

-Obowiązuje od dnia 15 grudnia 2018

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	2
ROZDZIAŁ 2	Przyznanie i Udostępnienie Kredytu	5
ROZDZIAŁ 3	Oprocentowanie Kredytu, prowizje, opłaty i zwrot kosztów Banku	6
ROZDZIAŁ 4	Usługi związane z Kredytem	9
ROZDZIAŁ 5	Cel, wykorzystanie i zasady spłaty Kredytu	10
ROZDZIAŁ 6	Zabezpieczenie oraz kontrola wykorzystania i spłaty Kredytu	12
ROZDZIAŁ 7	Zobowiązania Kredytobiorcy	13
ROZDZIAŁ 8	Wypadki naruszenia Umowy przez Kredytobiorcę i uprawnienia Banku na wypadek naruszenia Umowy	16
ROZDZIAŁ 9	Postanowienia końcowe	19

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 niebędąca 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 obowiązywania 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) Kredytobiorca - Przedsiębiorca, który zawarł z Bankiem Umowę;
- (c) Umowa - umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą i Bankiem;
- (d) Kredyt - środki pieniężne przyznane lub oddane do dyspozycji Kredytobiorcy, z przeznaczeniem na ustalony cel, na podstawie, warunkach i w sposób określony w Umowie oraz Regulaminie;
- (e) Usługa - jedna z usług wymienionych w § 7 ust. 1 Regulaminu. Wszelkie postanowienia Regulaminu odnoszące się do Kredytu stosuje się odpowiednio do Usług;
- (f) EURIBOR - oferowana stopa procentowa dla depozytów międzybankowych w EURO za okres równy okresowi odsetkowemu, publikowana na stronie EURIBOR01 serwisu Reuters, uaktualniana o godzinie 11:00 czasu środkowoeuropejskiego;
- (g) LIBOR - oferowana stopa procentowa dla depozytów międzybankowych w określonej walucie za okres równy okresowi odsetkowemu, publikowana na stronie LIBOR02 serwisu Reuters, uaktualniana o godzinie 11:00 czasu londyńskiego GMT;
- (h) WIBOR - oferowana stopa procentowa dla depozytów międzybankowych w PLN za okres równy okresowi odsetkowemu, publikowana na stronie WIBOR serwisu Reuters, uaktualniana o godzinie 11.00 czasu środkowoeuropejskiego;

- (i) Stawka Podstawowa - stawka WIBOR/ EURIBOR/ LIBOR ustalona na podstawie serwisu Reuters albo w sposób zastępczy w trybie § 3 ust. 4 Regulaminu lub inna ustalona w Umowie odpowiednio dla waluty Kredytu;
- (j) 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;
- (k) 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;
- (l) Grupa Kapitałowa - posiada znaczenie określone w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223);
- (ł) 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.
- (m) Mechanizm Podzielonej Płatności - Forma płatności w PLN wprowadzona na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, polegająca na tym, że:
- (i) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku VAT wynikającej z faktury, jest dokonywana na Rachunek VAT
- (ii) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z faktury, jest

dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób.

(n) Rachunek VAT

- Rachunek przedsiębiorcy, służący do rozliczenia podatku VAT, prowadzony na podstawie ustawy z dnia 16 grudnia 2017 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych usług.

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 zawierana jest w formie pisemnej. Zmiany lub uzupełnienia Umowy winny mieć formę pisemną. Regulamin zostaje doręczony Kredytobiorcy wraz z podpisaniem 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 publikacji na odpowiedniej stronie serwisu Reuters 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 przypadku, gdy nie będzie możliwe ustalenie Stawki Podstawowej na podstawie publikacji serwisu Reuters lub innego serwisu informacyjnego publikującego stopy procentowe oferowane dla depozytów międzybankowych, Bank ustali wysokość Stawki Podstawowej jako średnią arytmetyczną stóp procentowych, które zostaną zaoferowane Bankowi przez trzy wybrane przez Bank wiodące banki z rynku banku centralnego waluty Kredytu, jako cena refinansowania w tej walucie na okres odpowiadający okresowi odsetkowemu określone w Umowie.
5. W przypadku braku możliwości uzyskania ofert kwotowań, o których mowa w ust. 4, wysokość Stawki Podstawowej będzie równa wysokości rzeczywiście poniesionych przez Bank kosztów refinansowania Kredytu.
6. W sytuacji, gdy publikacja Stawki Podstawowej na odpowiedniej stronie serwisu Reuters 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.

§ 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 przypadający 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 włącznie, 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, obciąży 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 niebędący 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 Tabelą Opłat i Prowizji Alior Banku SA w ramach działalności przejętej z 4 listopada 2016 r., 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.
7. W odniesieniu do Kredytu w Rachunku bieżącym każdy wpływ środków na Rachunek bieżący powoduje zmniejszenie występującego salda debetowego i daje możliwość ponownego zadłużenia się Klienta do kwoty udzielonego Kredytu. Przy czym, w przypadku wpływu na Rachunek bieżący Klienta środków w Mechanizmie podzielonej płatności, każdy wpływ netto powoduje zmniejszenie salda debetowego i daje możliwość ponownego zadłużenia się Klienta do kwoty udzielonego Kredytu.

§ 10

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca w Umowie wskazuje rachunek lub rachunki bankowe (z wyłączeniem rachunku VAT) 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) przeterminowane opłaty i prowizje związane z kredytem (TOiP),
 - (b) przeterminowane raty odsetkowe,
 - (c) przeterminowane raty kapitałowe,
 - (d) naliczone odsetki od zobowiązań przeterminowanych,
 - (e) inne niż wymienione w punkcie 1) przeterminowane opłaty i prowizje, w tym koszty upomnień bankowych oraz koszty działań windykacyjnych,
 - (f) naliczone bieżące opłaty i prowizje związane z kredytem (TOiP),
 - (g) bieżące odsetki od zobowiązań w dacie wymagalności,
 - (h) bieżące raty kapitałowe w dacie wymagalności.

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) wywrzeć 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 wierzytelności 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 udzielać 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 jakiejkolwiek 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 jakiejkolwiek kwoty należnej Bankowi zgodnie z Umową;
 - (c) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy lub Regulaminu;
 - (d) niezapłacenie jakiejkolwiek 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 spłaty 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 zrzeczenia się 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 wyznaczania 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, za wyjątkiem Rachunku VAT, 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.

§ 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 niebędącym 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, załącza 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 tego terminu. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 23

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

----- ○ -----