypadki naruszenia umowy oraz wypowiedzenie umowy	
ROZDZIAŁ XII	17
Korespondencja	
ROZDZIAŁ XIII	18
Udostępnianie informacji	
ROZDZIAŁ XIV	19
Zmiana regulaminu	
ROZDZIAŁ XV	19
Postanowienia końcowe	

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin świadczenia usług kredytowych dla Przedsiębiorstw, zwany dalej Regulaminem, został wydany przez Bank na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
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:
 - 1) **Administrator** - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Stawki bazowej stosowanej w Umowie (art. 3 ust. 1 pkt. 6 Rozporządzenia BMR), a także jego następca prawny lub inny podmiot, który wskutek zdarzeń prawnych spowodowanych działaniami dotychczasowego administratora, podmiotu przejmującego, osób trzecich, w tym organów publicznych lub z mocy prawa, przejmie w przyszłości kontrolę nad opracowywaniem stosowanej Stawki bazowej,
 - 2) **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 - postanowienia Regulaminu nie mają zastosowania do akredytyw, których rozliczenie z Klientem następuje przed otwarciem akredytywy,
 - 3) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 4) **CME Term SOFR** - CME Term SOFR Reference Rate – wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźników dla poszczególnych terminów fixingowych jest publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (na dzień wydania Regulaminu jest to: www.cmegroup.com),
 - 5) **Data Ostatecznej Spłaty** – dzień, w którym Klient zobowiązuje się dokonać spłaty Kredytu oraz wszelkich należności z nim związanych,
 - 6) **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,
 - 7) **Dzień Udostępnienia** – dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji Klienta środki pieniężne z udzielonego Kredytu/Limitu, przy czym wykorzystanie udostępnionego Klientowi Kredytu/Limitu uzależnione jest od spełnienia Warunków Zawieszających określonych w Umowie,
 - 8) **Dyspozycja Wykorzystania** – wniosek Klienta o wypłatę środków pieniężnych z udzielonego Kredytu w rachunku kredytowym lub Kredytu zaliczka,
 - 9) **EURIBOR** – Euro Interbank Offered Rate – wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez European Money Markets Institute (EMMI) lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźników dla poszczególnych terminów fixingowych jest publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (na dzień wydania Regulaminu jest to: www.emmi-benchmarks.eu),
 - 10) **Grupa kapitałowa** - posiada znaczenie określone w art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami,
 - 11) **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,
 - 12) **ICE Term SONIA** - ICE Term SONIA Reference Rate - wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez ICE Benchmark Administration Ltd (ICE) lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźników dla poszczególnych terminów fixingowych jest publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (na dzień wydania Regulaminu jest to: theice.com),
 - 13) **Istotna Zmiana Stawki bazowej** - zmiana metody wyznaczania Stawki bazowej, którą Administrator uznał i zdefiniował, jako istotną zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Stawki bazowej,

- 14) **Klient** – podmiot gospodarczy, z którym Bank zawarł umowę Kredytu lub Wielocelowego limitu kredytowego (kredytobiorca) lub podmiot gospodarczy, który złożył Zlecenie (zleceniodawca),
- 15) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 roku, poz. 1740 z późniejszymi zmianami),
- 16) **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,
- 17) **Kredyt w rachunku bieżącym** – kredyt odnawialny udostępniany Klientowi w rachunku bieżącym w Walucie Kredytu,
- 18) **Kredyt w rachunku kredytowym** – kredyt odnawialny lub nieodnawialny, a także pożyczka ekspresowa lub pożyczka hipoteczna ewidencjonowane przez Bank na odrębnym rachunku kredytowym,
- 19) **Kredyt zaliczka** – kredyt odnawialny, udzielany na finansowanie należności wynikających z faktur wystawianych przez Klienta,
- 20) **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 - dotyczy Umów zawartych do 31.12.2021r.,
- 21) **Limit** – określona w Umowie maksymalna kwota wyrażona w złotych lub Walucie obcej do wysokości której Klient może składać Dyspozycje Wykorzystania lub Zlecenia,
- 22) **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,
- 23) **Mediana** - wartość obliczona według następujących zasad:
- a) najpierw zostają obliczone różnice pomiędzy wartościami dotychczasowej Stawki bazowej a wartościami odpowiednio Stawki bazowej po zastosowaniu Istotnej Zmiany Stawki bazowej albo Stawki bazowej alternatywnej, za każdy dzień ich Publikacji w okresie 2 lat przed datą odpowiednio: ogłoszenia Istotnej Zmiany Stawki bazowej albo ogłoszenia zaprzestania Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej (albo za okres krótszy, jeśli brak będzie danych za okres 2 lat),
 - b) gdy wartości dotychczasowej Stawki bazowej, Stawki bazowej po Istotnej Zmianie Stawki bazowej albo Stawki bazowej alternatywnej publikowane były kilkakrotnie w ciągu dnia, do obliczeń przyjmuje się ostatnią wartość z danego dnia,
 - c) uzyskane w ten sposób wyniki zostają ułożone w kolejności od najniższego do najwyższego,
 - d) następnie, jeśli liczba uzyskanych wyników będzie:
 - nieparzysta, to medianą jest środkowy wynik,
 - parzysta, to medianą jest średnia arytmetyczna dwóch środkowych wyników (są one sumowane i dzielone przez dwa),
- 24) **NBP** – Narodowy Bank Polski,
- 25) **Okres dostępności** – okres, w którym Klient może wykorzystywać środki pieniężne z udzielonego Kredytu lub składać Zlecenia; okres ten liczony jest od Dnia Udostępnienia do dnia wskazanego w Umowie,
- 26) **Podatek** – każde zobowiązanie publicznoprawne obejmujące w szczególności podatek dochodowy, podatek od towarów i usług, obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne nałożone na Klienta na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego,
- 27) **Podmiot Wyznaczający** - Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Stawki bazowej alternatywnej oraz Korekty,
- 28) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 z późniejszymi zmianami),
- 29) **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku – Prawo dewizowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 309),
- 30) **Prawo pocztowe** – ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz.U. z 2020 r. poz. 1041 z późniejszymi zmianami),
- 31) **Prawo upadłościowe** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz.U. z 2020 r., poz. 1228 z późniejszymi zmianami),
- 32) **Przypadek Naruszenia** – zdarzenie wskazane w Rozdziale XI, którego wystąpienie uprawnia Bank do podjęcia działań wskazanych w § 25,
- 33) **Publikacja** - każde publiczne udostępnienie informacji o wartości Stawki bazowej przez Administratora, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym opracowywania Stawki bazowej,

