

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

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Definicje:

Akredytywa	zobowiązanie Banku wobec beneficjenta Akredytywy (dokumentowej lub zabezpieczającej) działającego na zlecenie Kredytobiorcy (Zleceniodawcy), ale we własnym imieniu, że dokona zapłaty beneficjentowi Akredytywy ustalonej kwoty pieniężnej, pod warunkiem zaprezentowania przez niego zgodnych z warunkami Akredytywy dokumentów (Akredytywa dokumentowa) albo pod warunkiem zaprezentowania przez niego zgodnych z warunkami Akredytywy dokumentów stwierdzających, że Zleceniodawca nie wywiązał się ze swoich zobowiązań (Akredytywa zabezpieczająca),
Bank	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
Dzień roboczy	każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
Dyspozycja wykorzystania kredytu	wniosek Kredytobiorcy o wypłatę środków z udzielonego kredytu obrotowego odnawialnego i kredytów nieodnawialnych,
Dyspozycja spłaty kredytu	wniosek Kredytobiorcy o częściową lub całkowitą spłatę Kredytu,
EURIBOR	stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w EURO, publikowana na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters,
Gwarancja	jednostronne zobowiązanie Banku, że po spełnieniu przez beneficjenta Gwarancji określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, Bank wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta Gwarancji - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku,
Kodeks cywilny	ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Kredytobiorca	przedsiębiorca, z którym Bank zawarł Umowę,
Kredyt	kwota kredytu/pożyczki/limitu linii postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy/Zleceniodawcy na warunkach określonych w Umowie oraz Regulaminie,
Kredyt inwestycyjny	kredyt o charakterze nieodnawialnym, udzielany na finansowanie nakładów inwestycyjnych,
Kredyt nieodnawialny	kredyt w rachunku kredytowym - obrotowy albo inwestycyjny; spłata kapitału nie powoduje zwiększenia dostępnych środków Kredytu,
Kredyt obrotowy	kredyt w rachunku kredytowym przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy, odnawialny bądź nieodnawialny,
Kredyt odnawialny	kredyt, w którym każda spłata kapitału powoduje zwiększenie dostępnych środków kredytu o kwotę tej spłaty,
Kredyt w rachunku bieżącym	kredyt odnawialny udzielany w rachunku bieżącym Kredytobiorcy przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy,
Kredyt w rachunku kredytowym	kredyt odnawialny lub nieodnawialny, który wymaga otwarcia rachunku kredytowego, na którym ewidencjonowane są dyspozycje uruchomienia i spłaty kredytu,
Kredyt zaliczka	kredyt w rachunku kredytowym przeznaczony na zaliczkowe finansowanie należności z tytułu faktur przysługujących Kredytobiorcy od kontrahentów,
Kurs podstawowy	kursy kupna i sprzedaży walut ustalane w złotych i podawane przez Bank w Tabeli kursów walut,
Kurs referencyjny	kursy kupna i sprzedaży walut będące podstawą tworzenia przez Bank Tabeli kursów walut, ustalane przez Bank na podstawie dostępnych kursów kupna i sprzedaży walut międzybankowego rynku walutowego, publikowanych na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters,
LIBOR	stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w różnych walutach na rynku w Londynie, publikowana na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters,
Limit linii	kwota, w ramach której Bank może: - udzielać innych kredytów (wielocelowy limit kredytowy) a także wystawiać Gwarancje bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym i otwierać Akredytywy na warunkach określonych w umowie wielocelowego limitu kredytowego,

	- wystawiać Gwarancje bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym i otwierać Akredytywy na warunkach określonych w umowie linii gwarancji/akredytyw,
NBP	Narodowy Bank Polski,
Okres dostępności	okres, w którym może nastąpić Wykorzystanie środków z udzielonego Kredytu,
PekaoBiznes24	serwis bankowości elektronicznej Banku,
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Prawo dewizowe	ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku – Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Prawo pocztowe	ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Przewalutowanie	zmiana waluty Kredytu udzielonego w: złotych na walutę obcą - stosuje się kurs kupna tej waluty, walucie obcej na złote - stosuje się kurs sprzedaży tej waluty, walucie obcej na inną walutę obcą - stosuje się kurs sprzedaży waluty obcej w jakiej udzielono kredytu, który jest przewalutowywany, a następnie kurs kupna waluty obcej, na którą dokonuje się przewalutowania; przewalutowanie Kredytu może nastąpić wyłącznie za zgodą Banku,
Regulamin	niniejszy Regulamin, który ma zastosowanie do Umów oraz umów prawnych zabezpieczeń kredytów zawieranych przez Bank z Kredytobiorcą,
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 ,
Taryfa prowizji i opłat	Taryfa prowizji i opłat bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw - dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank, udostępniona na stronie internetowej Banku http://www.pekao.com.pl ,
Umowa	każda umowa skutkująca ryzykiem kredytowym zawarta pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą/Zleceniodawcą, określająca warunki na jakich następuje udzielenie, obsługa i spłata kredytu/pożyczki/limitu a także Gwarancji/Akredytyw,
Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
Wykorzystanie kredytu	uruchomienie środków z Kredytu przez Bank poprzez obciążenie rachunku, na którym ewidencjonowany jest Kredyt oraz uznanie rachunku Kredytobiorcy środkami z Kredytu lub przekazanie przez Bank środków z Kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek, a także inne zdarzenia (np. udzielenie Gwarancji czy otwarcie Akredytywy) skutkujące obniżeniem Limitu linii,
Waluta kredytu	oznacza walutę, w której udzielony jest Kredyt,
WIBOR	stopa oprocentowania międzybankowych pożyczek w złotych, publikowana na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters,
Zabezpieczenie	prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku udzielone przez Kredytobiorcę/Zleceniodawcę lub inną osobę z tytułu Umowy,
Zlecenie	zlecenie złożone w Banku przez Zleceniodawcę na wystawienie Gwarancji lub otwarcie Akredytywy,
Zleceniodawca	Kredytobiorca, z którym Bank zawarł Umowę, w ramach której Bank może wystawiać Gwarancje lub otwierać Akredytywy.

2. Bank może udzielić wnoskodawcy Kredytu zgodnie z Umową oraz Regulaminem.
3. Zgodnie z Umową Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy określoną kwotę środków pieniężnych, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej zgodnie z celem wskazanym w Umowie, a także do jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami.
4. Zawarcie, zmiana, uzupełnienie oraz rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Regulamin dotyczy następujących odnawialnych i nieodnawialnych form kredytowania:
 - Odnawialne formy kredytowania:
 - kredyt w rachunku bieżącym,
 - kredyt obrotowy odnawialny,
 - wielocelowy limit kredytowy,
 - linia gwarancji,
 - linia akredytyw,
 - kredyt zaliczka,
 - Nieodnawialne formy kredytowania:
 - kredyt inwestycyjny,
 - kredyt obrotowy nieodnawialny,
 - pożyczka hipoteczna,
 - kredyt inwestycyjny/obrotowy unia,

- kredyt technologiczny,
- gwarancja,
- akredytywa.

§ 2. Udzielenie kredytu

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

§ 3. Odstąpienie od Umowy

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

1. w stosunku do Kredytobiorcy zostanie wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne,
2. zostanie otwarta likwidacja Kredytobiorcy,
3. zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego,
4. zajdą okoliczności niezbrane Bankowi w dniu podpisania Umowy, zagrażające terminowej spłacie Kredytu,
5. Kredytobiorca utraci zdolność kredytową,
6. okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki nawiązania stosunków gospodarczych wymaganych przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje Bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 4. Wykorzystanie Kredytu

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

§ 5. Kursy walut

1. W rozliczeniach z Kredytobiorcami Banku stosuje się kursy walut ustalane przez Bank.
2. Kursy podstawowe Tabeli kursów walut są ustalane w oparciu o kursy referencyjne, odpowiednio pomniejszane (w przypadku kursu kupna) oraz powiększane (w przypadku kursu sprzedaży) o marżę kursową.
3. Marża kursowa jest ustalana na poziomie maksymalnie 6% kursu referencyjnego. Bank może ustalić wysokość marży kursowej na innym poziomie uwzględniając aktualny poziom marży kursowej oraz zmienność kursów na rynku międzybankowym.
4. 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.
5. Bank sporządza i publikuje Tabelę kursów walut co najmniej raz w ciągu Dnia roboczego, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Bank sporządza i publikuje w ciągu danego Dnia roboczego nową Tabelę kursów walut w przypadku, gdy nastąpi istotna zmiana (wzrost lub spadek) kursów na rynku międzybankowym, publikowanych na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters (wszystkich lub pojedynczych walut zawartych w Tabeli kursów walut) w stosunku do kursu na

rynku międzybankowym, publikowanego w wyżej wymienionym systemie informacyjnym, który był podstawą ustalenia dotychczasowej Tabeli kursów walut, w odniesieniu do aktualnej wielkości marży kursowej.

7. Za podstawę wyliczenia prowizji lub opłaty należnej Bankowi zgodnie z Taryfą prowizji i opłat, przyjmuje się kwotę waluty na jaką opiewa wykonywana transakcja np. kwota udzielonego kredytu.
8. Jeżeli prowizja lub opłata należna Bankowi zgodnie z Taryfą prowizji i opłat ustalona jest w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych - dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty.

§ 6. Prowizje i opłaty

1. Od Kredytów i związanych z nimi czynności wykonywanych przez Bank, Bankowi przysługują prowizje i opłaty określone poniżej, w Umowie oraz w obowiązującej w Banku Taryfie prowizji i opłat, w tym:
 - 1) opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego,
 - 2) prowizja przygotowawcza – za udzielenie Kredytu, liczona od kwoty udzielonego Kredytu w wysokości określonej w Umowie,
 - 3) prowizja za tytułu administrowania kredytem - za każdy rozpoczęty kwartał kalendarzowy, liczona od kwoty:
 - udzielonego Kredytu – w przypadku Kredytów odnawialnych,
 - wykorzystanego Kredytu – w przypadku Kredytów nieodnawialnych, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału.
 - 4) prowizja od zaangażowania – od niewykorzystanych środków z tytułu Kredytu, liczona procentowo od niewykorzystanych środków za każdy dzień niewykorzystania Kredytu, począwszy od pierwszego dnia Okresu dostępności Kredytu do dnia poprzedzającego wykorzystanie Kredytu łącznie, płatną w:
 - 15 dniu każdego miesiąca – w przypadku Kredytów w rachunku bieżącym,
 - w terminach płatności odsetek – w przypadku Kredytów w rachunku kredytowym.
 - 5) prowizja rekompensacyjna – za spłatę całości albo części Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie, liczona procentowo od przedterminowo spłaconej kwoty; w przypadku Kredytu odnawialnego za spłatę Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie uważa się realizację przez Bank dyspozycji Kredytobiorcy zmniejszającej kwotę przyznanego Kredytu albo powodującej całkowitą spłatę Kredytu (zmniejszenie kwoty kredytu wymaga zawarcia aneksu do Umowy); za spłatę Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie w wyniku wypowiedzenia Umowy, Bank nie pobiera prowizji rekompensacyjnej,
 - 6) prowizja operacyjna – pobierana jest za realizację wypłaty zaliczki; liczona od kwoty wypłaconej zaliczki dla każdej faktury (dot. kredytu zaliczka),
 - 7) inne prowizje i opłaty określone w Taryfie prowizji i opłat.
2. Prowizje i opłaty z tytułu wystawianych Gwarancji i Akredytyw określone są w Taryfie prowizji i opłat oraz w Umowie.
3. Terminy płatności prowizji i opłat oraz ich wysokość określone są w Taryfie prowizji i opłat lub Umowie.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na swoim/swoich rachunku/rachunkach prowadzonym/prowadzonych w Banku na pokrycie zobowiązań z tytułu należnych prowizji i opłat.
5. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, w tym pobrana prowizja przygotowawcza nie podlega zwrotowi również w przypadku odstąpienia przez Bank od Umowy lub wygaśnięcia tej Umowy.
6. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzania zmiany do Taryfy prowizji i opłat. Informację o zmianie Taryfy prowizji i opłat Bank doręcza Kredytobiorcy w trybie określonym w ust. 7.
7. Z zastrzeżeniem ust. 8, w przypadku zmiany Taryfy prowizji i opłat (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą kredytów) Bank doręcza Kredytobiorcy za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego lub pracownika Banku nowy tekst Taryfy prowizji i opłat lub zawiadomienie określające zmiany Taryfy prowizji i opłat wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
8. Kredytobiorców korzystających z PekaoBiznes24 Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat drogą elektroniczną w formie komunikatu w PekaoBiznes24 umożliwiając Kredytobiorcy zapoznanie się z treścią zmienionej Taryfy prowizji i opłat lub z zawiadomieniem o zmianach Taryfy prowizji i opłat, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu umieszczonego w PekaoBiznes24 wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
9. Kredytobiorca jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Taryfy prowizji i opłat lub zawiadomienia o zmianie Taryfy prowizji i opłat do złożenia w Banku pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiedzenia Umowy na zasadach opisanych w § 17 ust. 5 Regulaminu. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Kredytobiorcę zgody na nowe brzmienie Taryfy prowizji i opłat.

