

Obowiązuje od 15.01.2023 r.

ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA

**REGULAMIN KREDYTOWY W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ
PRZEZ ALIOR BANK SA 4 LISTOPADA 2016 r.**

OGÓLNE WARUNKI UMÓW KREDYTU DLA PRZEDSIĘBIORCÓW

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1	Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2	Przyznanie i Udostępnienie Kredytu	5
ROZDZIAŁ 3	Oprocentowanie Kredytu, prowizje, opłaty i zwrot kosztów Banku.....	6
ROZDZIAŁ 4	Usługi związane z Kredytem	10
ROZDZIAŁ 5	Cel, wykorzystanie i zasady spłaty Kredytu	11
ROZDZIAŁ 6	Zabezpieczenie oraz kontrola wykorzystania i spłaty Kredytu	13
ROZDZIAŁ 7	Zobowiązania Kredytobiorcy	14
ROZDZIAŁ 8	Wypadki naruszenia Umowy przez Kredytobiorcę i uprawnienia Banku na wypadek naruszenia Umowy	16
ROZDZIAŁ 9	Postanowienia końcowe	20

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin kredytowy określający ogólne warunki umów kredytu dla Przedsiębiorców, zwany dalej Regulaminem, został wydany przez Alior Bank Spółka Akcyjna na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 140 poz. 939 z późniejszymi zmianami). Regulamin jest doręczany Kredytobiorcy przy zawarciu umowy kredytu zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i zawiera wiążące Kredytobiorcę i Bank postanowienia dotyczące kredytów udzielanych Przedsiębiorcom przez Alior Bank Spółka Akcyjna w ramach działalności przejętej z 4 listopada 2016 r. w walucie polskiej lub obcej, z przeznaczeniem na finansowanie działalności bieżącej lub przedsięwzięć inwestycyjnych.
2. Przedsiębiorcą w rozumieniu Regulaminu jest osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca w kraju lub za granicą we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową (art. 43¹ Kodeksu cywilnego).
3. Regulamin określa prawa i obowiązki stron umowy kredytu. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od postanowień Regulaminu i wówczas rozstrzygające znaczenie mają postanowienia Umowy. Powołanie w Umowie treści poszczególnych postanowień Regulaminu bądź też fragmentaryczne uregulowanie danych zagadnień w Umowie, nie uchyla obowiązującego odpowiednich postanowień Regulaminu, chyba, że co innego wynika wprost z Umowy.
4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - (a) **Bank** - Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - (b) **Bankowy Dzień** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, roboczych niedziel lub dni wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonywanie czynności określonych w zawartej Umowie i Regulaminie.
 - (c) **Dzień Udostępnienia** - dzień, w którym Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy środki pieniężne Kredytu, po spełnieniu warunków wstępnych i w sposób oznaczony Umową. Dzień ten wskazany jest w zawiadomieniu, o którym mowa w § 2 ust. 4 Regulaminu.
 - (d) **EURIBOR** - wskaźnik „Euro Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla euro (EUR), obliczany i publikowany przez podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie

pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) odpowiadającemu okresowi odsetkowemu określone w Umowie;

- (e) **Grupa Kapitałowa** - posiada znaczenie określone w ustawie z dnia 29 września 1994 r.
- (f) **ISIN** - Międzynarodowy kod identyfikacyjny nadawany papierom wartościowym emitowanym na rachunkach finansowych. Jest to 12-znakowy, alfanumeryczny kod o strukturze zdefiniowanej w standardzie ISO 6166.
- (g) **Kredyt** - środki pieniężne przyznane lub oddane do dyspozycji Kredytobiorcy, z przeznaczeniem na ustalony cel, na podstawie warunków i w sposób określony w Umowie oraz Regulaminie
- (h) **Kredytobiorca** - Przedsiębiorca, który zawarł z Bankiem Umowę;
- (i) **LIBOR** - wskaźnik „London Interbank Offered Rate” obliczany i publikowany przez podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla waluty odpowiadającej walucie Kredytu oraz tenorowi (okresowi) odpowiadającemu okresowi odsetkowemu określone w Umowie;
- (j) **Podatki** - posiada znaczenie określone w ustawie z dnia 29 sierpnia 1998 r. Ordynacja Podatkowa (tekst jednolity Dz.U. Nr 2005 r. nr 8 poz. 60 z późn. zm.), a w przypadku osób prowadzących działalność za granicą, wszelkie zobowiązania publicznoprawne o takim samym lub podobnym charakterze
- (k) **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 (Dz. U. UE. L. z 2016 r. poz. 171, str. 1 ze zm.)
- (l) **SARON** - Wskaźnik „Swiss Average Rate Overnight” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF), obliczany i publikowany przez SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości
- (m) **SARON Compound 1M** - Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate” (ISIN: CH0477123902) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), obliczany i publikowany przez SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości
- (n) **SARON Compound 3M** - Wskaźnik „SARON 3 months Compound Rate” stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 3M (trzymiesięczny), obliczany i publikowany przez SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości
- (o) **SOFR** - Wskaźnik „Secured Overnight Financing Rate” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD), obliczany i publikowany przez Bank Rezerwy Federalnej Nowego Jorku, lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości
- (p) **SONIA** - Wskaźnik „Sterling Over Night Index Average” stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczany i publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości
- (q) **Stawka Podstawowa** - Podstawa oprocentowania Kredytu, poprzez odniesienie do której wyznaczone jest oprocentowanie zmienne Umowy, ustalona przez Bank na podstawie wskazanego w Umowie:
 - (i) Wskaźnika dla określonej w tej Umowie waluty oraz okresu (tenoru) [np. WIBOR 1M] lub
 - (ii) średniej arytmetycznej wartości Wskaźnika wyznaczonej przez Bank za okres i wg metody określonej w Umowie lub
 - (iii) innej określonej w Umowie metodzie obliczania oprocentowania zmiennego w oparciu o dowolny indeks w rozumieniu rozporządzenia BMR
- (r) **Umowa** - umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą i Bankiem
- (s) **Usługa** - jedna z usług wymienionych w § 7 ust. 1 Regulaminu. Wszelkie postanowienia Regulaminu odnoszące się do Kredytu stosuje się odpowiednio do Usług
- (t) **WIBOR** - Wskaźnik „Warsaw Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę

funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) odpowiadającemu okresowi odsetkowemu określone w Umowie