- 34) **Regulamin** – niniejszy regulamin, który ma zastosowanie do Umów oraz umów ustanawiających Zabezpieczenie zawieranych z podmiotami gospodarczymi do których nie ma zastosowania art. 385 (5) Kodeksu cywilnego,
- 35) **Rozporządzenie BMR** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (z późniejszymi zmianami) lub innymi przepisami go zastępującymi,
- 36) **SARON Compound** - wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźnika publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (na dzień wydania Regulaminu jest to: www.six-group.com),
- 37) **Stawka bazowa** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 3 Rozporządzenia BMR, opracowany dla konkretnego tenoru (okresu) (np. 1M - jednomiesięczny, 3M - trzymiesięczny, 6M - sześciomiesięczny, 12M - dwunastomiesięczny) i stanowiący podstawę ustalenia wysokości oprocentowania lub zgodnie z którym ustalana jest wysokość oprocentowania na podstawie postanowień Umowy,
- 38) **Stawka bazowa alternatywna** - inna stawka bazowa, przyjęta w celu zastąpienia Stawki bazowej, jeżeli jej opracowywania i Publikacji zaprzestano,
- 39) **Stopa banku centralnego** - jest to dla:
- a) PLN (złoty) - stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego,
 - b) EUR (euro) - stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - c) CHF (frank szwajcarski) - podstawowa stopa (po angielsku: SNB policy rate) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - d) GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: base rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - e) USD (dolar amerykański) - górna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
- 40) **Tabela kursów walut** – 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. 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. 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.
- 41) **Taryfa** – taryfa prowizji i opłat bankowych wskazana w Umowie – dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank, udostępniona na stronie internetowej Banku <http://www.pekao.com.pl>,
- 42) **Umowa** – umowa Kredytu lub umowa Wielocelowego limitu kredytowego, umowa o otwarcie 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,
- 43) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2021 r., poz. 1132 z późniejszymi zmianami),
- 44) **Waluta Kredytu** – waluta, w której udzielony jest Kredyt,
- 45) **Waluta Limitu** – waluta, w której został przyznany lub określony Limit,
- 46) **Waluta obca** – waluta EUR, USD, CHF, GBP,
- 47) **Warunki Zawieszające** – warunki określone w Umowie, od spełnienia których Bank uzależnia możliwość wykorzystania udostępnionego Kredytu lub Limitu albo udzielenie Gwarancji, otwarcie Akredytywy,
- 48) **WIBOR** – Warsaw Interbank Offered Rate - wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez GPW Benchmark lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźników dla poszczególnych terminów fixingowych jest publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (na dzień wydania Regulaminu jest to: www.gpwbenchmark.pl),

- 49) **Wielocelowy limit kredytowy** – Limit o charakterze odnawialnym, w ramach którego Bank może udostępnić Klientowi lub kilku Klientom będącym podmiotami powiązanymi: Kredyty w rachunku bieżącym, Kredyty w rachunku kredytowym oraz udzielić Gwarancje lub otworzyć Akredytywy na warunkach określonych w Umowie,
- 50) **Wykorzystanie Kredytu** – wypłata środków pieniężnych z Kredytu dokonywana na podstawie Dyspozycji Wykorzystania lub innej dyspozycji Klienta,
- 51) **Zabezpieczenie** – ustanawiane przez Klienta lub osobę trzecią prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku, szczegółowo określone w Umowie,
- 52) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty Kredytu, w tym odsetek, prowizji i opłat oraz kosztów Banku, w terminach określonych w Umowie,
- 53) **Zlecenie** – złożone w Banku przez Klienta zlecenie udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy.

ROZDZIAŁ II

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 może być przygotowany na wzorze wskazanym przez Bank lub w innej formie zaakceptowanej przez Bank i Klienta. Pisemny wniosek oraz dokumenty wymagane przez Bank do oceny Zdolności kredytowej Klienta mogą być dostarczone do Banku w formie papierowej lub przekazane drogą elektroniczną, w tym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej - o ile funkcjonalność taka została udostępniona Klientowi.
3. Bank uzależnia przyznanie Kredytu w szczególności od Zdolności kredytowej Klienta, która oceniana jest na podstawie każdorazowo określanych przez Bank dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania takiej oceny.
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 w celu potwierdzenia danych i warunków projektowanego Kredytu. Projekt Umowy nie zawiera numeru Umowy, daty zawarcia Umowy.
7. W przypadku Kredytów o charakterze odnawialnym Bank może przedłużyć ich Okres dostępności na kolejny Okres dostępności, jeśli Klient - między 90 a 60 dniem przed końcem Okresu dostępności - dostarczy dokumenty finansowe i inne dokumenty lub informacje wymagane przez Bank do przeprowadzenia oceny Zdolności kredytowej. Bank poinformuje Klienta o podjętej decyzji kredytowej. W przypadku podjęcia przez Bank decyzji pozytywnej, przedłużenie Okresu dostępności wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
8. W przypadku udzielenia przez Bank Kredytu, którego Okres dostępności będzie dłuższy niż 12 miesięcy Bank przed rozpoczęciem każdego 12-miesięcznego okresu dokona oceny Zdolności kredytowej Klienta na podstawie dokumentów finansowych wymaganych przez Bank.

§ 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 w opinii Banku stanowi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
- 2) Klient utraci Zdolność kredytową,
- 3) zajądą okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisania Umowy, które w opinii Banku stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu lub innych wierzytelności Banku związanych z Umową,
- 4) zostanie otwarta likwidacja Klienta,
- 5) zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego Klienta,
- 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 przez Klienta 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 dla Klienta.
3. Wykorzystanie Kredytu w rachunku bieżącym następować będzie poprzez realizację przez Bank dyspozycji składanych przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione, w ciężar rachunku bieżącego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Klienta z tytułu tego kredytu. Dyspozycje mogą być składane również przy pomocy kart płatniczych lub innych instrumentów płatniczych
4. Wykorzystanie Kredytu w rachunku kredytowym/Kredytu zaliczka lub jego części następować będzie poprzez realizację przez Bank Dyspozycji Wykorzystania składanych przez Klienta do wysokości kwoty kredytu wskazanej w Umowie. W przypadku Kredytu w rachunku kredytowym Dyspozycje Wykorzystania będą realizowane w ciężar rachunku kredytowego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Klienta z tytułu tego kredytu. Realizacja Dyspozycji Wykorzystania nastąpi w drodze uznania środkami pieniężnymi rachunku kontrahenta Klienta lub rachunku bieżącego Klienta 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 powinna być dostarczona do Banku nie później niż na 2 Dni robocze przed wnioskowaną przez Klienta datą wypłaty Kredytu w rachunku kredytowym. Poprzez złożenie Dyspozycji Wykorzystania, Klient może również wnioskować o wydłużenie terminu spłaty kredytu obrotowego udostępnionego w ramach Wielocelowego limitu kredytowego (z zastrzeżeniem Okresu dostępności), zachowując przy tym termin na poinformowanie o tym fakcie Banku, określony w zdaniu wcześniejszym. 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, nie później jednak niż na 5 Dni roboczych przed terminem wygaśnięcia Okresu dostępności.
7. Przed pierwszym Wykorzystaniem Kredytu, Klient zobowiązany jest do spełnienia Warunków Zawieszających. W przypadku braku realizacji tych 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 Klienta.
10. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny, sądowy lub administracyjny wierzytelności z rachunku bieżącego Klienta, 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 Kredytu, Klient z dniem ogłoszenia upadłości traci prawo do żądania wykorzystania pozostałej części Kredytu.