§ 7. Oprocentowanie

1. Od wykorzystanego kredytu Bank będzie pobierał odsetki według stopy procentowej określonej w Umowie, przy czym maksymalna wysokość oprocentowania nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego.
2. Na określoną w Umowie stopę procentową składa się stawka bazowa oraz marża Banku. W przypadku kredytów udzielanych w złotych stawką bazową jest zmienna stawka WIBOR. W przypadku kredytów udzielanych w walutach obcych jako stawkę bazową stosuje się zmienną stawkę referencyjną rynku międzybankowego dla waluty kredytu (LIBOR, EURIBOR).
3. Wysokość stawki referencyjnej dla Kredytów w walucie EUR i USD ustala się na dwa dni robocze przed datą waluty oznaczającą początek obowiązywania stawki.
4. Zmiany stawki oprocentowania Kredytów w rachunku kredytowym będą następowały zgodnie ze zmianą stawek WIBOR/EURIBOR/LIBOR 1/3M odpowiednio każdego miesiąca/co trzy miesiące, w dniu odpowiadającym dniowi zawarcia Umowy.
5. Zmiany stawki oprocentowania Kredytów w rachunku bieżącym będą następowały zgodnie ze zmianą stawek WIBOR/EURIBOR/LIBOR 1M każdego dnia.
6. Zmiany stawki oprocentowania Kredytu zaliczka będą następowały zgodnie ze zmianą stawek WIBOR/EURIBOR/LIBOR 1/3M w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca/kwartału kalendarzowego.
7. W przypadku, gdy zmienna stawka bazowa (LIBOR, EURIBOR, WIBOR) osiągnie poziom poniżej 0 (zera), do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka bazowa równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku. W przypadku gdy Kredyt będzie powiązany z instrumentem zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, Umowa może stanowić inaczej.
8. Wysokość zmiennej stopy oprocentowania wskazanej w Umowie zmieniać się będzie o tyle punktów procentowych, o ile zmieni się przyjęta dla tego oprocentowania stawka bazowa. Informacja o wysokości stawki bazowej publikowana jest w środkach masowego przekazu np. na stronie Reuters Monitor Money Rates Service przez Thomson Reuters.

§ 8. Naliczanie i pobieranie odsetek od kredytów

1. Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanych Kredytów. Odsetki naliczane będą od faktycznego zadłużenia przy założeniu, że:
 - rok ma 360 dni, a każdy miesiąc 30 dni i pobierane przez Bank miesięcznie w dniu wskazanym w Umowie – w przypadku Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
 - rok ma 365 dni, a każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni i pobierane przez Bank w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca – w przypadku pozostałych Kredytów (z wyłączeniem kredytu zaliczka, do którego stosuje się zapisy ust. 6 oraz pożyczki hipotecznej, do której stosuje się zapisy ust. 7).
2. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki. Ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w którym nastąpi ostateczna spłata Kredytu.
3. W przypadku kredytu w rachunku kredytowym kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres
 - od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa, a następnie od dnia spłaty raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego dzień, w którym będzie pobierana kolejna rata kapitałowo-odsetkowa – w przypadku kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
 - od dnia uruchomienia kredytu do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, a następnie od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki – do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca; ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu, w terminie jego ostatecznej spłaty – w przypadku pozostałych kredytów.
4. Odsetki od kapitału przeterminowanego w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, za bieżący okres obrachunkowy będą pobierane przez Bank:
 - do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego/wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu - w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca (a w przypadku braku środków na spłatę w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca – każdego dnia),
 - od dnia złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego/wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu – każdego dnia.
5. Odsetki od kapitału przeterminowanego w przypadku Kredytów w rachunku kredytowym będą pobierane przez Bank każdego dnia.
6. 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.
7. Odsetki od pożyczki hipotecznej będą płatne w dniu płatności raty kapitałowej wskazanym w Umowie.

§ 9. Rekalkulacja odsetek

W przypadku, gdy po naliczeniu i pobraniu odsetek od Kredytu w rachunku bieżącym, zgodnie z zasadami określonymi w § 8, wpłyną środki na rachunek bieżący bądź wpłyną obciążenia tego rachunku, które powinny być zaksięgowane z datą operacji wcześniejszą niż data księgowania odsetek, wówczas Bank dokona rekalkulacji odsetek. Kwota odsetek wyliczona w wyniku rekalkulacji zostanie uwzględniona w bieżącym okresie odsetkowym.

Jeżeli sytuacja taka nastąpi po ostatecznej spłacie Kredytu wraz z odsetkami wówczas Bank:

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

§ 10. Zabezpieczenie

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

§ 11. Spłata kapitału i odsetek

1. Bank, bez żadnych dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy, w dniu wskazanym w Umowie kredytu w rachunku kredytowym jako dzień spłaty Kredytu lub raty, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku z tytułu udzielonego Kredytu każde środki, jakie znajdują się na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym w Banku, z którego ma być dokonywana spłata Kredytu na podstawie pełnomocnictwa udzielonego Bankowi przez Kredytobiorcę. W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, spłata będzie następowała automatycznie z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku, a Bank będzie zaliczał na spłatę tego Kredytu każde środki, w dniu ich wpływu.
2. W przypadku Kredytu udzielonego w walucie obcej, gdy na skutek wahań kursowych wypłacona Kredytobiorcy kwota Kredytu przeliczona na złote z zastosowaniem bieżącego kursu średniego NBP przekroczy wartość kwoty kredytu przeliczonej na złote z zastosowaniem kursu średniego NBP z dnia wypłaty środków o wartość uznaną przez Bank za nieakceptowalną, Bank zastrzega sobie prawo zażądania w każdym czasie spłaty części Kredytu, odpowiadającej tej wartości, w terminie określonym w wezwaniu Banku.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bieżącym prowadzonym w Banku środki wystarczające na spłatę

- zobowiązań z tytułu Kredytu nie później niż do godz. 18:00 w dniu określonym w Umowie jako termin płatności kapitału, odsetek, prowizji i innych należności, a w przypadku wypowiedzenia Umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, nie później niż do godz. 18 tego dnia, z zastrzeżeniem § 14 ust 9.
4. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na sobotę albo dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na tym rachunku środki w wysokości należnej spłaty w Dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
 5. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 4, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank.
 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.

§ 12. Karencja w spłacie kapitału kredytu

Okres karencji w spłacie kapitału Kredytu:

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

§ 13. Gwarancje

1. Bank może wystawiać Gwarancje na zlecenie Zleceniodawcy w walutach PLN, EUR i USD.
2. Zleceniodawca może składać Zlecenie wystawienia Gwarancji w ramach Limitu linii gwarancji lub Limitu linii wielocelowej, a także Zlecenie wystawienia Gwarancji w ramach Umowy o udzielenie Gwarancji.
3. Zleceniodawca może składać Zlecenie wystawienia gwarancji w ramach Limitu linii gwarancji lub Limitu linii wielocelowej w Okresie dostępności odpowiedniego Limitu linii. Po tej dacie Bank nie będzie wystawiał Gwarancji na zlecenie Zleceniodawcy.
4. Gwarancje będą wystawiane przez Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z przepisami Kodeksu cywilnego oraz Prawa bankowego.
5. Gwarancje będą wystawiane na podstawie odrębnych Zleceń Zleceniodawcy. Zlecenie wystawienia Gwarancji, zgodne ze wzorem aktualnie obowiązującym w Banku, powinno być dostarczone Bankowi nie później niż na pięć dni roboczych przed wnioskowaną datą wystawienia Gwarancji.
6. Bank będzie wystawiał Gwarancje po złożeniu przez Zleceniodawcę: Zlecenia wystawienia Gwarancji, kopii dokumentu, z którego wynika wierzycelność podlegająca zabezpieczeniu przez Gwarancję, innych dokumentów, niezbędnych do wystawienia Gwarancji w zakresie uzgodnionym z Bankiem.
7. Bank może odmówić wystawienia Gwarancji/zawarcia aneksu do wystawionej Gwarancji bez podania przyczyny.
8. Limit linii ma charakter odnawialny tj. każde wygaśnięcie lub zwrot dokumentu Gwarancji powoduje odnowienie o jej kwotę wysokości Limitu linii w dniu następującym po dniu wygaśnięcia zobowiązań z tytułu Gwarancji.
9. W przypadku, gdy Bank udzieli Gwarancji w walucie innej niż waluta Limitu linii, obniżenie i podwyższenie kwoty Limitu linii będzie następowało po przeliczeniu kwoty gwarancji na walutę Limitu linii, według średniego kursu NBP publikowanego w Dniu roboczym poprzedzającym dzień przeliczenia.
10. W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z przekroczeniem przyznanego Limitu linii w wyniku zmian kursów walut, dostępny do wykorzystania Limit linii - w przypadku jego wykorzystania w walucie innej niż waluta Limitu linii - zostanie zmniejszony dodatkowo o 20% kwoty Gwarancji wystawionej w walucie innej niż waluta Limitu linii. Przeliczenie tej kwoty na walutę Limitu linii dokonywane będzie według zasady określonej w ust. 9.
11. Bank nie wystawi Gwarancji, w przypadku, gdy dostępna do wykorzystania kwota w ramach Limitu linii jest niewystarczająca w chwili złożenia zlecenia.
12. Okres ważności wystawianych na zlecenie Zleceniodawcy gwarancji może wykraczać poza Okres dostępności Limitu linii.
13. Do czasu spełnienia warunków zwolnienia Banku z zobowiązań wynikających z Gwarancji, Zleceniodawca ponosi koszty obsługi Gwarancji określone w Umowie limitu oraz koszty utrzymania Zabezpieczeń.
14. Zleceniodawca zobowiązany jest w przypadku zajścia okoliczności, na podstawie których można przypuszczać, że dana Gwarancja wygasa, do podjęcia wszelkich starań, aby Bank otrzymał od beneficjenta oryginał Gwarancji lub pisemne zwolnienie Banku z zobowiązań wynikających z Gwarancji.
15. Po otrzymaniu informacji od Zleceniodawcy, że zaszły okoliczności, o których mowa w ust. 14, Bank może również podjąć starania mające na celu uzyskanie od beneficjenta zwolnienia z zobowiązań wynikających z Gwarancji.
16. Warunkiem wystawienia przez Bank nowych Gwarancji lub aneksu do wystawionych Gwarancji jest między innymi zapłacenie w terminie wszystkich wymaganych przez Bank prowizji i opłat.
17. W przypadku zgłoszenia roszczenia z tytułu Gwarancji Bank:
 - 1) niezwłocznie informuje o nim Zleceniodawcę,
 - 2) pobiera bezpośrednio z rachunku bieżącego Zleceniodawcy lub innego rachunku Zleceniodawcy (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 Zleceniodawcy,
 - 3) wstrzymuje wystawianie nowych Gwarancji do momentu uregulowania przez Zleceniodawcę wszystkich zobowiązań związanych ze zgłoszonym roszczeniem.
18. W przypadku braku wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym Zleceniodawcy lub innym rachunku Zleceniodawcy (do którego Bank posiada pełnomocnictwo) w chwili realizacji płatności na rzecz beneficjenta Gwarancji, Bank wzywa Zleceniodawcę do zwrotu środków poprzez zapewnienie ich na jego rachunku prowadzonym w Banku a Zleceniodawca zobowiązany jest do ich zwrotu niezwłocznie po doręczeniu mu wezwania.
19. Od kwot wypłaconych przez Bank na rzecz beneficjenta Gwarancji, o których mowa w ust. 18, 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 § 16.
20. W przypadku, gdy rozliczenie ze Zleceniodawcą następuje w walucie, w jakiej została wystawiona Gwarancja Bank nie dokonuje Przewalutowania.
21. Wszelkie kwoty w walucie obcej wypłacone z tytułu Gwarancji będą przeliczane na złote według kursu sprzedaży walut obowiązującego w Banku w dniu wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 20.
22. W przypadku, gdy Zleceniodawca nie zapewni wystarczającej ilości środków na swoim rachunku bieżącym lub na innym rachunku, do którego Bank posiada pełnomocnictwo, na zobowiązania wobec Banku z tytułu prowizji, opłat i innych zobowiązań oraz nie ureguluje tych zobowiązań wobec Banku, Bank ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku

Zleceniodawcy i posiadanych prawnych zabezpieczeń, w tym ma prawo dokonać ściągnięcia należnych odsetek, prowizji i opłat za udzielenie Gwarancji w ciężar rachunków Zleceniodawcy, do których udzielono Bankowi pełnomocnictw, z pierwszych wpływów na te rachunki, bez dyspozycji Zleceniodawcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

23. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zasadność i prawidłowość naliczenia kwoty żądanej przez beneficjentów Gwarancji, a odpowiedzialność Zleceniodawcy w zakresie zwrotu kwot wypłaconych przez Bank z tytułu Gwarancji zachodzi bez względu na zasadność i prawidłowość wzajemnych roszczeń Zleceniodawcy i beneficjentów.
24. W przypadku Gwarancji w walutach obcych opłaty i prowizje naliczane są w walucie Gwarancji i pobierane:
 - 1) z rachunku Zleceniodawcy prowadzonego w walucie Gwarancji,
 - 2) z rachunku Zleceniodawcy prowadzonego w innej walucie niż waluta Gwarancji, z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obowiązującego w Banku w dniu naliczenia prowizji.
25. W przypadku, gdy Bank wystawi Gwarancje, których termin ważności wykracza poza Okres dostępności, postanowienia Umowy i Regulaminu w szczególności w zakresie obowiązku zwrotu kwot wypłaconych przez Bank beneficjentowi Gwarancji w drodze regresu do Zleceniodawcy, zapłaty prowizji, utrzymania Zabezpieczenia, pozostają w mocy do czasu rozliczenia wszystkich wierzytelności Banku wynikających z udzielonych Gwarancji.

§ 14. Akredytywy

1. Bank może otwierać Akredytywy na zlecenie Zleceniodawcy w walutach: PLN, USD, EUR.
2. Zleceniodawca może składać Zlecenie otwarcia Akredytywy w ramach Limitu linii akredytyw lub Limitu linii wielocelowej, a także Zlecenie otwarcia samodzielnie funkcjonującej Akredytywy.
3. Akredytywy będą otwierane na podstawie odrębnych Zleceń Zleceniodawcy. Zlecenie otwarcia Akredytywy, zgodne ze wzorem aktualnie obowiązującym w Banku, powinno być dostarczone Bankowi nie później niż na pięć dni roboczych przed wnioskowaną datą otwarcia Akredytywy.
4. Limit linii na Akredytywy może mieć charakter:
 - 1) odnawialny tj. każda Akredytywa otwarta w ramach Limitu linii powoduje obniżenie Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, natomiast każde zakończenie Akredytywy lub zapłacenie w terminie należnych Bankowi kwot powoduje odnowienie Limitu linii, odpowiednio o kwotę tej Akredytywy lub o kwoty zapłacone Bankowi.
 - 2) nieodnawialny tj. każda Akredytywa otwarta w ramach Limitu linii powoduje obniżenie Limitu linii o kwotę tej Akredytywy, jednak zakończenie Akredytywy lub zapłacenie w terminie należnych Bankowi kwot nie powoduje odnowienia Limitu linii, odpowiednio o kwotę tej Akredytywy lub o kwoty zapłacone Bankowi.
5. W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z przekroczeniem przyznanego Limitu linii w wyniku zmian kursów walut, dostępny do wykorzystania Limit linii - w przypadku jego wykorzystania w walucie innej niż waluta Limitu linii - zostanie zmniejszony o równowartość w walucie Limitu linii 20% wykorzystanej kwoty.
6. Kwota dostępna do wykorzystania w innej walucie niż waluta Limitu linii wyznaczona będzie jako iloraz dostępnej kwoty limitu i wskaźnika 120%, a następnie przeliczona na wnioskowaną walutę Akredytywy.
7. Ustalenie wysokości dostępnego Limitu linii w dniu otwarcia Akredytywy, dokonuje się przy zastosowaniu Kursów średnich walut obcych w złotych obowiązujących w Banku w następnym Dniu roboczym po ich ogłoszeniu przez NBP.
8. Zleceniodawca będzie wykorzystywał Limit linii w dowolnych kwotach, poprzez zlecenie Bankowi otwierania poszczególnych Akredytyw lub podwyższania kwot Akredytyw otwartych przez Bank, na podstawie Zlecenia otwarcia Akredytywy lub Zlecenia zmiany warunków Akredytywy.
9. Zleceniodawca 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.
10. Niezapłacenie w ustalonym terminie 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, w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, zgodnie z zasadami opisanymi w § 16.
 - 2) wstrzyma otwieranie Akredytyw do momentu uregulowania przez Zleceniodawcę wszystkich zobowiązań powstałych z tego tytułu,
 - 3) może przystąpić do realizacji uprawnień wynikających z posiadania Zabezpieczenia oraz majątku Zleceniodawcy,
 - 4) może wypowiedzieć Umowę Limitu linii.
11. Bank może odmówić otwarcia Akredytywy / zmiany wystawionej Akredytywy bez podania przyczyny.
12. Okres ważności otwieranych na zlecenie Zleceniodawcy Akredytyw może wykraczać poza Okres dostępności Limitu linii.
13. W przypadku, gdy termin płatności z tytułu Akredytywy wykracza poza Okres dostępności, postanowienia Umowy i Regulaminu w zakresie dotyczącym Akredytyw w szczególności w zakresie obowiązku zwrotu kwot wypłaconych przez Bank beneficjentowi Akredytywy w drodze regresu do Zleceniodawcy, zapłaty prowizji, utrzymania Zabezpieczenia, pozostają w mocy do czasu rozliczenia wszystkich wierzytelności Banku wynikających z otwartych Akredytyw.

§ 15. Wielocelowy limit kredytowy

1. W ramach Limitu linii wielocelowej Kredytobiorca może korzystać z Kredytu w rachunku bieżącym, Kredytu nieodnawialnego obrotowego, Bank może wystawiać Gwarancje oraz otwierać Akredytywy na Zlecenie Kredytobiorcy. Wykorzystanie poszczególnych produktów w ramach Limitu linii wielocelowej określa Umowa.
2. Wykorzystanie każdego z produktów wskazanych w ust. 1 może nastąpić w walutach: PLN, EUR, USD.
3. Bank będzie dokonywał uruchomienia Kredytu obrotowego nieodnawialnego w ramach Limitu linii wielocelowej, na żądanie Kredytobiorcy złożone w formie Dyspozycji Wykorzystania kredytu.
4. Poprzez złożenie Dyspozycji Wykorzystania kredytu Kredytobiorca może również wnioskować o wydłużenie Okresu dostępności wypłaconego Kredytu obrotowego nieodnawialnego.
5. Dyspozycja Wykorzystania kredytu zostanie doręczona Bankowi w celu jej realizacji nie później niż do godz. 11.00 na 2 dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę wypłatą bądź wydłużeniem Okresu dostępności Kredytu obrotowego nieodnawialnego. Dyspozycja każdorazowo określać będzie między innymi kwotę Kredytu obrotowego nieodnawialnego oraz Okres dostępności Kredytu, który może wynosić: 1 tydzień, 1 miesiąc lub 3 miesiące.
6. Bank uruchamia Kredyt obrotowy nieodnawialny poprzez uznanie kwotą tego kredytu rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku w odpowiedniej walucie wykorzystania. Każde Wykorzystanie Kredytu obrotowego nieodnawialnego spowoduje obniżenie dostępnej kwoty Limitu linii o kwotę tego kredytu, natomiast każda spłata Kredytu obrotowego nieodnawialnego spowoduje:
 - 1) podwyższenie dostępnej kwoty Limitu linii wielocelowej o kwotę tej spłaty – jeśli spłata Kredytu obrotowego

- nieodnawialnego nastąpiła ze środków własnych Kredytobiorcy albo
- 2) zmianę sposobu wykorzystania Limitu linii z Kredytu obrotowego nieodnawialnego na Kredyt w rachunku bieżącym.
7. Wnosząc o wydłużenie Okresu Dostępności Kredytu obrotowego nieodnawialnego, Kredytobiorca w Dyspozycji Wykorzystania kredytu może wnioskować również o obniżenie kwoty tego kredytu.
 8. Wykorzystanie bądź wydłużenie Okresu dostępności Kredytu obrotowego nieodnawialnego jest możliwe pod warunkiem, że wnioskowany Okres dostępności nie wykracza poza Okres dostępności całego Limitu linii wielocelowej. Kredyt obrotowy nieodnawialny spłacany jest w ostatnim dniu Okresu dostępności wskazanym w Dyspozycji Wykorzystania kredytu.
 9. W Okresie dostępności Limitu linii wielocelowej Kredytobiorca może zlecić Bankowi udzielenie Gwarancji lub otwarcie Akredytywy. Zlecenie udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy powinny być doręczone Bankowi nie później niż 5 Dni roboczych przed wnioskowaną datą udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy.
 10. Każde udzielenie Gwarancji lub otwarcie Akredytywy spowoduje obniżenie dostępnej kwoty Limitu linii / Kredytu w rachunku bieżącym odpowiednio o kwotę udzielonej Gwarancji lub najwyższej potencjalnej płatności z tytułu otwartej Akredytywy.
 11. Każde wygaśnięcie Gwarancji lub zamknięcie Akredytywy spowoduje podwyższenie dostępnej kwoty Limitu linii/ Kredytu w rachunku bieżącym o kwotę wygasłego zobowiązania Banku.
 12. Każdy zwrot przez Kredytobiorcę kwoty zapłaconej przez Bank beneficjentowi Gwarancji lub Akredytywy spowoduje:
 - 1) podwyższenie dostępnej kwoty Limitu linii/ Kredytu w rachunku bieżącym o kwotę tej zapłaty – w przypadku rozliczenia tej kwoty ze środków własnych Kredytobiorcy, lub
 - 2) spłatę zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku w ciężar Kredytu w rachunku bieżącym - w przypadku braku środków własnych Kredytobiorcy na zapłatę, co spowoduje zmianę sposobu wykorzystania Limitu linii na Kredyt w rachunku bieżącym.
 13. Bank nie udzieli Kredytu obrotowego nieodnawialnego oraz Gwarancji, nie otworzy Akredytywy bądź nie wykona dyspozycji płatniczej w ciężar Kredytu w rachunku bieżącym, w przypadku, gdy dostępna do wykorzystania kwota w ramach Limitu linii jest niewystarczająca w chwili realizacji Zlecenia.
 14. Termin ważności wystawianych Gwarancji i otwieranych Akredytyw w ramach Limitu linii może przekraczać Okres dostępności Limitu linii.
 15. Wszelkie płatności należne z tytułu Umowy będą dokonywane zgodnie z następującymi postanowieniami:
 - 1) należne od Kredytobiorcy na rzecz Banku płatności zostaną dokonane poprzez obciążenie przez Bank odpowiedniego rachunku bieżącego w walucie wykorzystania; oraz
 - 2) dokonywane przez Bank na rzecz Kredytobiorcy płatności zostaną dokonane poprzez uznanie przez Bank odpowiedniego rachunku bieżącego w walucie wykorzystania.
 16. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny sądowy i/lub administracyjny wierzytelności z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w którym udzielono Kredytu w rachunku bieżącym, Bank:
 - 1) nie realizuje dyspozycji składanych w ciężar Limitu linii,
 - 2) nie dokona zmiany sposobu wykorzystania Limitu linii z zapadających kredytów obrotowych, dla których upłynął Okres dostępności oraz kwot wynikających z niezapłaconych przez Kredytobiorcę zobowiązań z tytułu Gwarancji i Akredytyw na Kredyt w rachunku bieżącym.
 17. Jeżeli w Okresie dostępności Bank dokona rozliczenia w ciężar Kredytu w rachunku bieżącym kwot wynikających:
 - 1) ze spłaty Kredytu obrotowego nieodnawialnego,
 - 2) z wypłaty z tytułu Gwarancji lub Akredytyw,kwoty te wraz z wszelkimi należnościami Banku z nimi związanymi, stanowią wierzytelność Banku z tytułu Kredytu w rachunku bieżącym i stają się kwotą należną Bankowi.
 18. Jeśli dostępna kwota Kredytu w rachunku bieżącym nie jest wystarczająca na pokrycie wierzytelności Banku, Bank będzie zaspokajał swoje roszczenia ze środków zgromadzonych na rachunkach bieżących Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, a w przypadku braku wystarczającej ilości środków na tych rachunkach z prawnego Zabezpieczenia.
 19. Najpóźniej w ostatnim dniu Okresu dostępności Kredytobiorca zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego Kredytu w rachunku bieżącym i wszystkich Kredytów obrotowych nieodnawialnych, z wyłączeniem udzielonych Gwarancji, których termin ważności, a w przypadku otwartych Akredytyw - termin płatności, wykracza poza Okres dostępności. Równocześnie Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wszelkie należności Banku z tytułu udzielonych Gwarancji, których termin ważności, a w przypadku otwartych Akredytyw termin płatności, wykracza poza Okres dostępności, w dniu dokonania wypłaty lub rozliczenia przez Bank.
 20. W przypadku, gdy Bank wystawi Gwarancje, których termin ważności, a w przypadku Akredytyw termin płatności wykracza poza Okres dostępności, postanowienia Umowy Limitu wielocelowego, w zakresie dotyczącym Gwarancji i Akredytyw w szczególności w zakresie obowiązku zwrotu kwot wypłaconych przez Bank beneficjentom Gwarancji i Akredytyw w drodze regresu do Kredytobiorcy, zapłaty prowizji, utrzymania Zabezpieczenia spłaty kredytu, pozostają w mocy do czasu rozliczenia wszystkich wierzytelności Banku wynikających z udzielonych Gwarancji, otwartych Akredytyw.
 21. Jeżeli w Okresie dostępności łączna wartość kwot wykorzystania w ramach Limitu linii wraz z kwotą stanowiącą zabezpieczenie ryzyka kursowego, przekroczy, w wyniku zmiany kursów walut, kwotę Limitu linii o wartość uznaną przez Bank za nieakceptowalną oraz zawsze, gdy przekroczy o 5% kwotę Limitu linii, kwota przekroczenia stanowi należną kwotę należną Bankowi i zostanie ona pobrana przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie. W przypadku zaś braku środków na rachunkach bieżących, Bank zażąda od Kredytobiorcy spłaty kwoty przekroczenia w terminie 7 dni od daty wezwania Banku. Od niespłaconej przez Kredytobiorcę w terminie wskazanym przez Bank kwoty przekroczenia nie są pobierane odsetki za opóźnienie. Po tym terminie, od kwoty przekroczenia, Bank będzie naliczał odsetki za opóźnienie.
 22. Spłata Kredytu w Rachunku Bieżącym będzie następowała automatycznie z wpływów na Rachunek Bieżący w Walucie Limitu. Bank będzie zaliczał na spłatę Kredytu w Rachunku Bieżącym wszystkie środki, jakie wpłyną na Rachunek Bieżący w Walucie Limitu, w dniu ich wpływu.

§ 16. Zadłużenie przeterminowane

1. Wierzytelności Banku z tytułu Kredytu niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) najpóźniej ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy,a także kwoty wypłacone przez Bank na rzecz beneficjenta Gwarancji/Akredytywy, począwszy 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 udzielonego Kredytobiorcy Kredytu /złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego z tytułu udzielonego Kredytobiorcy Kredytu, Bank będzie naliczał odsetki jak dla kapitału przeterminowanego.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, gdy wierzytelność z tytułu Kredytu będzie wyrażona w walucie obcej Bank może przewalutować tą wierzytelność na PLN. Przewalutowanie następuje według kursu średniego ogłaszanego przez NBP w dniu realizacji operacji. Od wierzytelności przewalutowanej Bank nalicza odsetki jak dla kapitału przeterminowanego.
6. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank poinformuje poręczycieli oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia.

§ 17. Wypowiedzenie Umowy

1. W przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) Kredytobiorca utracił zdolność kredytową,
 - 2) Kredytobiorca nie dotrzymał jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu,Bank zastrzega sobie prawo do:
 - a) wypowiedzenia Umowy i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty Kredytu,
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia, w terminie określonym w wezwaniu Banku,
 - c) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu, a także – bez uszczerbku dla uprawnienia Banku wskazanego w § 13 ust. 7 oraz § 14 ust. 11 Regulaminu - wystawienia Gwarancji czy otwarcia Akredytywy, przy czym obniżenie kwoty Limitu linii wielocelowej oznacza obniżenie kwoty kredytu w rachunku bieżącym lub kwoty kredytu obrotowego do wysokości kwot już wykorzystanych oraz odmowę wykorzystania pozostałej niewykorzystanej części kwoty Limitu, w tym odmowę udzielenia Gwarancji / otwarcia Akredytywy lub uruchomienia kredytu w rachunku kredytowym lub kredytu w rachunku bieżącym.
2. Bank wypowie Umowę Kredytu w rachunku bieżącym także w razie wypowiedzenia przez Kredytobiorcę lub Bank umowy rachunku bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt.
3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy okres wypowiedzenia Umowy wynosi 7 dni.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Kredytobiorca nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu, wystawienia Gwarancji czy otwarcia Akredytyw.
5. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z:
 - 1) 30 dniowym okresem wypowiedzenia - w przypadku Kredytu w rachunku bieżącym,
 - 2) 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia - w przypadku Kredytu w rachunku kredytowym, liczonym od dnia złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi należnościami Banku z tytułu tego Kredytu, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu w rachunku bieżącym lub kredytów w rachunku kredytowym najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wszelkie należności Banku z tytułu wystawionych Gwarancji/ otwartych Akredytyw, najpóźniej następnego dnia po realizacji wypłaty z Gwarancji / płatności z Akredytywy. Po upływie tego terminu Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego prawnego Zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku, w ciężar rachunków bankowych lub z wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
8. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w Umowie lub najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego Zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku, w ciężar rachunków bankowych lub z wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
9. Wypowiedzenie Umowy, może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej.
10. Nieskorzystanie przez Bank w danym czasie z uprawnień określonych w niniejszym paragrafie nie będzie stanowić zrzeczenia się przez Bank prawa do powołania się na takie zdarzenie w terminie późniejszym.

§ 18. Korespondencja

Dokumenty doręczane są Kredytobiorcy:

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

§ 19. Kolejność pokrywania należności Banku

1. Należności Banku z tytułu Kredytów/Gwarancji/Akredytyw 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 (w tym kwota wypłacona przez Bank beneficjentowi Gwarancji/Akredytywy),

- 7) kapitał.
2. W uzasadnionych przypadkach Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku.

§ 20. 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.

§ 21. Dodatkowe zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie korzystania z kredytów udzielanych przez Bank na zasadach ustalonych w Umowie i Regulaminie Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego informowania Banku o zmianie statusu prawnego, a także o zmianie profilu działalności,
- 2) terminowego regulowania wszystkich podatków, zobowiązań z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań,
- 3) przekazywania Bankowi rzetelnych sprawozdań, odzwierciedlających rzeczywistą sytuację finansową, tj.:

(Kredytobiorca prowadzący pełną rachunkowość)

- a) dostarczania do Banku rocznego sprawozdania finansowego wraz z uchwałami związanymi z zamknięciem roku obrotowego (uchwała o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego, uchwała o podziale zysku/ pokryciu straty, uchwała o udzieleniu absolutorium organom spółki), o ile podjęcie takich uchwał jest wymagane przez przepisy prawa - w terminie 15 dni kalendarzowych od daty zatwierdzenia sprawozdania, nie później niż 180 dni od zakończenia roku obrachunkowego,
- b) dostarczania do Banku raportu i opinii biegłego rewidenta (o ile Kredytobiorca podlega obowiązkowi badania) – w terminie 15 dni kalendarzowych od daty zatwierdzenia sprawozdania, nie później niż 180 dni od zakończenia roku obrachunkowego,
- c) dostarczania do Banku zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego – w terminie 15 dni kalendarzowych od daty jego złożenia w urzędzie skarbowym,
- d) dostarczania do Banku bilansu i rachunku zysków i strat (dla okresów kwartalnych sporządzonych w zakresie zgodnym z obowiązującym wzorem F-01/I-01) i/lub sprawozdania finansowego F-01/I-01 (o ile Kredytobiorca 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),
- e) dostarczania kwartalnej informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych umów o charakterze kredytowym w innych instytucjach finansowych oraz o udzielonych poręczeniach i wystawionych Gwarancjach - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),
- f) dostarczania kwartalnej informacji czasowo-wartościowej należności i zobowiązań handlowych przeterminowanych sporządzonej na druku bankowym - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),

(Kredytobiorca prowadzący uproszczoną rachunkowość)

- a) dostarczania do Banku rocznego zeznania podatkowego w zakresie podatku dochodowego - w terminie 15 dni kalendarzowych od daty złożenia zeznania podatkowego w urzędzie skarbowym (księga przychodów i rozchodów),
 - b) dostarczania do Banku kwartalnej informacji o wynikach działalności – w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),
 - c) dostarczania kwartalnej informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych umów o charakterze kredytowym w innych instytucjach finansowych oraz o udzielonych poręczeniach i wystawionych Gwarancjach - w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),
 - d) dostarczania kwartalnej informacji czasowo-wartościowej należności i zobowiązań handlowych przeterminowanych sporządzonej na druku bankowym – w terminie do 28 dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy (z zastrzeżeniem: do 20 lutego za IV kwartał kalendarzowy roku poprzedniego),
- 4) na żądanie Banku – do dostarczania zaświadczeń z urzędu skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku/stanie zaległości w opłacaniu składek i podatków, w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia żądania Banku,
- 5) 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,
- 6) prowadzenia przez cały okres kredytowania i zapewnienia na rachunku bieżącym/rachunkach bieżących prowadzonych przez Bank na rzecz Kredytobiorcy wpływów w wysokości wynikającej z Umowy lub w przypadku zawarcia z Bankiem więcej niż jednej Umowy, z Umowy najpóźniej zawartej, z tym, że:

procentowy udział średniomiesięcznych wpływów (z każdego kolejnych następujących po sobie 3 miesięcy) na rachunku/rachunkach Kredytobiorcy prowadzonym/prowadzonych przez Bank w całości średniomiesięcznych wpływów Kredytobiorcy z tytułu przychodów ze sprzedaży nie może być niższy niż procentowy udział zaangażowania Banku w finansowanie Kredytobiorcy w całości zaangażowania banków w finansowanie Kredytobiorcy;

przez wpływy, o których mowa w poprzednim zdaniu, rozumie się sumę kwot zasilających rachunki Kredytobiorcy prowadzone w Banku, pochodzące od kontrahentów Kredytobiorcy oraz wpłaty gotówkowe, jeżeli są uzasadnione rodzajem prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności, a do sumy kwot nie wlicza się w szczególności:

- środków pochodzących z wypłaty Kredytów i pożyczek, umów faktoringu,
- środków pieniężnych pochodzących z: zakończonych/zerwanych lokat, otrzymanych dywidend, zwrotów z urzędu skarbowego, otrzymanych odszkodowań, sprzedaży środków trwałych, wpłat na poczet podwyższeń kapitału lub dopłat od udziałowców/akcjonariuszy, a także jakichkolwiek wpływów nie związanych z prowadzeniem działalności,
- środków pochodzących z przeksięgowania środków Kredytobiorcy pomiędzy Bankami.

Przez zaangażowanie Banku (banków) rozumie się sumę wykorzystanych i dostępnych do wykorzystania przez Kredytobiorcę kwot kredytów, pożyczek, faktoringu, przyznanych Kredytów w rachunku bieżącym, limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, Gwarancji i Akredytyw oraz innych limitów i kredytów.

W okresie obowiązywania Umowy Bank będzie monitorował:

- w okresach miesięcznych – poziom zrealizowanych wpływów porównując wyliczoną średniomiesięczną kwotę wpływów z określoną w Umowie albo innej obowiązującej Umowie najpóźniej zawartej,

- w okresach kwartalnych – udział Banku w finansowaniu Kredytobiorcy; weryfikacja dokonywana będzie w oparciu o przekazywane przez Kredytobiorcę dokumenty finansowe.
 - 7) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Kredytobiorcy, o zmianie danych ujawnionych w Krajowym Rejestrze Sądowym odnoszących się do Kredytobiorcy i zmianach dotyczących osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy, a także o zmianach adresu, oraz numeru statystycznego,
 - 8) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zdarzeniach, powodujących zmiany własnościowe i zmiany kapitału zakładowego Kredytobiorcy,
 - 9) dołożenia należytej staranności w celu pozyskania/ odnowienia pozwoleń/ licencji/ koncesji wymaganych w związku z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą,
 - 10) dołożenia należytej staranności w celu pozyskania/ utrzymania praw do najmu/ dzierżawy/ do znaku towarowego w związku z prowadzoną przez Kredytobiorcę działalnością gospodarczą,
 - 11) utrzymywania w stanie niepogorszonym swojego majątku oraz ubezpieczenia go wg jego rzeczywistej wartości odpowiednio do prowadzonej działalności i ryzyka, na które ten majątek może być narażony,
 - 12) przedstawiania rzetelnych i prawdziwych informacji/dokumentów,
 - 13) utrzymywania w stanie niepogorszonym majątku oraz ubezpieczenia go wg jego rzeczywistej wartości odpowiednio do prowadzonej działalności i ryzyka, na które ten majątek może być narażony,
 - 14) umożliwiania Bankowi przeprowadzenia wizytacji i kontroli w swojej siedzibie oraz wszystkich podległych mu jednostkach,
 - 15) udostępniania na żądanie Banku oryginału dokumentu, z którego wynika wiarygodność podlegająca zabezpieczeniu gwarancją.
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 w 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) dokonywać wypłat z kapitału zapasowego.
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) utrata kontroli przez głównych właścicieli, tj. utrata przez nich zdolności do kierowania polityką finansową, operacyjną i inwestycyjną Kredytobiorcy,
 - 3) zmniejszenie wartości Zabezpieczenia z tytułu udzielonego Kredytu/Gwarancji/Akredytywy,
 - 4) zajęcie przez organ egzekucyjny, sądowy i/lub administracyjny wiarygodności z prowadzonego w Banku rachunku bankowego Kredytobiorcy,
 - 5) pogorszenie kondycji finansowej Kredytobiorcy uniemożliwiającej dalszą prawidłową obsługę Kredytu,
 - 6) w okresie obowiązywania Umowy okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki nawiązania stosunków gospodarczych wymaganych przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje Bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
4. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wiarygodności Banku w stosunku do niego, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wiarygodności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest do dostarczenia do Banku wszelkich dokumentów finansowych i innych informacji wymaganych przez Bank do podjęcia decyzji o wydłużeniu Okresu dostępności posiadanego Kredytu odnawialnego, w terminie nie późniejszym niż 30 dni przed końcem aktualnego Okresu dostępności danego Kredytu.
6. W przypadku, gdy w wyniku analizy sytuacji finansowo - ekonomicznej Kredytobiorcy, dokonanej w związku z postanowieniami ust. 5 lub dokonania analizy sytuacji finansowo - ekonomicznej Kredytobiorcy dokonywanej przez Bank co najmniej raz w roku – w ocenie Banku nastąpi pogorszenie sytuacji Kredytobiorcy, Bank może:
- 1) podwyższyć marżę Kredytu o 50% obecnej marży, lub
 - 2) obniżyć kwotę Kredytu odnawialnego,
- na warunkach uzgodnionych w aneksie do Umowy.
7. W przypadku nie dostarczenia przez Kredytobiorcę do Banku w wyznaczonym terminie dokumentów wskazanych w ust. 1) pkt 3) Bank może pobrać jednorazową prowizję w wysokości wskazanej w aktualnej Taryfie prowizji i opłat.

§ 22. Kontrola wykorzystania i spłat Kredytu oraz Zabezpieczenia

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

§ 23. Reklamacje

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

§ 24. Zmiana Regulaminu

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku zmiany Regulaminu Bank doręcza Kredytobiorcy za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu Prawa pocztowego lub przez pracownika Banku nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. Kredytobiorców korzystających z PekaoBiznes24 Bank informuje o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w PekaoBiznes24 umożliwiając Kredytobiorcy zapoznanie się z treścią zmienionego Regulaminu lub z zawiadomieniem o zmianach Regulaminu, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu, umieszczonego w PekaoBiznes24 wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
3. Kredytobiorca jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu do złożenia pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiedzenia Umowy na zasadach wskazanych w § 17 ust. 5 Regulaminu. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Kredytobiorcę zgody na nowe brzmienie Regulaminu.

§ 25. Udostępnianie informacji

1. Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Klienta, współników Klienta będącego spółką osobową, akcjonariusza lub wspólnika Klienta będącego jednoosobową spółką akcyjną lub spółką z ograniczoną odpowiedzialnością oraz zobowiązań wynikających z Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:
 - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz
 - 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 30 dni oraz
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. Bank 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.

§ 26. Inne postanowienia

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem lub Umowami mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz Prawa dewizowego.
2. Strony ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy, jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba jednostki organizacyjnej Banku, która zawarła Umowę.
3. Wierzytelności wobec Banku wynikające z Umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez uzyskania uprzedniej pisemnej, pod rygorem nieważności, zgody Banku.
4. Regulamin może być sporządzany i przekazywany również w angielskiej wersji językowej. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.

Warszawa, 20 sierpnia 2018 r.

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna