

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

### **§ 1. Postanowienia ogólne**

1. Regulamin świadczenia usług kredytowych dla Jednostek Kościoła Katolickiego, zwany dalej Regulaminem, został wydany przez Bank na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. Regulamin określa prawa i obowiązki jakie wiążą Kredytobiorcę 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 następcę 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) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (skrót firmy: Bank Pekao S.A.),
  - 3) **Data Ostatecznej Spłaty** – dzień, w którym Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Kredytu oraz wszelkich należności z nim związanych,
  - 4) **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,
  - 5) **Dyspozycja Wykorzystania Kredytu** – wniosek Kredytobiorcy o wypłatę środków pieniężnych z udzielonego Kredytu w rachunku kredytowym,
  - 6) **Dyspozycja spłaty Kredytu** - wniosek Kredytobiorcy o częściową lub całkowitą spłatę Kredytu,
  - 7) **Jednostka Kościoła Katolickiego** - osoba prawna Kościoła Katolickiego,
  - 8) **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,
  - 9) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny,
  - 10) **Korekta** - konkretna wartość (dodatnia bądź ujemna), wzór albo metoda, niezbędne w celu zmniejszenia lub wyeliminowania finansowych skutków wprowadzenia wskaźnika alternatywnego lub istotnej zmiany wskaźnika, **Kredytobiorca** – Jednostka Kościoła Katolickiego, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
  - 11) **Kredytobiorca** - Jednostka Kościoła Katolickiego, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
  - 12) **Kredyt** – Kredyt w rachunku bieżącym lub Kredyt w rachunku kredytowym udzielony przez Bank na podstawie Umowy,
  - 13) **Kredyt w rachunku bieżącym** – kredyt odnawialny udostępniany Kredytobiorcy w rachunku bieżącym w Walucie Kredytu przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
  - 14) **Kredyt w rachunku kredytowym** – kredyt odnawialny lub nieodnawialny, ewidencjonowany przez Bank na odrębnym rachunku kredytowym, na którym ewidencjonowane są dyspozycje uruchomienia i spłaty Kredytu,
  - 15) **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),
  - 16) **NBP** – Narodowy Bank Polski,

- 17) **Okres dostępności** – okres, w którym może nastąpić Wykorzystanie środków z udzielonego Kredytu,
  - 18) **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,
  - 19) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
  - 20) **Prawo pocztowe** – ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe,
  - 21) **Prawo upadłościowe** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe,
  - 22) **Publikacja** - każde publiczne udostępnienie informacji o wartości Stawki bazowej przez Administratora, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym opracowywania Stawki bazowej,
  - 23) **Regulamin** – niniejszy Regulamin, który ma zastosowanie do Umów oraz umów ustanawiających Zabezpieczenie zawieranych przez Bank z Kredytobiorcą,
  - 24) **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,
  - 25) **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,
  - 26) **Stawka bazowa alternatywna** - inna stawka bazowa, przyjęta w celu zastąpienia Stawki bazowej, jeżeli jej opracowywania i Publikacji zaprzestano,
  - 27) **Stopa banku centralnego** - dla PLN (złoty) jest to stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego,
  - 28) **Taryfa** – taryfa prowizji i opłat bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw – dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank, udostępniona na stronie internetowej Banku <http://www.pekao.com.pl>,
  - 29) **Umowa** – umowa Kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, do której stosuje się postanowienia Regulaminu,
  - 30) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 31) **Waluta Kredytu** – waluta, w której udzielony jest Kredyt,
  - 32) **WIBOR** – Warsaw Interbank Offered Rate - wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez GPW Benchmark S.A. 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](http://www.gpwbenchmark.pl)),
  - 33) **Wykorzystanie Kredytu** – wypłata środków pieniężnych z Kredytu dokonywana na podstawie Dyspozycji Wykorzystania Kredytu lub innej dyspozycji Kredytobiorcy, poprzez obciążenie rachunku, na którym ewidencjonowany jest Kredyt oraz uznanie rachunku bieżącego Kredytobiorcy środkami z Kredytu lub przekazanie przez Bank środków z Kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek bieżący, a także inne zdarzenia skutkujące obniżeniem Limitu,
  - 34) **Zabezpieczenie** – ustanawiane przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku, szczegółowo określone w Umowie,
  - 35) **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty Kredytu, w tym odsetek, prowizji i opłat oraz kosztów Banku, w terminach określonych w Umowie.
5. Regulamin dotyczy następujących odnawialnych i nieodnawialnych form kredytowania:
- 1) odnawialne formy kredytowania (każda spłata kapitału powoduje zwiększenie dostępnych środków Kredytu o kwotę tej spłaty):
    - a) kredyt w rachunku bieżącym,
    - b) kredyt obrotowy odnawialny,- przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
  - 2) nieodnawialne formy kredytowania (spłata kapitału nie powoduje zwiększenia dostępnych środków Kredytu):
    - a) kredyt inwestycyjny - udzielany na finansowanie nakładów inwestycyjnych,

- b) kredyt obrotowy nieodnawialny - przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy.
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. Wniosek kredytowy przygotowany na wzorze obowiązującym w Banku może być dostarczony do Banku wraz z wymaganymi dokumentami w formie papierowej lub przekazany drogą elektroniczną, zgodnie z §14.
3. Bank uzależnia przyznanie Kredytu w szczególności od Zdolności kredytowej Kredytobiorcy, która oceniana jest na podstawie każdorazowo określanych przez Bank dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania takiej oceny.
4. Bank na wniosek Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy oraz warunki uruchomienia. Brak spełnienia przez Kredytobiorcę warunków uruchomienia w terminie wyznaczonym w Umowie skutkuje wygaśnięciem zobowiązania Banku do udostępnienia Kredytu.
6. Bank przekaże Kredytobiorcy – na jego prośbę niepodpisany, informacyjny egzemplarz Umowy opatrzonego oznaczeniem „projekt”, który zawierać będzie dane Kredytobiorcy, 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 kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku kredytowym Bank może przedłużyć okres ich dostępności na kolejny Okres dostępności, jeśli Kredytobiorca - 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 Kredytobiorcę 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 w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku kredytowym, którego Okres dostępności będzie dłuższy niż 12 miesięcy Bank przed rozpoczęciem każdego 12-miesięcznego okresu dokona oceny Zdolności kredytowej 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.
9. 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 lub likwidacyjne, które w opinii Banku stanowi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
- 2) zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego,
- 3) zająd okoliczności nieznane 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 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. 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 za udzielenie Kredytu lub innych opłat/prowizji wskazanych w Umowie lub Taryfie 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 środki z Kredytu nie będą dostępne.
4. Wykorzystanie Kredytu w rachunku bieżącym następować będzie poprzez realizację przez Bank dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę lub osoby przez niego upoważnione, w ciężar rachunku bieżącego prowadzonego w Walucie Kredytu, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu tego kredytu. Dyspozycje mogą być składane również przy pomocy kart płatniczych lub innych instrumentów płatniczych.
5. Wykorzystanie Kredytu w rachunku kredytowym lub jego części 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. Realizacja Dyspozycji Wykorzystania Kredytu nastąpi w drodze uznania tymi środkami rachunku kontrahenta Kredytobiorcy lub rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, zgodnie z postanowieniami Umowy – nie dotyczy Kredytu na refinansowanie.
6. Dyspozycja Wykorzystania Kredytu powinna być dostarczona do Banku nie później niż na 2 Dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą wypłaty Kredytu w rachunku kredytowym.
7. 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.
8. Przed pierwszym Wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do spełnienia warunków wykorzystania. W przypadku braku realizacji tych postanowień Bank odmówi Kredytobiorcy możliwości Wykorzystania Kredytu.
9. Kolejne Wykorzystanie Kredytu uzależnione będzie od spełnienia przez Kredytobiorcę pozostałych warunków Umowy.
11. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny, sądowy lub administracyjny wierzytelności z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w którym udzielono Kredytu, Bank nie realizuje dyspozycji składanych w ciężar tego Kredytu.
12. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy Wykorzystania Kredytu w przypadku, gdy Kredytobiorca nie zapłaci prowizji za udzielenie Kredytu w terminie wskazanym w Taryfie lub Umowie.
13. 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 bankowe w wysokości i terminach płatności określonych w Umowie oraz obowiązującej w Banku Taryfie.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na swoim/swoich rachunku/rachunkach prowadzonym/prowadzonych w Banku na pokrycie zobowiązań z tytułu należnych prowizji i opłat.
3. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, w tym pobrana prowizja za udzielenie Kredytu nie podlega zwrotowi również w przypadku odstąpienia przez Bank od Umowy albo wygaśnięcia tej Umowy.
4. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmiany do Taryfy. Informację o zmianie Taryfy Bank doręcza Kredytobiorcy w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu, określonym w § 20 ust. 2 -4.

## § 6. Oprocentowanie

1. Od wykorzystanego Kredytu Bank pobiera odsetki w Walucie Kredytu 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 zmienna stawka WIBOR.
3. Stawka bazowa oraz wysokość marży Banku określone są w Umowie Kredytu. Zmiana stawki oprocentowania następuje w terminach wskazanych w ust. 5 w przypadku obniżenia lub podwyższenia Stawki bazowej określonej w Umowie. Zmiana stawki oprocentowania polega na jej obniżeniu (w przypadku obniżenia Stawki bazowej) lub podwyższeniu (w przypadku podwyższenia Stawki bazowej) o wartość odpowiednio obniżenia lub podwyższenia Stawki bazowej, z zastrzeżeniem ust. 4. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą wysokości Stawki bazowej nie stanowi zmiany Umowy. Bank będzie doręczał Klientowi informację o zmianie oprocentowania zgodnie z § 14.
4. W przypadku, gdy Stawka bazowa (WIBOR) 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 - 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 (w przypadku gdy strony przyjęły jako Stawkę bazową WIBOR 1M lub WIBOR 3M zmiana oprocentowania następuje odpowiednio w okresach miesięcznych lub trzymiesięcznych), przyjmując wartość Stawki bazowej ustalonej w dniu 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.
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 § 14, Bank przekaże Kredytobiorcy 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 przekaże Kredytobiorcy 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 Kredytobiorca 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.

#### **§ 7. Naliczanie i pobieranie odsetek od Kredytów**

1. Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanych Kredytów od faktycznego zadłużenia przy założeniu, że:
  - 1) rok ma 360 dni, a każdy miesiąc 30 dni – w przypadku Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
  - 2) rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni – w przypadku pozostałych Kredytów.
2. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym Bank będzie pobierał odsetki w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a 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:
  - 1) 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 i będzie płatna w dniu płatności kapitału – w przypadku Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
  - 2) od dnia uruchomienia Kredytu do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki, a następnie od dnia, w którym zostały pobrane odsetki za poprzedni miesiąc, do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki; Bank będzie pobierał odsetki w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, przy czym ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego Kredytu, w Dacie Ostatecznej Spłaty – w przypadku pozostałych Kredytów.
4. 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 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,
    - b) 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,
  - 2) 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 Dacie Ostatecznej Spłaty 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 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 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, jego kontynuowania i cedowania praw z polis

- ubezpieczeniowych na Bank w terminach zapewniających ciągłość ubezpieczenia w całym okresie kredytowania oraz niezwłocznego przedkładania dowodów opłacenia składek ubezpieczeniowych oraz potwierdzeń przez ubezpieczyciela dokonania przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia Zabezpieczenia,
- 2) przedkładania operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego akceptowanego przez Bank, określającego wartość nieruchomości (o ile taka stanowi przedmiot Zabezpieczenia) – w terminie maksymalnie 2 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.
  5. Do czasu ustanowienia docelowego Zabezpieczenia Bank może wymagać ustanowienia zabezpieczenia o charakterze przejściowym. Zwolnienie Zabezpieczenia ustanowionego na okres przejściowy nastąpi po ustanowieniu Zabezpieczenia docelowego.
  6. Bank dokona zwolnienia lub zwrotu Zabezpieczenia po całkowitej spłacie wierzytelności Banku z tytułu Umowy.

#### **§ 10. Spłata kapitału i odsetek**

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. 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 bieżącym 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.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bieżącym prowadzonym w Banku, z którego zgodnie z Umową ma być dokonywana spłata wierzytelności Banku z tytułu Umowy, 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 Kredytu, na podstawie której udzielony jest Kredyt, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, nie później niż do godz. 18 tego dnia.
4. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na dzień nie będący Dniem roboczym, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bieżącym, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty w Dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
5. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 3 i 4, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank, z którego zgodnie z umową Kredytu ma być dokonywana spłata.
6. Kredytobiorca może dokonywać częściowych i całkowitych spłat kapitału Kredytu przed terminem spłaty Kredytu określonym w Umowie, poprzez składanie w Banku Dyspozycji spłaty Kredytu.
7. Jeżeli okresy spłaty kapitału Kredytu oznaczone są w kwartałach rozumie się przez to spłatę w okresach trzymiesięcznych.

#### **§ 11. Karencja w spłacie kapitału Kredytu**

1. W przypadku nieodnawialnego Kredytu w rachunku kredytowym Bank na wniosek Kredytobiorcy 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 Kredytobiorca zobowiązany jest do bieżącego regulowania należnych Bankowi odsetek od Kredytu oraz innych należności z nim związanych.

#### **§ 12. Zadłużenie przeterminowane**

1. Wierzytelności Banku z tytułu Kredytu 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 Kredytobiorcę o zamiarze dokonania spłaty Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie,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 lub 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 od całości zadłużenia, tj. kapitału przeterminowanego, odsetek, prowizji i innych należności Banku.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank poinformuje poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia.

#### **§ 13. Naruszenie warunków Umowy oraz 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) podwyższenia marży Banku lub

- b) żądania ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia, w terminie określonym w wezwaniu Banku, lub
  - c) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu, 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. Bank wypowie Umowę Kredytu w rachunku bieżącym także w razie wypowiedzenia przez Kredytobiorcę lub Bank umowy rachunku bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt.
  4. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy okres wypowiedzenia Umowy wynosi 7 dni.
  5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Kredytobiorca nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu.
  6. 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,liczonym od następnego dnia po dniu złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
  7. Z zastrzeżeniem ust. 8, 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 następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
  8. W przypadku, gdy Kredytobiorca 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 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, do których Kredytobiorca udzielił Bankowi pełnomocnictwa lub z wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
  9. 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

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.
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 Kredytobiorcy dodatkowo wymagają podpisania kwalifikowanym podpisem elektronicznym, a w przypadku Kredytobiorcy również podpisem w systemie bankowości elektronicznej Banku, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym; w przypadku użycia przez Kredytobiorcę kwalifikowanego podpisu elektronicznego bez graficznego symbolu podpisu lub podpisania przez Kredytobiorcę 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 Kredytobiorcy (dotyczy tylko korespondencji wysyłanej z Banku do Kredytobiorcy).
4. Korespondencja, o której mowa w ust. 1 będzie kierowana na adresy Banku i Kredytobiorcy wskazane w Umowie.
5. W przypadku przesyłania przez Bank lub Kredytobiorcę dokumentów na adresy poczty elektronicznej Kredytobiorcy lub Bank, ze względów bezpieczeństwa Bank stosuje, a Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcę 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 Kredytobiorca 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. Kredytobiorca 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 zainfekowania przesyłanych informacji oraz innych niepożądanych konsekwencji niezawinionych przez Bank, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Kredytobiorca 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.

#### § 15. Kolejność pokrywania należności Banku

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.

#### **§ 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) dostarczania zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku/stanie zaległości w opłacaniu składek - na żądanie Banku, 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, z tym że przez wpływ rozumie się sumę kwot zasilających rachunki bieżące Kredytobiorcy prowadzone w Banku, pochodzące od kontrahentów Kredytobiorcy oraz wpłaty gotówkowe, a do sumy kwot nie wlicza się w szczególności:
    - a) środków pochodzących z wypłaty kredytów i pożyczek, umów faktoringu,
    - b) 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,
    - c) środków pochodzących z przeksięgowania środków Kredytobiorcy pomiędzy Bankami,
  - 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 niepogorszonym swojego majątku oraz ubezpieczania go według 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 żadnego 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 Kredytobiorcy,
  - 4) pogorszenie kondycji finansowej Kredytobiorcy uniemożliwiające 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
  - 6) umieszczenie Kredytobiorcy, 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 lub MSWiA (Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji),
  - 7) wystąpienie przesłanek rozwiązania stosunków gospodarczych, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 8) występowanie Kredytobiorcy na Liście Ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego bądź analogicznej liście innego organu nadzoru nad rynkiem finansowym.
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.

#### **§ 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.
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 oraz w obiektach stanowiących Zabezpieczenie Kredytów udzielonych przez Bank oraz do dokonywania okresowej oceny wartości i skuteczności ustanowionego Zabezpieczenia.
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](http://www.pekao.com.pl) oraz dostępnym w jednostkach organizacyjnych Banku.

#### **§ 20. Zmiana Regulaminu**

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania zmian Regulaminu – w trybie art. 384<sup>1</sup> 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 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.
3. Kredytobiorców korzystających z bankowości elektronicznej Bank informuje o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w bankowości elektronicznej umożliwiając Kredytobiorcy 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. 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. 6. Brak złożenia takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Kredytobiorcę zgody na nowe brzmienie Regulaminu i tym samym związane Kredytobiorcy postanowieniami nowego tekstu Regulaminu lub zmianami 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 Kredytobiorcy, współników Kredytobiorcy będącego spółką osobową, akcjonariusza lub wspólnika Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy wezwanie do zapłaty przesyłką poleconą albo doręcza do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu – na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo – w przypadku, gdy Kredytobiorca 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. Zawarcie Umowy, jej zmiany lub uzupełnienia oraz wypowiedzenie lub jej rozwiązanie za zgodą Banku i Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy przed podpisaniem Umowy. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Banku i Kredytobiorcy, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

4. 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.
5. 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.
6. Po wypowiedzeniu Umowy przez którąkolwiek ze stron, do dnia spłaty wszystkich wierzytelności Banku z niej wynikających lub z nią związanych, postanowienia Regulaminu, za wyjątkiem § 2- 4, pozostają w mocy.
7. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem lub Umowami mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz regulacje obowiązujące banki w Polsce.
8. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub związane z Umową będą rozstrzygane przez sąd polski właściwy dla siedziby Banku.
9. Wierzytelności wobec Banku wynikające z Umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez uzyskania uprzedniej pisemnej, pod rygorem nieważności, zgody Banku.

Warszawa, lipiec 2023 r.