§ 5

Ilekoć w postanowieniach niniejszego rozdziału mowa o Kredycie, stosują się one również do Limitu.

ROZDZIAŁ III

REFINANSOWANIE KREDYTU UDZIELONEGO PRZEZ INNY BANK

§ 6

1. Bank może udzielić Klientowi Kredytu na refinansowanie kredytu udzielonego przez inny bank. Warunkiem udostępnienia środków jest dostarczenie przez Klienta dyspozycji spłaty refinansowanego kredytu wraz z potwierdzeniem kwoty jaka pozostała do spłaty.
2. Klient może udokumentować wysokość refinansowanego kredytu zaświadczeniem banku lub w inny sposób zaakceptowany przez Bank.
3. Wykorzystanie Kredytu na spłatę refinansowanego kredytu nastąpi nie później niż w przedostatnim dniu okresu wypowiedzenia lub terminu przedterminowej spłaty refinansowanego kredytu, a Klienta zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia przez Bank Umowy, do przedłożenia w terminie:
 - 1) 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia zakończenia okresu wypowiedzenia refinansowanego kredytu/ dnia wykorzystania kredytu (w zależności od tego, która data nastąpi wcześniej) - zaświadczenia z innego banku o całkowitej spłacie refinansowanego kredytu (w tym braku zobowiązań z tytułu prowizji i opłat wynikających z przedmiotowego kredytu i zamknięciu limitu w banku refinansowanym - o ile dotyczy) oraz

- 2) 30 dni kalendarzowych od dnia zakończenia okresu wypowiedzenia refinansowanego kredytu/dnia wykorzystania kredytu (w zależności od tego, która data nastąpi wcześniej) - zgody innego banku na zwolnienie zabezpieczeń refinansowanego kredytu.
4. W przypadku braku możliwości uzyskania zaświadczenia i zgody, o których mowa w ust. 3, w określonym terminie, Klient niezwłocznie poinformuje Bank o przyczynach takiego opóźnienia.

ROZDZIAŁ IV

GWARANCJE I AKREDYTYWY

§ 7

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.
5. W sytuacji, o której mowa w ust. 4, Bank uprawniony jest do przeliczenia kwoty należnej z tytułu udzielonej Gwarancji/otwartej Akredytywy bądź rozliczonej Gwarancji/Akredytywy, w całości lub w części na Walutę Kredytu, z zastosowaniem Tabeli kursów walut.
6. Klient ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki, jakie mogą wynikać w związku z udzieleniem i wydaniem Gwarancji lub otwarciem Akredytywy.

§ 8

1. Limit:
 - 1) linii na Gwarancje ma charakter odnawialny tj. każde wystawienie Gwarancji w ramach Limitu linii powoduje obniżenie dostępnej kwoty Limitu linii o kwotę tej Gwarancji, natomiast każde wygaśnięcie (inne niż na skutek dokonania wypłaty ze środków Banku) lub zwrot kwoty zapłaconej przez Bank beneficjentowi Gwarancji powoduje podwyższenie dostępnej kwoty Limitu linii odpowiednio o kwotę tej Gwarancji lub o kwoty zwrócone Bankowi 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 dostępnej kwoty Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, natomiast każde zamknięcie Akredytywy (inne niż na skutek dokonania wypłaty ze środków Banku) lub zwrot kwoty zapłaconej przez Bank beneficjentowi Akredytywy powoduje podwyższenie dostępnej kwoty Limitu linii, odpowiednio o kwotę tej Akredytywy lub o kwoty zwrócone Bankowi,
 - b) nieodnawialny tj. każde otwarcie Akredytywy w ramach Limitu linii powoduje obniżenie dostępnej kwoty Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, jednak zamknięcie Akredytywy lub zwrot kwoty zapłaconej przez Bank beneficjentowi Akredytywy nie powoduje zwiększenia dostępnej kwoty Limitu linii.
2. Bank nie wystawi Gwarancji/otworzy 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 wygaśnię, 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.

§ 9

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 bieżącego Klienta lub innego rachunku Klienta (do którego Bank posiada pełnomocnictwo) środki na pokrycie kwoty wypłaconej z Gwarancji oraz uzasadnionych kosztów poniesionych przez Bank w związku z realizacją wypłaty 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 bieżącym Klienta lub innym rachunku Klienta (do którego Bank posiada pełnomocnictwo) w chwili realizacji płatności na rzecz beneficjenta Gwarancji, Bank ponownie wzywa Klienta do zwrotu środków poprzez zapewnienie ich na jego 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 § 20.
 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 § 20.
 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.

§ 10

1. Klient zobowiązuje się zapewnić środki na rachunku bieżącym prowadzonym w Banku lub innym rachunku prowadzonym w Banku wskazanym w Zleceniu otwarcia Akredytywy 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 począwszy 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 § 20,
 - 2) wstrzyma otwieranie Akredytyw do momentu uregulowania przez Klienta wszystkich zobowiązań powstałych z tego tytułu.

ROZDZIAŁ V

LIMIT KURSOWY

§ 11

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% wykorzystanej 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 VI

OPROCENTOWANIE KREDYTU, PROWIZJE, OPŁATY I ZWROT KOSZTÓW BANKU

§ 12

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 EURIBOR, CME Term SOFR, ICE Term SONIA, SARON Compound.