- (u) **Wskaźnik** - Oznacza stosowany w Umowie: (i) wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia BMR lub (ii) indeks w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia BMR;
- 5. Jeżeli Regulamin lub Umowa oznacza termin nie określając sposobu jego obliczania, stosuje się zasady określone w przepisach art. 111 - 116 Kodeksu cywilnego.
- 6. O ile co innego nie wynika z Regulaminu lub Umowy, czas powołany w Regulaminie lub w Umowie jest czasem środkowoeuropejskim (Greenwich Mean Time plus 1 godzina), a w okresach określonych przepisami ustalającymi wprowadzenie i odwołanie czasu letniego, czasem wschodnioeuropejskim (Greenwich Mean Time plus 2 godziny), obowiązującym w miejscu siedziby Banku.

ROZDZIAŁ 2

Przyznanie i Udostępnienie Kredytu

§ 2

1. Bank przyznaje Kredyt na podstawie Umowy. Umowa Kredytu określa w szczególności kwotę, walutę, cel oraz termin spłaty Kredytu. Środki pieniężne Kredytu zostają oddane do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu przez Kredytobiorcę określonych w Umowie warunków oraz w terminach i w sposób określony w Umowie.
2. Umowa podpisywana jest w formie pisemnej lub elektronicznej. Zmiany lub uzupełnienia Umowy winny mieć formę pisemną. Regulamin zostaje doręczony Kredytobiorcy wraz z zawarciem Umowy. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Banku i Kredytobiorcy, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Jeżeli Umowa sporządzona została w kilku wersjach językowych, to rozstrzygającym jest tekst w języku polskim.
3. Umowa podpisywana jest przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Kredytobiorcy.
4. Warunkiem udostępnienia Kredytu jest satysfakcjonujące dla Banku spełnienie warunków wstępnych każdorazowo określanych w Umowie, w tym ustanowienie przez Kredytobiorcę i powstanie określonych w Umowie zabezpieczeń spłaty Kredytu w treści i formie zaakceptowanej przez Bank. Bank niezwłocznie zawiadomi Kredytobiorcę o spełnieniu warunków wstępnych, określając w takim zawiadomieniu Dzień Udostępnienia Kredytu.
5. Zobowiązanie Banku do oddania Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy ma zawsze charakter warunkowy. W szczególności warunkiem oddania środków pieniężnych Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy jest niewystąpienie żadnego ze zdarzeń wymienionych w § 13 ust. 1.

ROZDZIAŁ 3

Oprocentowanie Kredytu, prowizje, opłaty i zwrot kosztów Banku

§ 3

1. Od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu, Bank pobiera w walucie Kredytu odsetki naliczane od dnia wykorzystania Kredytu do dnia poprzedzającego jego pełną spłatę włącznie. Odsetki naliczane są stosownie do postanowień Umowy, według:
 - (a) stopy stałej, obowiązującej w całym okresie kredytowania, której wysokość określona jest w Umowie; albo
 - (b) stopy zmiennej, określonej jako suma odpowiedniej dla waluty Kredytu Stawki Podstawowej, w wysokości obowiązującej dla każdego okresu odsetkowego ustalonego w Umowie oraz marży Banku; albo
 - (c) stopy zmiennej, określonej jako suma odpowiedniej dla waluty Kredytu Stawki Podstawowej, w wysokości ulegającej zmianie w ciągu okresu odsetkowego zgodnie z częstotliwością jej zmiany oraz marży Banku;

2. Stawka Podstawowa oraz wysokość marży Banku określone są w Umowie. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą wysokości Stawki Podstawowej nie stanowi zmiany Umowy.
3. O ile Umowa nie stanowi inaczej, wysokość oprocentowania Kredytu według stopy zmiennej jest ustalona dla danego okresu odsetkowego według Stawki Podstawowej ogłoszonej na dwa Bankowe dni robocze przed dniem wykorzystania Kredytu, a dla kolejnych okresów odsetkowych na dwa Bankowe dni robocze przed pierwszym dniem okresu odsetkowego.
4. W sytuacji, gdy publikacja Stawki Podstawowej wskazywać będzie wartość ujemną (to jest mniejszą niż 0) Strony przyjmują, iż wartość Stawki podstawowej będzie równa 0 (słownie: zero punktów procentowych), a wysokość oprocentowania równa marży. W przypadku zawarcia pomiędzy Bankiem, a Kredytobiorcą transakcji zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej (IRS lub CIRS) zapis nie stosuje się.
5. Działania, które Bank podejmie w odniesieniu do Umowy na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wykorzystywanego w Umowie Wskaźnika, zostały określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu (Klauzula awaryjna BMR).