3. Stawka bazowa oraz wysokość marży Banku określone są w umowie Kredytu/Wielocelowego limitu kredytowego. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą wysokości Stawki bazowej nie stanowi zmiany umowy.
4. W przypadku, gdy Stawka bazowa osiągnie poziom poniżej 0 (zera), do czasu osiągnięcia przez Stawkę bazową wartości dodatniej, oprocentowanie Kredytu wyliczane będzie jako suma Stawki bazowej równej 0 (zero) i marży 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 dla:
 - 1) Kredytu w rachunku kredytowym:
 - a) w złotych i w funtach szterlingach - według Stawki bazowej ustalonej w dniu zawarcia Umowy i ulega zmianom w trakcie obowiązywania Umowy, w pierwszym dniu każdego kolejnego okresu zgodnego z okresem na jaki została ustalona Stawka bazowa, przyjmując wartość Stawki bazowej ustalonej w dniu zmiany oprocentowania,
 - b) w pozostałych walutach obcych - według Stawki bazowej ustalonej na dwa Dni robocze przed dniem zawarcia Umowy i ulega zmianom, w trakcie obowiązywania Umowy, w pierwszym dniu każdego kolejnego okresu zgodnego z okresem na jaki została ustalona Stawka bazowa, przyjmując wartość Stawki bazowej sprzed dwóch Dni roboczych poprzedzających dzień zmiany oprocentowania,
 - 2) 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) 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 Istotnej Zmiany Stawki bazowej lub zaprzestania opracowywania Stawki bazowej, zgodnie z którą ustalane jest oprocentowanie, o ile bezwzględnie obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej, zastosowanie będą miały zasady określone poniżej.
7. W przypadku modyfikacji Stawki bazowej nieuznanej przez Administratora za Istotną Zmianę Stawki bazowej, stosuje się Stawkę bazową po modyfikacji.
8. W przypadku, gdy Administrator wprowadzi Istotną Zmianę Stawki bazowej, Bank stosuje wartość Stawki bazowej po Istotnej Zmianie Stawki bazowej, skorygowaną o:
 - 1) Korektę podaną przez Administratora albo
 - 2) Medianę - jeśli Administrator nie podał Korekty.Jeżeli z powodu braku danych nie będzie możliwe obliczenie Mediany, zastosowana zostanie wprost Stawka bazowa po Istotnej Zmianie Stawki bazowej.
9. Stawka bazowa po Istotnej Zmianie Stawki bazowej, o której mowa w ust. 8, będzie stosowana od dnia obowiązywania Istotnej Zmiany Stawki bazowej.
10. W przypadku zaprzestania Publikacji Stawki bazowej, zastosowana zostanie Stawka bazowa alternatywna albo Stawka bazowa alternatywna z Korektą, wyznaczona przez Podmiot Wyznaczający. Jeżeli Podmiot Wyznaczający nie wyznaczy Stawki bazowej alternatywnej, zastosowana zostanie Stawka bazowa alternatywna albo Stawka bazowa alternatywna z Korektą podlegająca Publikacji przez Administratora dotychczasowej Stawki bazowej, której Publikacji zaprzestano.
11. W przypadku, gdy Podmiot Wyznaczający lub Administrator nie poda Korekty, Bank skoryguje Stawkę bazową alternatywną, o której mowa w ust. 10 o Medianę. Jeżeli, z uwagi na brak danych, obliczenie Mediany nie będzie możliwe, Bank zastosuje Stawkę bazową alternatywną wprost.
12. W przypadku, gdy brak będzie Stawki bazowej alternatywnej zgodnie z ust. 10 powyżej, a nadal będzie podlegała Publikacji ta sama Stawka bazowa dla innych okresów - (np. 1M - jednomiesięczny, 3M - trzymiesięczny, 6M - sześciomiesięczny, 12M - dwunastomiesięczny) zastosowanie będzie miała (jako Stawka bazowa alternatywna):
 - 1) Stawka bazowa podlegająca Publikacji dla najbliższego publikowanego okresu dłuższego niż dotychczasowa albo, w przypadku jej braku
 - 2) Stawka bazowa podlegająca Publikacji dla najbliższego publikowanego okresu krótszego niż dotychczasowa, ale nie krótszego niż jednomiesięczny.Jeżeli będą dostępne wartości do obliczenia Mediany, Bank dokona korekty Stawki bazowej alternatywnej o Medianę.
13. Stawka bazowa alternatywna określona w ust. 10 – 12 powyżej będzie zastosowana niezwłocznie lecz nie najpóźniej niż 30 Dni roboczego liczonego od dnia zaprzestania Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowej Stawki bazowej.
14. W przypadku braku dostępności dotychczasowej Stawki bazowej oraz braku możliwości określenia Stawki bazowej alternatywnej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 10-12 powyżej, począwszy od dnia zaprzestania Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej będzie stosowana ostatnio publikowana wartość Stawki bazowej w okresie nie dłuższym niż 30 Dni roboczych.
15. Po upływie 30 Dni roboczych, o których mowa w ust. 14 powyżej, wartość dotychczasowej Stawki bazowej obowiązująca w ostatnim dniu jej Publikacji będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w Umowie poprzez dodanie sumy wszystkich zmian Stopy banku centralnego (dla waluty kredytowania/finansowania), od następnego dnia po zaprzestaniu Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej do dnia, w którym ustalane ma zostać oprocentowanie na następny okres wskazany w Umowie. W kolejnych okresach wysokość oprocentowania będzie się zmieniać poprzez dodanie sumy wszystkich zmian Stopy banku centralnego (dla waluty kredytowania/finansowania), od dnia w którym ustalano oprocentowanie na dany okres do dnia, w którym ustalane ma zostać oprocentowanie na następny okres wskazany w Umowie.
16. W przypadku wznowienia Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej, która nastąpi nie później niż w terminie 30 Dni roboczych od dnia zaprzestania jej Publikacji, Bank będzie ustalał wysokość oprocentowania zgodnie z tą Stawką bazową.