§ 4

1. Odsetki od Kredytu są naliczane w okresach odsetkowych ustalonych w Umowie i płatne w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego. Odsetki nie mogą przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych wynikających z art. 359 § 2(1) kodeksu cywilnego, (tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych) z zastrzeżeniem, że w przypadku zmiany sposobu naliczania odsetek maksymalnych wskazanego w art. 359 § 2(1) kodeksu cywilnego, odsetki nie będą mogły przekroczyć odsetek maksymalnych naliczanych zgodnie z nowym sposobem.
2. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu (włączając ten dzień), a każdy następny okres odsetkowy w ostatnim dniu poprzedniego okresu odsetkowego (włączając ten dzień) i kończy się w ostatnim dniu okresu odsetkowego (wyłączając ten dzień). W przypadku, gdy ostatni dzień okresu odsetkowego przypadałby na dzień inny niż Bankowy dzień roboczy, taki okres odsetkowy kończy się w następnym Bankowym dniu roboczym.
3. O zmianie stopy oprocentowania Bank powiadomi Kredytobiorcę oraz poręczycieli w sposób z nimi uzgodniony.
4. Jeżeli spłata ostatniej raty kapitału lub całości Kredytu przypada przed upływem ustalonego w Umowie okresu odsetkowego, okres odsetkowy ulega skróceniu i odsetki są płatne łącznie ze spłatą ostatniej raty albo całości Kredytu.
5. Od każdej wymagalnej i niezapłaconej w terminie ustalonym w Umowie kwoty kapitału wykorzystanego Kredytu, Bank pobiera odsetki za okres od dnia wymagalności (włączając ten dzień) do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę łącznie, naliczane codziennie, według stawki obowiązującej w danym dniu w Banku dla zadłużenia przeterminowanego w walucie Kredytu. Stawka nie może przekroczyć maksymalnych odsetek za opóźnienie, określonych w art. 481 § 2(1) kodeksu cywilnego (tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych) z zastrzeżeniem, że w przypadku zmiany sposobu naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie wskazanego w art. 481 § 2(1) kodeksu cywilnego, Bank będzie naliczał odsetki od niezapłaconej kwoty Kredytu zgodnie z nowym sposobem naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie.
6. Od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy w razie jej wcześniejszego wypowiedzenia przez Bank z przyczyn dotyczących Kredytobiorcy lub po dniu zażądania natychmiastowej spłaty Kredytu, Bank jest uprawniony do dalszego naliczania odsetek od całej kwoty niespłaconego Kredytu. Odsetki takie naliczane będą codziennie według stawki obowiązującej w danym dniu w Banku dla zadłużenia przeterminowanego w walucie Kredytu.

§ 5

1. Z tytułu przyznanego Kredytu, Bank pobiera prowizje określone, naliczane i płatne zgodnie z Umową.
2. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.
3. W przypadku, gdy w dniu wymagalności płatności na rzecz Banku jakichkolwiek kwot należnych z tytułu opłat lub prowizji lub rozliczenia innych transakcji na właściwym rachunku brak jest środków pieniężnych

w wysokości wystarczającej do pokrycia takiej płatności, Bank obciąża ten rachunek należną kwotą, powodując powstanie Salda Debetowego. Klient jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty Salda Debetowego wraz z odsetkami naliczonymi w okresie od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę Salda Debetowego, w wysokości odsetek za opóźnienie.

§ 6

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapłacenia uzgodnionych z Bankiem kosztów przygotowania i zawarcia Umowy. Na żądanie Banku, Kredytobiorca pokryje wszelkie uzasadnione koszty i wydatki poniesione przez Bank w związku z Umową, w tym koszty związane z dochodzeniem przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy i Regulaminu, a w szczególności koszty doradców prawnych, ekspertów technicznych i finansowych. Kredytobiorca pokryje również poniesione przez Bank koszty ewentualnych opłat skarbowych, innych opłat i Podatków należnych z tytułu lub w związku z Umową.
2. Bank ma prawo żądać od Kredytobiorcy zwrotu kosztów poniesionych dodatkowo przez Bank w związku z Kredytem w wyniku zmiany obowiązujących przepisów prawa albo ich ustalonej wykładni, dokonanych po dacie zawarcia Umowy.

Bank, po powzięciu wiadomości o konieczności poniesienia dodatkowych kosztów związanych z Kredytem, zobowiązany jest wystąpić do Kredytobiorcy z żądaniem poniesienia przez niego tych kosztów.

Kredytobiorca, wobec którego Bank wystąpi z powyższym żądaniem, będzie miał prawo rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem na najbliższą datę płatności odsetek, a jeżeli termin ten byłby krótszy niż 14 dni, to z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia, dokonując spłaty całości Kredytu wraz z odsetkami w dniu rozwiązania Umowy, bez konieczności zapłaty Bankowi prowizji od wcześniejszej spłaty.

ROZDZIAŁ 4

Usługi związane z Kredytem

§ 7

1. O ile Umowa tak stanowi i na warunkach w niej określonych, w ramach i w ciężar udzielonego Kredytu, Bank może świadczyć Kredytobiorcy Usługi, powodujące obciążenie Banku ryzykiem kredytowym oraz mogące powodować płatności w ciężar Kredytu, w szczególności takie jak:
 - (a) poręczenia i awale oraz gwarancje i regwarancje bankowe;
 - (b) akredytywy dokumentowe;
 - (c) limity na zabezpieczenie transakcji rynku finansowego; oraz
 - (d) limity na karty bankowe;
 - (e) limit na transakcje wykupu wierzytelności handlowych.
2. Warunki świadczenia przez Bank Usług, o których mowa w ust. 1, mogą być na żądanie Banku ustalone w odrębnej umowie.
3. W zakresie nieuregulowanym Umową, niniejszym Regulaminem bądź odrębną umową, o której mowa w ust. 2, zastosowanie mają odpowiednie regulaminy Banku określające zasady oferowania i świadczenia przez Bank takich Usług.
4. Z tytułu wykonywanych na zlecenie Kredytobiorcy Usług, Bank pobiera prowizje w wysokości określonej w Umowie, bądź odrębnej umowie, o której mowa w ust. 2.
5. W przypadku dokonania przez Bank płatności z tytułu wykonanej Usługi, bądź w przypadku rozliczania Usługi w ciężar Kredytu, Bank, w celu uzyskania spłaty, obciąża rachunek, o którym mowa w § 10 ust. 1 należną kwotą wraz z wszelkimi kosztami Banku poniesionymi w związku z wykonaniem bądź rozliczeniem Usługi, chyba że Bank uzna, iż możliwe jest niezwłoczne uzyskanie spłaty w sposób wskazany w odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Bank uprawniony jest do przeliczenia należnej z tytułu wykonanej bądź rozliczonej Usługi kwoty obciążenia w całości lub w części na walutę Kredytu przy zastosowaniu kursów kupna i sprzedaży walut obowiązujących w Banku, zgodnie z Tabelą kursów walut

obowiązującą w Banku w ramach działalności przejętej przez Alior Bank z 4 listopada 2016 r w dniu takiego obciążenia. Zasady ustalania kursów walut określa Umowa.

ROZDZIAŁ 5

Cel, wykorzystanie i zasady spłaty Kredytu

§ 8

1. Kredyt może zostać wykorzystany przez Kredytobiorcę jedynie na cel finansowania określony w Umowie.
2. Wykorzystanie Kredytu następuje w formie określonej w Umowie, w szczególności poprzez dyspozycję wykorzystania Kredytu złożoną zgodnie z Umową, bądź poprzez realizację przez Bank innych zleceń płatniczych Kredytobiorcy.
3. Dyspozycja wykorzystania Kredytu złożona przez Kredytobiorcę zgodnie z Umową ma charakter bezwarunkowy i nieodwołalny.

§ 9

1. Termin i zasady spłaty Kredytu oraz innych należności z tytułu udzielenia Kredytu określa Umowa. Spłata Kredytu oraz należnych odsetek, a także prowizji i innych opłat należnych Bankowi od Kredytobiorcy z tytułu udzielenia Kredytu, będzie dokonywana poprzez obciążenie rachunku, o którym mowa w § 10 ust. 1.
2. Za dzień spłaty każdej części Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy, przyjmuje się:
 - (a) dzień obciążenia rachunku, o którym mowa w § 10 ust. 1; albo
 - b) dzień wpływu wymagalnej kwoty na rachunek Banku; albo
 - (c) dzień dokonania przez Bank potrącenia kwoty wierzytelności Banku z wierzytelnością Kredytobiorcy.
3. Jeżeli spłata Kredytu oraz innych należności wynikających z Umowy i wymagalnych w jednej walucie następuje w ciężar rachunku Kredytobiorcy w innej walucie, do obliczenia równowartości należnej kwoty będzie stosowany kurs kupna waluty spłaty i kurs sprzedaży waluty Kredytu, zgodnie z Tabelą kursów walut obowiązującą w Banku w dniu spłaty. Zasady ustalania kursów walut określa Umowa.
4. Spłata Kredytu oraz innych należności wynikających z Umowy powinna nastąpić w dniu określonym w Umowie. Jeżeli dzień spłaty przypada na dzień nie będący Bankowym dniem roboczym, to spłata powinna być dokonana w następnym Bankowym dniu roboczym.
5. Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu jedynie wtedy, gdy tak stanowi Umowa. W takim przypadku, Bank pobiera prowizję od wcześniejszej spłaty Kredytu zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych (firmy mikro, małe, średnie oraz korporacje) Alior Banku S.A., bądź wyliczoną w sposób wskazany w Umowie. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu wbrew postanowieniom Umowy, kwota dokonanej wpłaty zaksięgowana zostanie na oddzielnym, nieoprocentowanym rachunku i będzie wykorzystana na poczet spłaty Kredytu w najbliższym terminie spłaty, zgodnie z harmonogramem spłaty Kredytu ustalonym w Umowie.
6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu jest dłuższy niż rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

§ 10

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca w Umowie wskazuje rachunek lub rachunki bankowe i upoważnia Bank do pobierania z tych rachunków wszelkich kwot należnych Bankowi od Kredytobiorcy na podstawie lub w związku z Umową bez jego odrębnej dyspozycji, w kwotach i terminach określonych w Umowie, oraz z pierwszeństwem przed innymi płatnościami, za wyjątkiem płatności, których pierwszeństwo przed wierzytelnościami Banku z tytułu Umowy jest ustalone na podstawie przepisów prawa.
2. Niezależnie od spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca posiadający rachunek bieżący w innym banku, na żądanie Banku, zobowiązany jest do udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa upoważniającego Bank do obciążania tego rachunku kwotami spłaty Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami oraz związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w

przypadku niespłacenia ich w terminach określonych w Umowie. Pełnomocnictwo musi być potwierdzone przez bank prowadzący rachunek.

3. Jeżeli środki pieniężne, pobrane z rachunków Kredytobiorcy w dacie płatności lub przekazane przez niego w innej formie przewidzianej w Umowie lub w Regulaminie, nie wystarczają na zaspokojenie wszystkich należności Banku, Bank zalicza uzyskane środki pieniężne na poczet swoich należności w następującej kolejności:
 - (a) koszty sądowe, koszty egzekucyjne;
 - (b) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym;
 - (c) wszelkie koszty poniesione przez Bank w związku z podjętymi czynnościami w celu dochodzenia wierzytelności Banku, w szczególności koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń, zarządzaniem przedmiotem zabezpieczeń, zwolnieniem przedmiotu zabezpieczeń;
 - (d) prowizje i opłaty;
 - (e) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - (f) odsetki umowne;
 - (g) kapitał.

ROZDZIAŁ 6

Zabezpieczenie oraz kontrola wykorzystania i spłaty Kredytu

§ 11

1. Sposób zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego Kredytu określa Umowa.
2. W trakcie obowiązywania Umowy, Bank ma prawo dokonywania okresowej oceny:
 - (a) sytuacji ekonomiczno-finansowej i stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - (b) zgodności wykorzystania Kredytu z celem finansowania określonym w Umowie;
 - (c) wartości i skuteczności ustanowionego zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego Kredytu.
3. W celu umożliwienia Bankowi kontroli wykorzystania oraz spłaty Kredytu warunkiem przyznania Kredytu jest dokonywanie przez Kredytobiorcę rozliczeń związanych z działalnością finansowaną przez Bank przez rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku.
4. Przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca dostarcza Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, o ile nie zostały one złożone w związku z zawarciem umowy rachunku, o którym mowa w ust. 3. Podpisy powinny być złożone na karcie wzorów podpisów w obecności pracownika Banku lub potwierdzone notarialnie.
5. O ile Umowa nie stanowi inaczej, przyjmuje się, że osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem, o którym mowa w ust. 3, uprawnione są do dysponowania środkami w ramach przyznanego Kredytu.

ROZDZIAŁ 7

Zobowiązania Kredytobiorcy

§ 12

Zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy obejmują następujące działania.

1. Kredytobiorca ustanowi na rzecz Banku określone w Umowie zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego Kredytu. Koszty związane z wyceną, ustanowieniem, powstaniem,

- utrzymaniem, administrowaniem oraz zmianą albo zwolnieniem zabezpieczenia spłaty Kredytu poniesie Kredytobiorca.
2. Kredytobiorca będzie podejmował wszelkie działania niezbędne do utrzymania statusu organizacyjnego, prawa do występowania w obrocie prawnym i prowadzenia działalności gospodarczej Kredytobiorcy oraz będzie uzyskiwał i odnawiał, oraz niezwłocznie dostarczał Bankowi poświadczony kopie wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, koncesji, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych, jakie mogą się okazać konieczne, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy, oraz będzie stosował się do warunków określonych w tych dokumentach.
 3. Kredytobiorca będzie terminowo zgłaszał i płacił Podatki i inne obciążenia publicznoprawne, w tym z tytułu ubezpieczenia społecznego oraz z tytułu wynagrodzeń swoich pracowników.
 4. Po zawarciu Umowy, Kredytobiorca jest zobowiązany do informowania Banku o wszelkich zmianach w swojej sytuacji organizacyjnej, gospodarczej, finansowej lub prawnej (w tym osób powiązanych z Kredytobiorcą majątkowo, organizacyjnie lub kapitałowo w ramach Grupy Kapitałowej), zmianach w organach zarządzających Kredytobiorcy, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego), upadłościowego lub jakiegokolwiek innego postępowania lub działań w związku z niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością. Kredytobiorca zobowiązany jest do zawiadamiania Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności Banku wynikających z Umowy.
 5. Kredytobiorca powiadomi niezwłocznie Bank o roszczeniach osób trzecich zgłoszonych przeciwko Kredytobiorcy oraz wszczętych przeciwko niemu postępowaniach sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, które mogłyby:
 - (a) wyrzucić niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową, lub na wyniki działalności Kredytobiorcy, lub na zdolność Kredytobiorcy do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy; lub
 - (b) prowadzić do uznania Umowy za niezgodną z prawem, nieważną, nieskuteczną lub ograniczyć możliwość dochodzenia przez Bank roszczeń z Umowy.
 6. W okresie korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i w sposób rzetelnie i jasno przedstawiający sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Kredytobiorcy, oraz niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie dokumenty o charakterze sprawozdawczym, jakie jest zobowiązany przedkładać odpowiednim instytucjom publicznym lub sądom, a w szczególności, Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia Bankowi rocznego sprawozdania finansowego, wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, jeżeli taka opinia wynika z przepisów prawa, niezwłocznie po sporządzeniu, lecz nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego, a rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej powiązanej z Kredytobiorcą - nie później niż 8 miesięcy od dnia bilansowego, na który należy sporządzić roczne sprawozdanie finansowe jednostki dominującej. Ponadto, Kredytobiorca zobowiązany jest także do przedstawienia, na żądanie Banku, wszelkich innych okresowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
 7. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić Bankowi kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy oraz podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy, w szczególności zobowiązany jest on umożliwiać Bankowi oraz wybranym przez Bank rzeczoznawcom lub wyspecjalizowanym firmom, badanie ksiąg i dokumentów oraz dokonywanie kontroli aktywów i pasywów Kredytobiorcy.
 8. W okresie korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, Bank może zażądać od Kredytobiorcy, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie ustanowić na rzecz Banku, dodatkowe w stosunku do przewidzianych Umową, zabezpieczenia spłaty Kredytu, jeśli w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia Kredytobiorcy lub jeżeli ujawnią się wady prawne zabezpieczenia, obniży się jego wartość, bądź osoba trzecia w postępowaniu egzekucyjnym dokona zajęcia składników majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia Kredytu.
 9. Kredytobiorca jest odpowiedzialny za zachowanie rzeczy i praw majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu w należyтым, nie pogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z nich wierzycelności Banku, jak również za ich ubezpieczenie w zaakceptowanym przez Bank zakładzie ubezpieczeniowym. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązuje się na pierwsze żądanie Banku umożliwić skontrolowanie stanu faktycznego i prawnego rzeczy ruchomych i praw będących przedmiotem zastawu lub przewłaszczenia na rzecz Banku oraz nieruchomości będących przedmiotem hipoteki.
 10. Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku udzielał osobom trzecim upoważnień do dysponowania mieniem jego przedsiębiorstwa, a w szczególności rachunkami bankowymi Kredytobiorcy.

11. Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku składać wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego, chyba że przepisy prawa stanowią o takim obowiązku Kredytobiorcy.
12. Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku dokonywać lub dopuszczać do dokonania zmian w formie organizacyjnej, podejmować lub dopuszczać do rozwiązania, połączenia lub reorganizacji przedsiębiorstwa Kredytobiorcy lub zobowiązywać się do udziału, lub obejmować udziały w kapitale zakładowym jakiegokolwiek spółki.
13. Kredytobiorca będzie informować Bank o zaistnieniu zdarzeń stanowiących wypadek naruszenia Umowy, określonych w § 13 ust. 1 Regulaminu bądź w Umowie, oraz o każdym zagrożeniu takim wypadkiem.

ROZDZIAŁ 8

Wypadki naruszenia Umowy przez Kredytobiorcę i uprawnienia Banku na wypadek naruszenia Umowy

§ 13

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy:

- (a) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie lub odmowa Kredytobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu zgodnego z Umową wykorzystywania Kredytu;
- (b) niezapłacenie przez Kredytobiorcę w terminie określonym w Umowie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi zgodnie z Umową;
- (c) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy lub Regulaminu;
- (d) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
- (e) stwierdzenie, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone przez Kredytobiorcę w Umowie lub dokumencie złożonym lub dostarczonym Bankowi w związku z Umową, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza żadnych informacji lub dokumentów;
- (f) wszczęcie przez, albo w stosunku do Kredytobiorcy, postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić w ocenie Banku zagrożenie terminowej spłaty Kredytu;
- (g) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Kredytu, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzytelność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzytelności;
- (h) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Kredytu wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Kredytobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żądanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy zabezpieczającej;
- (i) niewykonanie przez Kredytobiorcę jakichkolwiek zobowiązań wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania decyzji podlegających egzekucji cywilnej lub administracyjnej;
- (j) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenie sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności

spląty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach;

(k) Umowa zostanie uznana za nieważną lub niezgodną z prawem lub wykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy lub dokumentu pozostającego w związku z Umową stanie się sprzeczne z prawem; lub

(l) inne, istotne w opinii Banku, naruszenie przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec osób trzecich.

2. W razie wystąpienia któregokolwiek z wypadków naruszenia Umowy określonych w ust. 1 lub Umowie, Bank ma prawo:

(a) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu; lub

(b) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu; lub

(c) rozwiązać Umowę w całości lub w części, za uprzednim 30dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem, albo w przypadkach określonych przepisami prawa, zażądać natychmiastowej spłaty; lub

(d) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; lub

(e) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

3. W razie rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanego Kredytu oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

4. Niezgłoszenie w danym czasie przez Bank wystąpienia któregokolwiek ze zdarzeń określonych w ust. 1, nie będzie stanowiło przez Bank prawa do powołania się na takie zdarzenie w terminie późniejszym.

5. Niezależnie od postanowień zawartych powyżej, zdarzenia określone w ust. 1 nie będą traktowane jako wypadek naruszenia Umowy, jeżeli Kredytobiorca w sposób, który zostanie zaakceptowany przez Bank, usunie skutki naruszenia w terminie oznaczonym w wezwaniu Banku. Bank nie będzie zobowiązany do wzywania Kredytobiorcy do usunięcia skutków naruszenia Umowy i wyznaczenia terminu usunięcia, jeżeli według oceny Banku usunięcie skutków takiego zdarzenia nie jest możliwe lub, jeżeli dalszy upływ czasu będzie mógł mieć negatywny wpływ na możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z tytułu Umowy.

§ 14

1. Bank ma prawo, bez uprzedniego zawiadomienia Kredytobiorcy, dokonać potrącenia wszelkich swoich wierzytelności wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi i niewymagalnymi wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, jednostkę organizacyjną Banku dokonującą transakcji lub walutę każdej wierzytelności, w tym do potrącenia swoich wierzytelności ze wszystkich rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank, w tym także lokat terminowych, bez względu na ustalony okres ich utrzymywania.

2. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może, dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia kwoty wierzytelności w trybie określonym w § 9 ust. 3.

3. Kredytobiorca zrzeka się prawa do potrącenia jakiegokolwiek swojej wierzytelności z wierzytelnościami Banku z tytułu Umowy.

§ 15

1. Bank może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy innemu podmiotowi.

2. Kredytobiorca nie jest upoważniony do dokonania przelewu na osobę trzecią swoich praw i zobowiązań wynikających z Umowy, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.

ROZDZIAŁ 9

Postanowienia końcowe

§ 16

1. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 5, wniosek Kredytobiorcy o zmianę warunków Umowy powinien zawierać uzasadnienie wnioskowanych zmian.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami, powinien być złożony nie później niż jeden miesiąc przed umownym terminem spłaty Kredytu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do samodzielnej aktualizacji danych Klienta w przypadku stwierdzenia niezgodności danych w systemach bankowych z danymi w bazach REGON /CEIDG / KRS w zakresie: a) adresu siedziby, b) nazwy firmy, c) zmiany PKD, d) numeru REGON / NIP / KRS, e) danych Beneficjenta Rzeczywistego.

§ 17

W przypadku, gdy na podstawie przepisów prawa regulujących zastąpienie waluty, w której został udzielony Kredyt przez inną walutę, waluta Kredytu nie będzie dostępna w obrocie międzybankowym, Bank dokona przeliczenia Kredytu na tę inną walutę i ustali odpowiednią dla tej waluty Stawkę Podstawową, zgodnie z tymi przepisami i praktyką stosowaną powszechnie na międzynarodowym rynku pieniężnym. Dokonanie przeliczenia waluty Kredytu i ustalenie Stawki Podstawowej będzie wiążące dla Kredytobiorcy. Taka zmiana nie będzie stanowić zmiany Umowy.

§ 18

Wszelkie spory, rozbieżności lub roszczenia wynikające z Umowy, lub związane z Umową lub jej naruszeniem, wypowiedzeniem lub nieważnością będą rozstrzygane przez sąd polski właściwy dla siedziby jednostki organizacyjnej Banku, która zawarła z Kredytobiorcą Umowę albo, gdy powodem lub wnioskodawcą jest Bank, stosownie do wyboru Banku, przez jakikolwiek inny właściwy rzeczowo sąd.

§ 19

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy zawieranej przez Bank z Kredytobiorcą.

§ 20

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

§ 21

1. Wszelkie zawiadomienia kierowane przez Bank do Klienta mogą być doręczane Klientowi, wedle wyboru Banku:
 - (a) za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub na adres poczty elektronicznej,
 - (b) drogą pocztową,
 - (c) osobiście upoważnionym osobom,
 - (d) drogą faksową,
 - (e) w inny uzgodniony z Klientem sposób.
2. Wszelkie zawiadomienia skierowane przez Bank do Klienta uznaje się za skutecznie doręczone:
 - (a) jeżeli zostały doręczone osobiście lub przez posłańca - w dniu dostarczenia, a w przypadku dyspozycji składania do skrytki bankowej – w dniu złożenia do skrytki;

- (b) jeżeli zostały wysłane przekazem faksowym - w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;
 - (c) jeżeli zostały wysłane listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym - w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego dostarczenia, przy czym za dowód próby doręczenia uważać się będzie pisemną informację poczty lub firmy kurierskiej o upływie terminu do podjęcia przesyłki poleconej lub o niemożliwości doręczenia przesyłki kurierskiej;
 - (d) jeżeli zostały wysłane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na adres elektroniczny Klienta w sposób określony w Prawie Bankowym – w chwili gdy dana informacja weszła do systemu odbiorcy.
3. Jeżeli zawiadomienie zostanie doręczone po godzinach pracy w Dniu Roboczym lub w dniu nie będącym Dniem Roboczym w miejscu odbioru będzie ono uważane za doręczone w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
 4. Oświadczenia Klienta kierowane do Banku mają formę pisemną pod rygorem nieważności, o ile dla konkretnego oświadczenia Umowa nie przewiduje postaci szczególnej.
 5. W przypadku zmiany adresu bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatnio znany Bankowi adres i zwróconą, łączy się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.

§ 22

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania zmian Regulaminu – w trybie art. 384¹ K.c. – w szczególności w przypadku określonym w § 6 ust. 2 bądź takich zmian przepisów prawnych lub innych przepisów obowiązujących Bank, które mogą mieć wpływ na prawa i obowiązki stron Umowy.
2. W razie wydania nowego regulaminu albo dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu, Bank przekaze Kredytobiorcy nowy regulamin albo tekst zmienionych postanowień Regulaminu.
3. Jeżeli Kredytobiorca nie wypowie Umowy w terminie 14 dni od dnia doręczenia mu nowego regulaminu albo tekstu zmienionych postanowień Regulaminu, nowy regulamin albo zmiany Regulaminu uważa się za przyjęte i obowiązujące Bank i Kredytobiorcę z upływem 14 dnia od daty ich doręczenia. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
4. W przypadku niezaakceptowania przez Klienta nowego regulaminu lub zmian do Regulaminu i złożenia przez niego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, Bank nie pobierze opłaty za wcześniejszą spłatę kredytu, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych (firmy mikro, małe, średnie oraz korporacje) Alior Banku S.A.

§ 23

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie i Umowie stosuje się obowiązujące przepisy prawa polskiego oraz regulacje obowiązujące banki w Polsce.

Wykaz załączników do Regulaminu:
Załącznik nr 1: Klauzula awaryjna BMR.

**ZAŁĄCZNIK NR 1
DO REGULAMINU KREDYTOWEGO W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ ALIOR BANK SA 4
LISTOPADA 2016 r. OGÓLNE WARUNKI UMÓW KREDYTU DLA PRZEDSIĘBIORCÓW**

§1

[klauzula awaryjna - definicje]

Wszelkie użyte w niniejszym załączniku do Regulaminu odniesienia do paragrafów §1 – §5, dotyczą wyłącznie treści tego załącznika, niezależnie od systematyzacji jednostek redakcyjnych treści Umowy lub Regulaminu. Na potrzeby paragrafów §2 – §5, wyrazy zaczynające się od wielkich liter i niezdefiniowane wcześniej w Umowie lub Regulaminie, przyjmują poniższe znaczenie:

- 1) **Administrator** – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.
- 2) **Dzień Zamiany** - oznacza: (i) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub (b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Umowie; (ii) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub (iii) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy przestał być reprezentatywny zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.
- 3) **Grupa Robocza** - oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupą roboczą, w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: organu nadzoru nad Administratorem, banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika Bazowego.
- 4) **Istotna Zmiana Wskaźnika (lub Istotna Zmiana)** – oznacza zdefiniowaną przez Administratora istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR.
- 5) **Korekta** - oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania Odchylenia. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Wskaźnika Dotychczasowego.
- 6) **Korekta Odchylenia** – oznacza Korektę wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego lub Grupę Roboczą, stosowaną przez Bank zgodnie z postanowieniami §4.
- 7) **Korekta Odchylenia Banku** – oznacza Korektę stosowaną przez Bank zgodnie z §4 oraz obliczoną przez Bank zgodnie z §5.
- 8) **Odchylenie** – oznacza różnicę pomiędzy wartościami Wskaźnika Dotychczasowego, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne, a wartościami przyjętego w jego miejsce Wskaźnikiem Alternatywnego.
- 9) **Podmiot Wyznaczający** - oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty.
- 10) **Skorygowany Wskaźnik Alternatywny** – oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z §4- §5.
- 11) **Oprocentowanie Kredytu** – oznacza stopę oprocentowania Kredytu określoną w Umowie stanowiącą sumę Wskaźnika Bazowego oraz Marży (lub Marży preferencyjnej, jeśli ta ma zastosowanie).
- 12) **Sytuacja Awaryjna** - oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.
- 13) **Wskaźnik Alternatywny** – oznacza wskaźnik (stopę referencyjną) mający zastąpić Wskaźnik Dotychczasowy na wypadek wystąpienia Sytuacji Awaryjnej.
- 14) **Wskaźnik Bazowy** - oznacza Wskaźnik dla określonej waluty oraz okresu (tenoru), określony przez Strony w Umowie lub ustalony zgodnie z paragrafami §1 – §5, poprzez odniesienie do którego ustalone jest Oprocentowanie Kredytu, który w Umowie lub Regulaminie określany jest również jako stawka, Stawka Podstawowa lub stopa referencyjna.
- 15) **Wskaźnik Dotychczasowy** – oznacza Wskaźnik Bazowy zgodny Umową sprzed wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.
- 16) **Zdarzenie Regulacyjne (lub Zdarzenie)** – oznacza jedną z następujących sytuacji: (i) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika Bazowego („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”), lub (ii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe

publikować Wskaźnik Bazowy, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik Bazowy („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”) lub (iii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy przestała lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Wskaźnik Bazowy miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”), lub (iv) Wskaźnik Bazowy nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych z Sytuacją Awaryjną („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”).

§2

[klauzula awaryjna na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego - postanowienia ogólne]

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego Bank wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §4 - §5. Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego pełnego Okresu Odsetkowego następującego po Dniu Zamiany, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem pkt 2 - 4 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego. Oprocentowanie Kredytu będzie obliczane jako suma wartości Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego oraz Marży określonej w Umowie.
2. Jeżeli w okresie od dnia Sytuacji Awaryjnej do Dnia Zamiany nie opublikowano Wskaźnika Dotychczasowego lub nie można go stosować zgodnie z prawem – Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej, Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
4. Jeżeli Wskaźnik Alternatywny, ustalony zgodnie z §4 jest obliczany w taki sposób, że jego wartość byłaby znana dopiero pod koniec danego Okresu Odsetkowego, do którego miałyby zastosowanie, Bank dla tego Okresu Odsetkowego stosuje wartość Wskaźnika Alternatywnego dostępną na dzień, który zgodnie z Umową był dniem ustalania oprocentowania dla takiego Okresu Odsetkowego.
5. Zmiana metody obliczania Wskaźnika Dotychczasowego ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego ani podstawy do zmiany Umowy.
6. W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Kredytobiorcy (zgodnie z określonym w Rozdziale IX. ust. 3 Regulaminu sposobem doręczenia) informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz Skorygowanym Wskaźniku Alternatywnym, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego, ustalenia Korekty oraz Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej Banku.
7. Po trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy, które dotyczą Wskaźnika Dotychczasowego, stosuje się odpowiednio do Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego.

§3

[klauzula awaryjna na wypadek Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika]

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Wskaźnika Dotychczasowego sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Sytuacja Awaryjna, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Sytuacji Awaryjnej.

§4

[klauzula awaryjna na wypadek Sytuacji Awaryjnej]

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeżeli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §5.
2. Jeżeli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w pkt 1 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeżeli bank centralny

- właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §5.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w pkt 1 - 2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §5.
 4. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w pkt 1 – 3 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego (z zastrzeżeniem ust. 5) oraz Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §5.
 5. Na potrzeby ust. 2 oraz ust. 4, przez bank centralny właściwy ze względu na walutę Wskaźnika Dotychczasowego oraz jego stopę referencyjną, należy rozumieć dla waluty:
 - a) frank szwajcarski – „SNB Policy Rate” publikowaną przez Szwajcarski Bank Centralny,
 - b) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
 - c) funt szterling – „UK Bank Rate” publikowaną przez Bank Anglii („Bank of England”),
 - d) dolar amerykański – górną granicę zakresu „Federal Funds Rate” Systemu Rezerwy Federalnej USA,
 - e) polski złoty – „Stopę Referencyjną” Narodowego Banku Polskiego.

§5

[Korekta Odchylenia Banku]

1. Bank zastosuje Korektę Odchylenia Banku jako Korektę w przypadkach opisanych w §4. Korekta Odchylenia Banku jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym paragrafie.
2. W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowany był zarówno Wskaźnik Dotychczasowy jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed Dniem Zamiany (dni referencyjne).
3. Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Wskaźnik Dotychczasowy lub Wskaźnik Alternatywny były publikowane krócej niż 182 dni.
4. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Wskaźnikiem Dotychczasowym, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
5. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic, o których mowa w pkt 4, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
6. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Wskaźnika Alternatywnego w tym Oznaczonego Wskaźnika Alternatywnego.
7. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.