17. W przypadku, gdy brak będzie możliwości ustalenia oprocentowania zgodnie z zasadami wskazanymi powyżej oraz innymi postanowieniami Umowy, Bank będzie naliczał i pobierał odsetki ustawowe, zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego lub innymi przepisami go zastępującymi.
18. Z uwzględnieniem postanowień rozdziału XII, Bank przekaze Klientowi informację o zdarzeniach, które wpłyną na zmianę sposobu obliczania oprocentowania, w szczególności o zaprzestaniu opracowywania i Publikacji Stawki bazowej, wprowadzeniu Istotnej Zmiany Stawki bazowej oraz zastosowanej Stawce bazowej alternatywnej. Bank przekaze Klientowi informację, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie później niż w terminie 30 Dni roboczych od dnia zaistnienia zdarzenia. Informacja będzie zawierała sposób ustalenia oprocentowania oraz jego aktualną wysokość.
19. Powyższe postanowienia dotyczące przypadku zaprzestania opracowywania i Publikacji Stawki bazowej lub Istotnej Zmiany Stawki bazowej mają odpowiednie zastosowanie do kolejnych przypadków, gdy zaprzestano opracowywania kolejnych Stawek bazowych alternatywnych lub dokonano ich istotnej zmiany.
20. W przypadku zmiany w zakresie oprocentowania dokonywanej na podstawie niniejszego paragrafu stosuje się pozostałe postanowienia Umowy.
21. Zmiany oprocentowania dokonane na podstawie niniejszego paragrafu nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy.
22. W przypadku, gdy Klient nabył na podstawie odrębnej umowy zawartej z Bankiem instrument pochodny zabezpieczający ryzyko stopy procentowej wynikające z Umowy, strony zobowiązane są dostosować wskaźnik referencyjny używany w tym instrumencie pochodnym do zastosowanej w Umowie Stawki bazowej alternatywnej, w terminie 10 dni od otrzymania od Banku informacji, o której mowa w ust. 18. W przypadku braku dostosowania wskaźnika referencyjnego, w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, zdarzenie to stanowi naruszenie umowy, na podstawie, której został zawarty instrument pochodny i uprawnia do przedterminowego zamknięcia instrumentu pochodnego zgodnie z postanowieniami tej umowy.

§ 13

1. Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanych Kredytów od faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że dla:
 - 1) ICE Term SONIA oraz WIBOR przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni,
 - 2) EURIBOR, CME Term SOFR, SARON Compound 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, 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 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 obrachunkowy będą pobierane przez Bank:
 - a) do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Klienta 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 Klienta 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.

§ 14

W przypadku, gdy po naliczeniu i pobraniu odsetek od Kredytu w rachunku bieżącym, zgodnie z zasadami określonymi w § 13, 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 Klientowi 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 Klienta kwotą niezapłaconych odsetek.

§ 15

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. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, również w przypadku odstąpienia przez Bank lub Klienta od Umowy albo wygaśnięcia Umowy.
3. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmiany do Taryfy. Informację o zmianie Taryfy Bank doręcza Klientowi w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu, określonym w § 28 ust. 2 - 4.

ROZDZIAŁ VII

ZASADY SPŁATY ORAZ KARENCJA W SPŁACIE

§ 16

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 na podstawie udzielonego przez Klienta w Umowie pełnomocnictwa i bez żadnych dodatkowych dyspozycji Klienta, w dniu wskazanym w Umowie jako dzień spłaty Kredytu lub raty, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku z tytułu Kredytu każde środki, jakie znajdują się na rachunku Klienta, z którego zgodnie z Umową ma być dokonywana spłata Kredytu.
3. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, spłata będzie następowała automatycznie z każdego wpływu środków na rachunek bieżący Klienta, w którym udzielony został Kredyt, w dniu ich wpływu.

§ 17

1. Klient zobowiązany jest zapewnić na rachunku prowadzonym w Banku, 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 jako termin płatności kapitału, odsetek, prowizji i innych należności, z zastrzeżeniem § 10 ust. 1, a w przypadku wypowiedzenia umowy Kredytu, na podstawie której udzielony jest Kredyt, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, nie później niż do godz. 18.00 tego dnia.
2. W przypadku, gdy termin spłaty wierzytelności Banku z tytułu umowy Kredytu przypada na dzień nie będący Dniem roboczym, Klient 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.
3. Jeżeli Klient nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 1 i 2, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata.
4. Jeżeli spłata wierzytelności Banku z tytułu umowy Kredytu wymagalnych w jednej walucie następuje w ciężar rachunku Klienta w innej walucie, do obliczenia równowartości należnej kwoty będzie stosowana Tabela kursów walut, obowiązująca w dniu spłaty.
5. Jeżeli okresy spłaty kapitału Kredytu oznaczone są w kwartałach rozumie się przez to spłatę w okresach trzymiesięcznych.

§ 18

1. W przypadku nieodnawialnego Kredytu w rachunku kredytowym Bank na wniosek Klienta może wyrazić zgodę na zastosowanie w Umowie karencji w spłacie 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 Klient zobowiązany jest do bieżącego regulowania należnych Bankowi odsetek od Kredytu oraz innych należności z nim związanych.

ROZDZIAŁ VIII

ZABEZPIECZENIE SPŁATY WIERZYTELNOŚCI BANKU

§ 19

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. Bank ma prawo żądać, a Klient zobowiązany jest do ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Bank, jeżeli nastąpi spadek wartości Zabezpieczenia lub w ocenie Banku pogorszy się kondycja finansowa Klienta.
5. Bank dokona zwolnienia lub zwrotu Zabezpieczenia po całkowitej spłacie wierzytelności Banku z tytułu Umowy.

ROZDZIAŁ IX

ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE ORAZ KOLEJNOŚĆ POKRYWANIA NALEŻNOŚCI BANKU

§ 20

1. Wierzytelności Banku z tytułu Umowy niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, lub
 - 3) w terminie ustalonym w wyniku zawiadomienia Banku przez Klienta o zamiarze dokonania spłaty Kredytu/Limitu przed terminem wskazanym w Umowiea także kwoty wypłacone przez Bank na rzecz beneficjenta Gwarancji/Akredytywy, poczynwszy 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, tj. kapitału przeterminowanego, odsetek, prowizji i innych należności Banku.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank poinformuje pisemnie poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia.

§ 21

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 X

ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

§ 22

1. W okresie obowiązywania Umowy Klient zobowiązany jest do:

- 1) niezmiennia bez zgody Banku swojej dotychczasowej formy prawnej, chyba że obowiązek zmiany wynika z przepisów powszechnie obowiązujących oraz nie dokonywania bez zgody Banku istotnych zmian w zakresie przedmiotu działalności prowadzonej w chwili podpisania Umowy,
- 2) terminowego regulowania wszystkich Podatków, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań,
- 3) przekazywania Bankowi rzetelnych sprawozdań, odzwierciedlających rzeczywistą sytuację finansową Klienta, poręczyciela lub Grupy kapitałowej (o ile dotyczy) tj. dostarczania do Banku:

(Klient prowadzący pełną rachunkowość)

- a) rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego (o ile dotyczy) - w terminie 14 dni kalendarzowych 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 członkom organów 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 14 dni kalendarzowych od daty ich sporządzenia, nie później jednak niż w terminie 6 miesięcy od dnia bilansowego, w przypadku wydłużenia ustawowych terminów sporządzenia i zatwierdzenia dokumentów terminy ich dostarczenia do Banku zostają wydłużone odpowiednio,
- 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) - w przypadku gdy zobowiązania kredytowe Klienta wobec Banku (w tym produkty o charakterze kredytowym i kredytowo-rozliczeniowym) przekraczają kwotę 1 mln zł, w przypadku wydłużenia ustawowych terminów sporządzenia i zatwierdzenia dokumentów terminy ich dostarczenia do Banku zostają wydłużone odpowiednio,
 - na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku - w przypadku gdy zobowiązania kredytowe Klienta wobec Banku (w tym produkty o charakterze kredytowym i kredytowo-rozliczeniowym) są nie większe niż 1 mln zł,
- c) informacji kwartalnej o stanie zobowiązań oraz należności (w tym przeterminowanych) / informacji kwartalnej o wysokości zaangażowania w innych instytucjach finansowych na wzorze wskazanym przez Bank lub innej formie zaakceptowanej przez Bank i Klienta - na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku

Wymienione w lit. a), b) i c) obowiązki sprawozdawcze uznaje się za spełnione w zakresie, w jakim Klient upublicznił stosowne informacje lub dokumenty zgodnie z odrębnymi przepisami regulującymi obowiązki informacyjne związane z notowaniem emitowanych przez niego akcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

(Klient prowadzący uproszczoną rachunkowość)

- a) rocznego bilansu oraz rachunku zysków i strat w formie określonej w ustawie o rachunkowości przewidzianej dla jednostki małej - w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia rocznego zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) w urzędzie skarbowym,
 - b) bilansu oraz rachunku zysków i strat w formie określonej w ustawie o rachunkowości przewidzianej dla jednostki małej:
 - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia rocznego zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) w urzędzie skarbowym za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego), w przypadku gdy zobowiązania kredytowe Klienta wobec Banku (w tym produkty o charakterze kredytowym i kredytowo-rozliczeniowym) przekraczają kwotę 1 mln zł,
 - na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku, w przypadku gdy zobowiązania kredytowe Klienta wobec Banku (w tym produkty o charakterze kredytowym i kredytowo-rozliczeniowym) są nie większe niż 1 mln zł,
 - c) informacji kwartalnej o stanie zobowiązań oraz należności (w tym przeterminowanych)/ informacji kwartalnej o wysokości zaangażowania w innych instytucjach finansowych na wzorze wskazanym przez Bank lub innej formie zaakceptowanej przez Bank i Klienta - na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku
- 4) przekazywania rocznego zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) – na żądanie Banku, w terminie maksymalnie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
 - 5) przekazywania Bankowi zaświadczeń z urzędu skarbowego (w wersji rozszerzonej) i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku lub stanie zaległości w opłacaniu Podatków oraz prowadzonych wobec niego postępowań egzekucyjnych w administracji, postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe - na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
 - 6) przekazywania Bankowi innych informacji i dokumentów niezbędnych do weryfikacji klauzul zawartych w Umowie i Regulaminie – na żądanie Banku, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
 - 7) przedkładania następujących dokumentów i informacji związanych ustanowionym Zabezpieczeniem:

- a) aktualnego wykazu wierzytelności, zapasów, środków trwałych w uzgodnionej z Bankiem formie (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) – w terminie maksymalnie 3 lat od daty ostatniej wyceny (daty sporządzenia ostatniego operatu szacunkowego) lub na żądanie Banku w terminie maksymalnie 60 dni kalendarzowych od dnia żądania 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 niezwłocznego przedkładania dowodów opłacenia składek ubezpieczeniowych oraz potwierdzeń przez ubezpieczyciela dokonania przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia Zabezpieczenia,
 - d) odpisu z rejestru zastawów niezwłocznie po ustanowieniu zastawu rejestrowego oraz na żądanie Banku jednak nie częściej niż raz w roku, (o ile taki stanowi Zabezpieczenie),
 - e) zaświadczenia z Urzędu Miasta i Gminy potwierdzającego brak zaległości z tytułu podatków od nieruchomości (o ile taka stanowi Zabezpieczenie) - na żądanie Banku w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku, jednak nie częściej niż raz w roku.
- 8) posiadania przez cały okres kredytowania rachunku bieżącego w Banku i zapewnienia na tym rachunku wpływów w wysokości wynikającej z Umowy;
z tym że:
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 w szczególności:
- a) 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),
 - b) 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,
 - c) środków pieniężnych pochodzących z przeksięgowania: rachunków własnych Klienta, wspólników Klienta (z wyłączeniem podmiotów gospodarczych) oraz współmałżonków wspólników Klienta, o ile małżonkowie pozostają we wspólnocie majątkowej, prowadzonych w Banku i innych bankach, a także kart kredytowych Klienta,
 - d) wpływów na rachunek socjalny,
- 9) zapewnienia ważności posiadanych licencji, koncesji i innych zezwoleń administracyjnych wymaganych do prowadzenia działalności,
- 10) umożliwiania Bankowi przeprowadzania inspekcji w obiektach stanowiących jego własność, 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 Klienta oraz dokumentów dotyczących wykorzystania Kredytu/Limitu i umożliwienia osobom dokonującym inspekcji oceny stanu faktycznego i prawnego Zabezpieczenia,
- 11) 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,
- 12) utrzymania wartości ustanowionego na rzecz Banku Zabezpieczenia, a w przypadku utraty wartości Zabezpieczenia lub w ocenie Banku pogorszenia kondycji finansowej Klienta, ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia we wskazanych przez Bank formie i terminie,
- 13) nie oferowania bez zgody Banku żadnego ze swoich aktywów, stanowiącego Zabezpieczenie, jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań swoich lub osób trzecich,
- 14) nie dokonywania przelewu wierzytelności oraz nie ustanawiania bez zgody Banku zastawu na wierzytelnościach z rachunków bankowych prowadzonych przez Bank - dotyczy umów zawartych przed dniem wejścia w życie Regulaminu, o ile Klient zgodnie z dotychczas obowiązującym Regulaminem był do tego zobowiązany,
- 15) udostępniania na żądanie Banku oryginału dokumentu, z którego wynika wierzytelność podlegająca zabezpieczeniu Gwarancją,
- 16) bez zgody Banku, nie zaciągania ani dopuszczania do powstania dodatkowych zobowiązań finansowych, w szczególności 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) - dotyczy umów zawartych przed dniem wejścia w życie Regulaminu, o ile Klient zgodnie z dotychczas obowiązującym Regulaminem był do tego zobowiązany,
- 17) nie dokonywania wypłat z kapitału zapasowego, bez zgody Banku - dotyczy przypadku umów zawartych przed dniem wejścia w życie Regulaminu, o ile Klient zgodnie z dotychczas obowiązującym Regulaminem był do tego zobowiązany.
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 znanych zmianach własnościowych Klienta, w tym zmianach kapitału zakładowego,
 - 5) zamiarze złożenia wniosku o wszczęcie postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego,
 - 6) zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, tj. uniemożliwiających lub utrudniających terminowe wywiązywanie się przez Klienta z zobowiązań nałożonych Umową, w tym wystąpieniu nieprzewidzianego zdarzenia, które mogłoby wpłynąć w istotny sposób na zakłócenie ciągłości prowadzonej działalności i powstałych w związku z nim szkodach,
 - 7) zawarciu umów kredytu, pożyczek, gwarancji, jakie zostały wystawione na jego zlecenie oraz o innych zobowiązaniach finansowych (z wyłączeniem umów zawartych ze spółkami Grupy Pekao tj. Pekao Leasing Sp. z o.o. w Warszawie, Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie, Pekao Bank Hipoteczny S.A. w Warszawie) - bilansowych i pozabilansowych,
 - 8) zamiarze zbycia składników aktywów trwałych mającego negatywny wpływ na kontynuację prowadzonej działalności,
 - 9) zamiarze obciążenia lub wydzierżawienia istotnych składników swojego majątku (poza tokiem zwykłej działalności) w związku ze zobowiązaniami (własnymi lub osób trzecich) wobec osób trzecich,
 - 10) utracie kontroli przez głównych właścicieli, udziałowców, tj. utracie przez nich zdolności do kierowania polityką finansową, operacyjną i inwestycyjną Klienta - dotyczy umów zawartych przed dniem wejścia w życie Regulaminu, o ile Klient zgodnie z dotychczas obowiązującym Regulaminem był do tego zobowiązany,
 - 11) zaistnieniu zdarzeń stanowiących Przypadek Naruszenia oraz o każdym zagrożeniu zaistnienia takich zdarzeń.
3. Klient zapewnia, że:
- 1) wszelkie dokumenty dostarczone lub przedstawione w Banku na podstawie lub w związku z Umową będą kompletne i będą przedstawiały rzetelne i prawdziwe informacje,
 - 2) ustanowi na rzecz Banku Zabezpieczenia o jakości nie niższej, niż oferowane innym wierzycielom,
 - 3) wszelkie jego zobowiązania wynikające z Umowy będą korzystać z pierwszeństwa zaspokojenia co najmniej na równi (pari passu) z jego wszystkimi innymi obecnymi i przyszłymi niepodporządkowanymi zobowiązaniami, za wyjątkiem zobowiązań mających wyższe pierwszeństwo zaspokojenia wynikające z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 4) bez zgody Banku nie przekieruje wpływów z tytułu umowy faktoringu zawartej z Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie na rachunki w innym banku oraz nie dokona cesji wierzytelności z tytułu umowy faktoringu zawartej z Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie na rzecz innego podmiotu niż Bank Pekao SA,

§ 23

Wykonanie zobowiązań i zapewnień Klienta określonych w § 22 Regulaminu oraz w Umowie oraz prawdziwość oświadczeń Klienta zawartych w Umowie, stanowią, obok innych postanowień Umowy lub Regulaminu, warunki udzielenia Kredytu/Limitu/Gwarancji/otwarcia Akredytywy.

ROZDZIAŁ XI

PRZYPADKI NARUSZENIA UMOWY ORAZ WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 24

Wystąpienie jednej lub kilku z poniższych sytuacji stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu/Limitu/Gwarancji/otwarcia Akredytywy i uprawnia Bank do podjęcia działań wymienionych w § 25:

- 1) niewykonanie jednego lub kilku zobowiązań lub zapewnień Klienta określonych w § 22 Regulaminu lub w Umowie lub nieprawdziwość oświadczeń Klienta zawartych w Umowie,
- 2) wykorzystanie Kredytu/Limitu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie,
- 3) wystąpienie zdarzenia mającego istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, Klienta, które w ocenie Banku może spowodować zwiększenie ryzyka braku terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy,
- 4) Klient nie ustanowi na żądanie Banku i w terminie wskazanym przez Bank dodatkowego Zabezpieczenia, jeżeli nastąpi spadek wartości Zabezpieczenia lub w ocenie Banku pogorszy się kondycja finansowa Klienta,
- 5) Klient stał się niewypłacalny w rozumieniu Prawa upadłościowego, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną,
- 6) Klient nie wykona zobowiązania finansowego wynikającego z umów obowiązujących oraz przyszłych zawartych przez Klienta z Bankiem lub innymi instytucjami finansowymi w terminie lub takie zobowiązanie stanie się wymagalne przed pierwotnie zastrzeżoną datą

- wymagalności,
- 7) w stosunku do Klienta zostało wszczęte postępowanie zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli, które w ocenie Banku w istotny sposób wpłynie na jego sytuację finansową,
 - 8) organ egzekucyjny zajmie wierzytelności z prowadzonego w Banku rachunku bankowego Klienta w wysokości mającej istotny wpływ na prawidłową obsługę udzielonego przez Bank Kredytu/Limitu,
 - 9) wypowiedzenie przez Klienta lub Bank umowy rachunku bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt w rachunku bieżącym,
 - 10) 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,
 - 11) nastąpi pogorszenie sytuacji finansowej Klienta w ocenie Banku uniemożliwiające dalszą prawidłową obsługę Kredytu/Limitu,
 - 12) umieszczenie Klienta, jego udziałowca, Beneficjenta Rzeczywistego, Reprezentanta, 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,
 - 13) wystąpienie przesłanek rozwiązania stosunków gospodarczych, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 14) występowanie Klienta na Liście Ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego bądź analogicznej liście innego organu nadzoru nad rynkiem finansowym.

§ 25

1. W przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) Klient utracił Zdolność kredytową,
 - 2) Klient nie dotrzymał jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu/Limitu/Gwarancji/otwarcia Akredytywy,Bank zastrzega sobie prawo do:
 - a) podwyższenia marży Banku lub prowizji zgodnie z Umową, lub
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia, w terminie określonym w wezwaniu Banku, lub
 - c) obniżenia kwoty Kredytu/Limitu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu/Limitu, wystawienia Gwarancji czy otwarcia Akredytywy, przy czym obniżenie kwoty Wielocelowego limitu kredytowego 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 wykorzystania Kredytu w rachunku kredytowym lub Kredytu w rachunku bieżącym, albo
 - d) wypowiedzenia Umowy i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty Kredytu.
2. Skorzystanie przez Bank z jednego z wymienionych w ust. 1 praw, nie wyklucza skorzystania z pozostałych.
3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta okres wypowiedzenia Umowy wynosi 7 dni.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Klient nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu/Limitu.
5. 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/Kredytu zaliczka liczonym od następnego dnia po dniu złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
6. 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.
7. 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, 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 Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

ROZDZIAŁ XII

KORESPONDENCJA

§ 26

1. Korespondencja dotycząca Regulaminu, Umowy lub dokumentów z nią związanych (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 - 8. W uzasadnionych przypadkach możliwe jest przyjęcie przez Bank dokumentów w języku angielskim. Dokumenty

sporządzone w innym języku Klient dostarcza do Banku przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski. Koszty tłumaczenia dokumentów ponosi Klient.

2. Każda korespondencja, także ta zawierająca oświadczenia woli, może być sporządzana:
 - 1) w formie pisemnej i doręczana w sposób przewidziany w ust. 3 pkt 1 i 2 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, a w przypadku Klienta również podpisem w systemie bankowości elektronicznej Banku, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym; w przypadku użycia przez Klienta kwalifikowanego podpisu elektronicznego bez graficznego symbolu podpisu lub podpisania przez Klienta w formacie XAdES, podpisane zostają wszystkie oświadczenia zawarte w danym pliku.
3. Doręczenie korespondencji będzie uważane za skuteczne w przypadku:
 - 1) bezpośredniego doręczenia korespondencji w formie pisemnej - z chwilą doręczenia,
 - 2) wysłania korespondencji w formie pisemnej przesyłką poleconą lub pocztą kurierską - z chwilą doręczenia lub podjęcia próby doręczenia; za dowód próby doręczenia uważać się będzie w szczególności odpowiednią pisemną informację poczty lub firmy kurierskiej o dwukrotnym bezskutecznym upływie terminu do podjęcia przesyłki lub o niemożliwości doręczenia przesyłki, w tym z powodu odmowy jej przyjęcia,
 - 3) wysłania korespondencji w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej - z chwilą prawidłowego przesłania jej na serwer drugiej Strony na adres poczty elektronicznej określony w Umowie,
 - 4) wysłania korespondencji w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku - z chwilą, w której korespondencja została dostarczona w systemie bankowości elektronicznej Klienta (dotyczy tylko korespondencji wysyłanej z Banku do Klienta).
4. Korespondencja, o której mowa powyżej będzie kierowana na adresy Banku i Klienta wskazane w Umowie.
5. W przypadku przesyłania przez Bank lub Klienta dokumentów na adresy poczty elektronicznej Klienta lub Bank, ze względów bezpieczeństwa Bank stosuje, a Klientowi zaleca się, aby stosować kryptograficzne metody ochrony danych w postaci spakowania plików wykorzystując jedno z rozszerzeń: *.7z, *.bzip2, *.gzip, *.tar, *.wim, *.xz, *.zip z funkcją ochrony archiwum hasłem, przy czym hasło należy przekazać odrębnym kanałem komunikacji (sms, inny adres poczty elektronicznej). Hasło musi się składać z minimum 12 znaków, a przy konstruowaniu haseł należy stosować kombinacje znaków: małych i dużych liter, cyfr oraz znaków specjalnych (tj. znaków interpunkcyjnych, nawiasów, symboli @, #, & itp.).
6. Oświadczenia woli składane przez Bank oraz 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.
7. W przypadku podpisywania dokumentów podpisem zaufanym Klient upoważnia Bank do przekazywania plików zawierających te dokumenty ministerstwu obsługującemu ministra właściwego do spraw działu administracji rządowej – informatyzacja, wyłącznie w celu weryfikacji złożonych podpisów zaufanych.
8. Klient oświadcza, że jest świadomy 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 jest świadomy konsekwencji wynikających z zawirusowania przesyłanych informacji oraz innych niepożądanych konsekwencji niezawinionych przez Bank, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Klient przyjmuje do wiadomości, iż na stronie Banku: <https://www.pekao.com.pl/korporacje/bankowosc-elektroniczna/PekaoBiznes24.html> znajdują się zasady bezpieczeństwa, których stosowanie minimalizuje ryzyko nieautoryzowanego dostępu do przesyłanych informacji.

ROZDZIAŁ XIII

UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI

§ 27

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 wysłał 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 XIV

ZMIANA REGULAMINU

§ 28

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania zmian Regulaminu – w trybie art. 384¹ Kodeksu cywilnego – które mogą mieć wpływ na prawa i obowiązki stron Umowy w przypadku zmian przepisów prawnych lub innych przepisów obowiązujących Bank, a także w przypadku: zmian w ofercie produktowej Banku, zmian w systemie operacyjnym Banku, zmiany zasad świadczenia usług, a także zmiany sytuacji rynkowej wpływającej na działalność Banku lub zaistnienia potrzeby dostosowania świadczonych usług do warunków związanych z postępem technologicznym.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, 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.
3. 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.
4. Klient jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu do złożenia w Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy. Brak złożenia takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Klienta zgody na nowe brzmienie Regulaminu i tym samym związanie Klienta postanowieniami nowego tekstu Regulaminu lub zmianami Regulaminu.

ROZDZIAŁ XV

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 29

1. Zawarcie Umowy, jej zmiany lub uzupełnienia oraz wypowiedzenie lub jej rozwiązanie za zgodą Banku i Klienta wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Bez uszczerbku dla ust. 1, Umowa może zostać zawarta 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 lub otwarciem Akredytywy. 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.

§ 30

1. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu lub Umowy okaże się nieważne, pozostałe postanowienia zachowują swoją moc, chyba że z okoliczności wynika, iż bez postanowień dotkniętych nieważnością Umowa nie zostałaby zawarta.
2. Nieskorzystanie w danym czasie przez Bank z któregośkolwiek uprawnienia przysługującego mu na mocy Regulaminu lub Umowy nie będzie stanowiło zrzeczenia się przez Bank prawa do skorzystania z tego uprawnienia w terminie późniejszym.
3. 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, § 7 ust. 1-2, § 8 ust. 1-2, pozostają w mocy.

§ 31

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem lub Umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Prawa dewizowego oraz regulacje obowiązujące banki w Polsce.
2. Klient 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.
3. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub związane z Umową będą rozstrzygane przez sąd polski właściwy dla siedziby Banku.
4. Klient 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.

Warszawa, czerwiec 2022 r.

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna