Regulamin Świadczenia Usług Kredytowych Klientom Biznesowym w ALIOR BANK S.A.

Obowiązuje od:

- **dnia 01 lipca 2025 r. dla umów zawieranych od 01 lipca 2025 r.**
- **dnia 15 lipca 2025 r. dla umów zawieranych od 01 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2025 r.**

I. Postanowienia ogólne

1. Regulamin Świadczenia Usług Kredytowych Klientom Biznesowym w Alior Bank S.A., zwany dalej **"Regulaminem"** został wydany na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2022 r., poz. 2324 z późn.zm.) w związku z art. 384 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1610 z późn. zm.) i reguluje zasady i warunki udzielania i wykorzystywania kredytów oraz innych usług i produktów obciążonych ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Łopuszańskiej 38D, nr kodu 02-232, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 zł, o numerze NIP: 107-001-07-31.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Aplikacja Mobilna	Oprogramowanie zainstalowane na urządzeniu mobilnym (telefony komórkowe z dostępem do Internetu, tablety i palmtopy), służące do obsługi Bankowości Mobilnej;
Artykuł, Załącznik	Odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu;
Bank	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie;
Bankowość Internetowa	Usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową;
Bankowość Telefoniczna	Usługa bankowości telefonicznej polegająca na dostępie do Produktów oraz składaniu dyspozycji przez telefon za pośrednictwem infolinii Banku;
Bankowość Mobilna	Usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych takich jak palmtopy, tablety i telefony komórkowe z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub Aplikacji Mobilnej;
Blokada limitu	Uniemożliwienie Klientowi dalszego zadłużania się w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie;
BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, działający na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 2253 z późn. zm.);
CME Term SOFR	Wskaźnik „CME Term SOFR" stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD) dla tenoru (okresu) określonego w Umowie, obliczany i publikowany przez podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące;
Dzień Ostatecznej Spłaty	Dzień, w którym Klient jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Kredytu, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy. W przypadku, gdy dzień ten przypada w dniu wolnym od pracy przez Dzień Ostatecznej Spłaty należy rozumieć pierwszy Dzień Roboczy, przypadający po dniu wolnym (nie dotyczy Kredytu w rachunku bieżącym). Dla Limitu Wierzytelności data wygaśnięcia/spłaty Limitu oraz produktów udzielonych w ramach Limitu;
Dokumenty Zabezpieczeń	Dokumenty i Umowy dotyczące ustanowienia Zabezpieczeń wymienione w Umowie;

Dyspozycja	Polecenie płatnicze, Polecenie wypłaty z Kredytu, zlecenie otwarcia Akredytywy/zmiany do Akredytywy, zlecenie wystawienia Gwarancji/zmiany do Gwarancji,, zawarcie Walutowej Transakcji Terminowej, innych transakcji pochodnych, wniosek o wydanie płatniczych kart bankowych, a także wszelkie inne oświadczenia powodujące wykorzystanie przyznanego Kredytu wydane w wykonaniu Umów i Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów w Alior Bank S.A.;
Dzień Roboczy	Każdy dzień (z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczpospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy), a w przypadku, gdy walutą Produktu nie jest PLN, także dzień, w którym banki, z siedzibą w stolicy państwa głównego krajowego rynku danej waluty, są otwarte w celu prowadzenia działalności;
Dzień Udostępnienia	Dzień, w którym lub począwszy od którego Kredyt może być wykorzystywany przez Klienta;
Dzień Wykorzystania	Dzień zrealizowania przez Bank pierwszej Dyspozycji;
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) określonego w Umowie, identyfikowany numerem ISIN: EU0009659937 (dla EURIBOR 1M) oraz EU0009652783 (dla EURIBOR 3M);
Harmonogram Spłat Kredytu	Jeśli Umowa tak stanowi – kwoty i terminy spłat Kredytu określone w Umowie lub w Załączniku do Umowy;
Istotne Naruszenia	Którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub w Umowie;
ISIN	Międzynarodowy kod identyfikacyjny nadawany papierom wartościowym emitowanym na rynkach finansowych. Jest to 12-znakowy, alfanumeryczny kod, o strukturze zdefiniowanej w standardzie ISO 6166.
IVR	Usługa zapewniająca całodobowy, automatyczny dostęp do informacji o Produktach przy użyciu telefonu z wybieraniem tonowym;
Kanały Elektroniczne	Bankowość Internetowa, Bankowość Telefoniczna, Bankowość Mobilna, IVR;
Kodeks Spółek Handlowych	Ustawa – Kodeks spółek handlowych z dnia 15 września 2000 r. (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 1467 z późniejszym zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Kredyt	Oznacza w szczególności: Kredyt w Rachunku bieżącym, Kredyt nieodnawialny, Kredyt odnawialny, Kredyt inwestycyjny;
Klient	Wnioskodawca, któremu Bank udzielił Produktu Kredytowego lub Produktu Finansowania Handlu;
Kurs Banku	Kurs kupna lub sprzedaży dla danej waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia środków lub wynegocjowany pomiędzy Klientem a Bankiem. Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Alior Banku S.A. przedstawia załącznik do Umowy;
Limit wierzytelności	Umowa, w ramach której Bank udziela Klientowi jednego lub więcej Kredytów lub innych Produktów, w ramach jednego limitu;
Marża preferencyjna	Marża odsetkowa (niższa od Marży Banku) o wysokości wskazanej w Umowie, znajdująca zastosowanie w sytuacji, gdy Klient spełnia określone w Umowie warunki;
Marża Banku, Marża	Marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie;
Mechanizm Podzielonej Płatności lub MPP	Forma płatności w PLN uregulowana w Dziale XI Rozdziale 1a (Mechanizm podzielonej płatności) ustawy z dnia z dnia 11 marca 2004 r. (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1570 z późn. zmianami) o podatku od towarów i usług, 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.
Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji	Oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone w formie aktu notarialnego Klienta na rzecz Banku, na podstawie art . 777 § 1 ust. 4-6 Ustawy z dnia 17 listopada 1964r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1550, ze zm.);
Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego	Odsetki od zobowiązania przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2^1 Kodeksu cywilnego, naliczane z dnia na dzień na bazie rzeczywistej liczby dni w roku, z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni za okres od daty wymagalności danej kwoty do dnia poprzedzającego dokonanie wymaganej spłaty;
Odsetki Umowne	Odsetki od zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek Produktu naliczone według zasad przewidzianych w Umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem, które nie są Odsetkami od Zobowiązania Przeterminowanego;

Okres Kredytowania	Okres od dnia wejścia w życie Umowy do Dnia Ostatecznej Spłaty;
Okres Odsetkowy	Okres jednomiesięczny, w którym naliczane są odsetki od kwoty wykorzystanego i pozostającego w danym czasie do spłaty Kredytu. Dla kredytu w rachunku bieżącym Okres Odsetkowy rozpoczyna się w Dniu Wykorzystania Kredytu i trwa do ostatniego dnia miesiąca włącznie; następny Okres Odsetkowy rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca i trwa do ostatniego dnia miesiąca włącznie. Dla pozostałych Kredytów pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w Dniu Wykorzystania Kredytu i trwa do dnia poprzedzającego dzień spłaty; następny Okres Odsetkowy rozpoczyna się od dnia, w którym ma nastąpić planowana spłata i trwa do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie. Odsetki naliczane są stosownie do rzeczywistej liczby dni w miesiącu, do rzeczywistej liczby dni w roku;
Okres Przygotowawczy	Okres, po zakończeniu którego Klient, zgodnie z Umową, zobowiązany jest do zasilania Rachunku bieżącego/ Rachunków bieżących kwotą Wpływów;
Okres Udostępnienia	Okres rozpoczynający się od daty zawarcia Umowy, po spełnieniu Warunków Wykorzystania w okresie wskazanym w Umowie (jeśli dotyczy), w którym Klient ma prawo do składania Zleceń/ zawierania transakcji pochodnych/ powodowania zadłużenia w Rachunku Bieżącym, na warunkach określonych w Umowie;
Okres Wykorzystania	Okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie do ostatniego dnia, w którym Klient zgodnie z Umową może wykorzystać Kredyt/ otworzyć gwarancję, akredytywę lub zawrzeć transakcję pochodną w ramach przyznanego na ten cel Limitu wierzytelności;
PLN	Złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej;
Polecenie wypłaty z Kredytu	Dyspozycja Klienta zgodna ze wzorem stanowiącym załącznik do poszczególnych umów kredytowych - z wyjątkiem Kredytu w Rachunku bieżącym - której prawidłowe złożenie w Banku stanowi nieodwołalną dyspozycję wypłaty środków z Kredytu;
Prawo bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022r., poz. 2324 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 309 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo ochrony środowiska	Powszechnie obowiązujące przepisy z zakresu ochrony środowiska, którym podlega Klient w szczególności Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku – Prawo ochrony środowiska (t.j. Dz.U z 2022, poz. 2556 z późn. zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo upadłościowe	Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 1520 z późn. zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo restrukturyzacyjne	Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz.U. z 2022 poz. 2309 z późn. zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Produkt	Każda usługa obciążona ryzykiem kredytowym, świadczona przez Bank na podstawie Regulaminu oraz odrębnych regulaminów produktu, zlecenia, dyspozycji, wniosku lub indywidualnej umowy o świadczenie usług związanych z konkretnym produktem w ramach ustalonego dla danego Klienta Limitu Wierzytelności Banku, włączając w to między innymi: (I) Udzielanie Kredytów; (II) Udzielanie Gwarancji; (III) Wystawianie Akredytyw; (IV) Zawieranie transakcji skarbowych forward lub innych transakcji skarbowych obarczonych ryzykiem;
Przedmiot Zabezpieczenia	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z Umowy;
Przedsiębiorca IDG	Klient będący osobą fizyczną, która prowadzi indywidualną działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej;
Rachunek bieżący	Rachunek Klienta otwarty i prowadzony w Banku na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów;
Rachunki pomocnicze	Rachunek w walucie otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o Prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów;
Rachunek VAT	Rachunek przedsiębiorcy, służący do rozliczenia podatku VAT, prowadzony na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 z późn. zm.);
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.);

SARON	Wskaźnik „Swiss Average Rate Overnight" (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
SARON Compound 1M	Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate" (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
SARON Compound 3M	Wskaźnik „SARON 3 months Compound Rate" (ISIN: CH0477123902) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 3M (trzymiesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
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;
SONIA	Wskaźnik „Sterling Over Night Index Average" (ISIN: GB00B56Z6W79) 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.
SONIA Compounded 1M	zmienną stopę procentową obliczoną na podstawie indeksu „SONIA Compounded Index" stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczanego i publikowanego przez Bank Anglii („Bank of England") lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, zgodnie z metodą opisaną w Załączniku nr 4 do Regulaminu;
Stawka referencyjna	Podstawa oprocentowania Kredytu, poprzez odniesienie do której wyznaczane 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 wyznaczanej 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;
Stopa Odsetek	Suma Stawki referencyjnej oraz Marży preferencyjnej lub Marży Banku (dla umów kredytowych zawartych przed 19.12.2017 r.);
Strona	Odpowiednio Bank lub Klient;
Tabela	Obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela opłat i prowizji bankowych dla Klientów Biznesowych;
Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych Oraz Działalności Operacyjnej	Zobowiązanie jakie Klient może zaciągnąć wobec Banku w Umowie, zgodnie z którym Klient w okresie obowiązywania Umowy, w przewidzianych w Umowie okresach weryfikacyjnych, będzie spełniał określony poziom rozliczeń transakcji handlowych i działalności operacyjnej, co w zależności od postanowień Umowy może oznaczać: (1) osiągnięcie określonego średniego poziomu salda na rachunkach bankowych otwartych i prowadzonych w Banku , jak również (2) wykonanie za pośrednictwem rachunków bankowych otwartych i prowadzonych w Banku: (a) określonej liczby przelewów wychodzących (b) określonej liczby transakcji polecenia zapłaty (c) przelewów zagranicznych wychodzących o określonej wartości (d) wpłat gotówkowych określonej wartości (e) transakcji wymiany walut określonej wartości (f) wypłat gotówkowych określonej wartości;
Transza	Każda kwota Kredytu wypłacona Klientowi na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie;
Umowa	Umowa o Kredyt w Rachunku Bieżącym, Umowa o Kredyt inwestycyjny, Umowa o Kredyt odnawialny, Umowa o Kredyt nieodnawialny, Umowa o Kredyt na finansowanie faktur, Umowa o Limit Wierzytelności lub wszelkie Dyspozycje Klienta, dotyczące–Produktów - może być zawierana w formie pisemnej lub z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów);
Zgody/ zezwolenia Dotyczące Środowiska	Oznacza zgodę/ zezwolenie wymagane w danym czasie na podstawie Prawa Ochrony Środowiska;
Waluta Kredytu	Waluta określona w Umowie lub Dyspozycji, w której ewidencjonowane są poszczególne zobowiązania Klienta;
Waluta Umowy	Waluta określona w Umowie, w której wyrażono górną granicę zobowiązań Klienta możliwych do zaciągnięcia na podstawie tej Umowy;
Warunki Wykorzystania	Określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Klienta Kredytu zgodnie z postanowieniami Umowy;
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) określonego w Umowie, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999557 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M);

WIRON	Wskaźnik „Warsaw Interest Rate Overnight" (ISIN: PL9999996603) 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;
WIRON 1M Stopa Składana	Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana" (ISIN: PL9999996595) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
Wniosek	Wniosek o przyznanie Kredytu, złożony w formie pisemnej lub z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów) według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany ręcznie lub z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów) przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
Wnioskodawca	Przedsiębiorca lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą na podstawie obowiązujących przepisów prawa lub rolnik indywidualny prowadzący działalność rolniczą lub gospodarstwo rolne, ubiegający się o uzyskanie Kredytu lub Produktu;
Wpływy	1. Klient jest zobowiązany do zapewnienia wpływów wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej w wysokości wskazanej w Umowie, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Podczas weryfikacji warunku wpływów Bank uwzględnia wpływy zasilające Rachunek bieżący/ Rachunki pomocnicze/ Rachunek VAT/ Rachunek Kantoru Walutowego pomniejszając je o: 1) kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Klienta (wpłat z innych rachunków bankowych Kredytobiorcy), 2) kwoty skapitalizowanych na Rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight, 3) jednorazowe wpłaty na rachunek nie związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością Kredytobiorcy, w szczególności wpłaty z tytułu innych kredytów i pożyczek, wpłaty z tytułu dotacji, zwroty podatku, wpłaty z tytułu odszkodowań, wpłaty z tytułu sprzedaży środków trwałych, wpłaty z tytułu spłaty pożyczek udzielonych przez Kredytobiorcę, wpłaty z tytułu dywidendy, wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału zakładowego Kredytobiorcy, 4) transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiekolwiek umowy zawartej z Klientem występującym jako konsument (osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową), 5) transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo z zastrzeżeniem, że na indywidualny wniosek Klienta Bank może uwzględnić wpływy od podmiotów powiązanych, jeżeli udokumentowany zostanie fakt, że wynikają one z obrotu gospodarczego, 6) własne przewalutowania kwot na platformie wymiany waluty, 7) wpłaty gotówkowe w tym również we wpłatomatach jeśli nie wynikają z prowadzonej działalności gospodarczej. 2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, do Wpływów zaliczane są kwoty, które są jednocześnie przedmiotem przelewu wierzytelności na Bank i wpłyną na wskazany w umowie rachunek. 3. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku realizacji wymaganych wpływów, Bank zgodnie z postanowieniami zawartymi w rozdziale VII niniejszego Regulaminu ma prawo zastosować podwyższenie Marży preferencyjnej/ Marży Banku do wysokości określonej w Umowie lub dokonać częściowej lub całkowitej Blokady limitu;
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;
Zabezpieczenia	Zabezpieczenie spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z Umowy, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane w Umowie; Zabezpieczeniem jest także notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji;
Zdolność kredytowa	Zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z należnymi odsetkami i prowizjami w terminach określonych w Umowie oraz zdolność do wywiązywania się z innych zobowiązań wynikających z Produktów;
Zobowiązania administracyjne i podatkowe	Podatek, opłata skarbowa, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania;

Zobowiązanie Przeterminowane	Każde zadłużenie Klienta wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy lub Regulaminu upłynął;
Zobowiązany	Klient, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Klienta wobec Banku;

4. W przypadku jeżeli Klientem jest rolnik indywidualny postanowienia Regulaminu odnoszące się do działalności gospodarczej Klienta oraz przedsiębiorstwa Klienta należy rozumieć jako warunki odnoszące się do prowadzonej przez Klienta działalności rolniczej oraz prowadzonego przez Klienta gospodarstwa rolnego.

II. Zasady udzielania i zabezpieczenia Kredytu

II.1. Postanowienia ogólne

1. Na warunkach i zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu Bank zobowiązuje się do udzielenia Klientowi Kredytu w wysokości i w walucie wskazanej w Umowie. Kredyt może być udzielony w PLN, EUR, USD, GBP, CHF lub innej walucie wymienialnej, uzgodnionej z Bankiem, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji lub bieżącej działalności Klienta. Jeżeli Bank wyrazi na to zgodę, wypłata Kredytu może nastąpić w PLN lub walucie wymienialnej wskazanej przez Klienta w Dyspozycji. Kwota wypłaty dokonywanej w walucie innej niż waluta Kredytu zostanie obliczona przez Bank według obowiązującego w Banku Kursu Kupna dla waluty Kredytu.
2. Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Klientem, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na czas oznaczony w Umowie określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony w Umowie cel, a Klient zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Regulaminie i w Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.
3. Umowa zawierana jest w formie pisemnej, elektronicznej lub dla wybranych Klientów i Produktów - z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej. Zmiany lub uzupełnienia Umowy powinny mieć formę pisemną, elektroniczną lub dla wybranych Klientów i Produktów – powinny być autoryzowane z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej. Bank na wniosek Klienta lub z własnej inicjatywy (w porozumieniu z Klientem, z zastrzeżeniem pkt. VI) może podjąć decyzję o Zmianie warunków Umowy, w tym o zwiększeniu Kwoty Kredytu oraz przedłużeniu Okresu Kredytowania. Wniosek w sprawie zmiany Umowy kredytu powinien być przedłożony Bankowi w terminie nie krótszym niż 30 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany, chyba że Umowa stanowi inaczej.
4. Umowa podpisywana jest ręcznie, elektronicznie lub autoryzowana z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów) przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta.
5. W zależności od sposobu wykorzystania oraz warunków spłaty, Bank udziela następujących rodzajów Kredytów:
   1) Kredytu w Rachunku bieżącym;
   2) Kredytu nieodnawialnego w rachunku kredytowym;
   3) Kredytu odnawialnego w rachunku kredytowym;
   4) Kredytu inwestycyjnego;
   5) Umowa o Limit Wierzytelności.

II.2. Udostępnianie Kredytu

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient upoważniony jest do wykorzystania Kredytu w dniu spełnienia wszystkich wskazanych poniżej warunków zawieszających:
   1) otwarcie w Banku Rachunku bieżącego, który do Dnia Ostatecznej Spłaty zobowiązania (włącznie) pozostanie otwarty;
   2) otrzymanie przez Bank kwoty wszelkich prowizji i opłat należnych Bankowi do Dnia Udostępnienia Kredytu oraz zwrotu poniesionych przez Bank kosztów;
   3) otrzymanie przez Bank odpisów uchwał właściwych organów Klienta zatwierdzających zawarcie i wykonanie Umowy przez Klienta oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonania przez Klienta Umowy;
   4) ustanowienie przez Klienta określonych w Umowie Zabezpieczeń; oraz
   5) Warunków Wykorzystania wskazanych w Umowie.
2. Dyspozycje Klienta, z wyłączeniem Dyspozycji wypłaty z Kredytu i poleceń płatniczych, muszą być każdorazowo podpisywane lub autoryzowane z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i

Produktów) zgodnie z reprezentacją Klienta, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach, będących w posiadaniu Banku.

3. Wypłata z Kredytu następuje na podstawie Dyspozycji Klienta do wysokości dostępnych środków w ramach przyznanego Kredytu, za wyjątkiem kredytów nieodnawialnych przyznanych na finansowanie bieżącej działalności, wypłacanych jednorazowo na Rachunek bieżący kredytobiorcy w Alior Banku S.A. oraz za wyjątkiem Kredytu w rachunku bieżącym, którego wykorzystanie następuje w wyniku realizacji przez Bank dyspozycji płatniczych w ciężar Rachunku bieżącego.
4. Dyspozycje stanowiące polecenia wypłaty z Kredytu, z wyjątkiem kredytów nieodnawialnych przyznanych na finansowanie bieżącej działalności, wypłacanych jednorazowo na Rachunek bieżący kredytobiorcy w Alior Banku S.A. oraz za wyjątkiem Kredytu w Rachunku Bieżącym powinny być każdorazowo składane zgodnie ze wzorem Polecenia Wypłaty z Kredytu i podpisywane lub autoryzowane z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów) zgodnie z kartą wzorów podpisów osób upoważnionych do podpisywania w imieniu Klienta poleceń wypłaty z Kredytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania Dyspozycji Klienta w przypadku, gdy:
   1) spowodowałaby udostępnienie Kredytu niezgodne z warunkami Umowy zawartej na podstawie Regulaminu lub jakiejkolwiek innej umowy zawartej z Bankiem,
   2) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank dowolnej Umowy zawartej na podstawie Regulaminu lub realizacja Dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie,
   3) wpłynie ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej Umowy zawartej w oparciu o Regulamin,
   4) nie jest zgodna z postanowieniami Regulaminu lub Umowy,
   5) nie zostały spełnione warunki udzielenia Kredytu określone w Umowie,
   6) w dziale III lub IV księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty Kredytu, pojawiły się wzmianki o wnioskach nieznanych Bankowi w momencie podjęcia decyzji kredytowej lub wobec Klienta prowadzane jest postępowanie egzekucyjne,
   7) w uzasadnionej ocenie Banku nastąpiło istotne zwiększenie ryzyka transakcji zweryfikowane na podstawie zasad oceny ryzyka stosowanych w Banku,
   8) nie została prawidłowo podpisana lub autoryzowana z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej (dla wybranych Klientów i Produktów).
6. Bank realizuje Dyspozycje zawierające kompletne informacje niezbędne do ich realizacji.
7. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Dyspozycji ponosi Klient.
8. Kwoty Kredytu w walucie obcej wykorzystywanego w PLN będą przeliczane na walutę Kredytu według Kursu Banku dla kupna waluty Kredytu obowiązującego w Banku w dniu złożenia Polecenia Wypłaty z Kredytu.
9. W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo dokonywania wypłat z Kredytu zgodnie z zasadami i przeznaczeniem określonymi w Umowie na podstawie składanych Bankowi Poleceń wypłaty z Kredytu, z wyjątkiem Kredytu w Rachunku bieżącym, w którym wykorzystanie Kredytu następuje poprzez realizację dyspozycji płatniczych Klienta w ciężar Rachunku bieżącego. Polecenie wypłaty z Kredytu nie może zostać przez Klienta odwołane i stanowi jego nieodwołalne zobowiązanie do wykorzystania Kredytu zgodnie ze szczegółami wskazanymi w Poleceniu.
10. Z wyjątkiem Kredytu w Rachunku bieżącym, wykorzystanie Kredytu następuje poprzez uznanie Rachunku bieżącego Klienta prowadzonego w Banku w walucie wypłaty Kredytu albo rachunku beneficjenta płatności wskazanych w Poleceniu Wypłaty z Kredytu.
11. Jeżeli nie jest możliwe udostępnienie Transzy w walucie, jaką wskazał Klient w Poleceniu wypłaty z Kredytu (z powodu gwałtownej zmiany kursów wymiany walut na międzybankowym rynku walutowym), wypłata Transzy nie zostanie zrealizowana. Bank podejmie starania w celu skontaktowania się z Klientem aby ustalić, w jakiej innej walucie może zrealizować wypłatę danej Transzy.
12. Jeżeli na skutek zmiany kursów wymiany walut równowartość kwoty zobowiązań Klienta pozostającej do spłaty z tytułu Kredytu przekroczy kwotę Kredytu, Bank będzie miał prawo zażądać ustanowienia dodatkowego proporcjonalnego zabezpieczenia lub dokonania natychmiastowej spłaty części zobowiązań Klienta z tytułu Umowy w kwocie przekroczenia.
13. Bank nie jest zobowiązany do dokonania wypłaty Kredytu, w wypadku wystąpienia Istotnego Naruszenia.
14. Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu lub uruchamiania Produktów w ramach Limitu Wierzytelności.
15. Klient zobowiązuje się przedkładać Bankowi Dyspozycje najpóźniej do godziny 11.30 przy czym zasada ta nie dotyczy produktów skarbowych zawartych w ramach limitu skarbowego. Złożenie Dyspozycji po godzinie 11.30 będzie traktowane jako złożenie w następnym dniu roboczym Banku.

16. Bank zastrzega prawo wyboru sposobu udostępnienia kredytów celowych, których wypłata następuje na podstawie przedłożonych przez Kredytobiorcę faktur. W szczególności Bank może dokonać wypłaty kredytu w metodzie podzielonej płatności w rozumieniu art. 108a i następne ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług.

II.3. Wymagane dokumenty

1. Bank uzależnia przyznanie Kredytu od posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności kredytowej oraz od złożenia przez Wnioskodawcę wymaganych przez Bank dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa, Umowy lub Regulaminu. Bank każdorazowo wskaże Wnioskodawcy dokumenty, informacje i oświadczenia, które Wnioskodawca obowiązany jest przedstawić Bankowi w związku z ubieganiem się o udzielenie Kredytu.
2. Klient jest zobowiązany umożliwić Bankowi prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta oraz kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy.
3. Liczba i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez Wnioskodawcę jest uzależniona od przeznaczenia wnioskowanego Produktu, rodzaju prowadzonej działalności, okresu współpracy z Bankiem, kwoty Kredytu, oraz rodzaju i jakości proponowanych Zabezpieczeń.

II.4. Zabezpieczenia

1. Klient zobowiązany jest do ustanowienia Zabezpieczenia określonego w Umowie.
2. Kredyt może zostać uruchomiony po ustanowieniu Zabezpieczenia, chyba że Strony ustalą odmiennie w Umowie.
3. W terminach wskazanych w Umowie Klient zobowiązany jest do dostarczenia Bankowi Dokumentu Zabezpieczenia stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazania Bankowi bądź osobie wskazanej przez Bank, przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia lub postanowień odpowiednich umów.
4. Wszelkie koszty publicznoprawne związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Klient lub inny Zobowiązany.
5. Bank zastrzega sobie prawo do skorzystania z ustanowionych Zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
6. Bank zastrzega sobie prawo żądania proporcjonalnego dodatkowego Zabezpieczenia, a Klient zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w uzasadnionej ocenie Banku wystąpi co najmniej jedna z poniższych sytuacji:
   1) zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku,
   2) zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia,
   3) jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.
7. Ustanowienie Zabezpieczenia spłaty Kredytu oznacza dostarczenie Bankowi dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazania Bankowi [osobie wskazanej przez Bank] przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia lub postanowień odpowiednich umów. Klient jest zobowiązany, w całym okresie kredytowania, do przedkładania na żądanie Banku, dokumentów potwierdzających wartość, istnienie lub skuteczne ustanowienie Zabezpieczeń.
8. Bank ma prawo do kontroli zabezpieczenia, w tym dokonywania inspekcji w miejscu lokalizacji zabezpieczenia, w całym okresie kredytowania.

II.5. Decyzja

1. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania Wniosku po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank dokumentów i danych stosownie do pkt. II.3. Regulaminu. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych lub dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania Wniosku.
2. Podjęcie przez Bank decyzji o przyznaniu lub odmowie przyznania Kredytu następuje po dokonaniu oceny Zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka transakcji.
3. Bank powiadamia Wnioskodawcę o podjętej decyzji, a w przypadku decyzji pozytywnej ustala termin podpisania Umowy. Bank ma prawo odmówić przyznania Kredytu. Bank, na życzenie Klienta, zwróci w takim przypadku wszystkie otrzymane od Wnioskodawcy dokumenty, z wyjątkiem Wniosku wraz z załącznikami oraz sporządzonych przez Bank kopii dokumentów udostępnionych przez Wnioskodawcę.
4. Pozytywna ocena Zdolności kredytowej Wnioskodawcy nie zobowiązuje Banku do udzielenia Kredytu. Bank ma prawo odmówić udzielenia Kredytu. Wszystkie koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku pokrywa Wnioskodawca, chyba że koszty te powstały w wyniku naruszenia przez Bank dobrych obyczajów w procesie ubiegania się przez Wnioskodawcę o udzielenie Kredytu.

II.6. Przedłużenie Okresu kredytowania

1. Przedłużenie Okresu kredytowania odbywa się na Wniosek Klienta złożony w terminie nie krótszym niż 45 dni przed upływem pierwotnego Okresu Kredytowania.
2. Wraz z Wnioskiem Klienta zobowiązany jest złożyć wszystkie wymagane i wskazane przez Bank dokumenty.
3. Warunkiem przedłużenia Okresu kredytowania jest podjęcie przez Bank pozytywnej decyzji o przedłużeniu oraz zmiana Umowy kredytowej w formie pisemnego aneksu.

4. Bank podejmuje decyzję o przedłużeniu bądź braku możliwości przedłużenia Okresu Kredytowania po przeprowadzeniu oceny Zdolności kredytowej Klienta lub innego Zobowiązanego (jeśli dotyczy) i oceny ryzyka transakcji.
5. Bank ma prawo:
    a. odmówić przedłużenia Okresu Kredytowania;
    b. ustalić nowe Warunki wykorzystania oraz warunki kredytowania, w tym w szczególności wysokość Marży preferencyjnej, Marży Banku oraz opłat i prowizji.
6. Za przedłużenie Okresu kredytowania i zwiększenie kwoty Kredytu Bank pobierze prowizje w wysokości określonej w Tabeli.

III. Oprocentowanie, prowizje, opłaty, zwrot kosztów Banku

III. 1. Oprocentowanie

1. Od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu, Bank pobiera odsetki w wysokości określonej w Umowie. Odsetki naliczane są w Walucie Kredytu od daty pierwszej wypłaty Kredytu do daty jego pełnej spłaty (z wyłączeniem tego dnia), według określonej w Umowie stopy zmiennej ustalonej przez Bank na podstawie wskazanego w Umowie: (i) Wskaźnika dla określonej w tej Umowie waluty oraz okresu (tenoru) lub (ii) średniej arytmetycznej wartości Wskaźnika wyznaczanej 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 wskazanego w Umowie, chyba że Umowa stanowi inaczej. Stawka Referencyjna powiększana jest o Marżę preferencyjną lub o Marżę Banku (dla umów kredytowych zawartych przed 19.12.2017 r.). W przypadku, gdy Stawka Referencyjna jest niższa niż 0%, przyjmuje się, iż jej wartość wynosi 0%.
2. Oprocentowanie Kredytu ulega automatycznie zmianie, stosownie do zmian Stawki Referencyjnej. Dla Kredytu w rachunku bieżącym w przypadku, gdy pierwszy dzień odsetkowy przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, zmiana oprocentowania następuje pierwszego Dnia Roboczego okresu odsetkowego. Zmiana wysokości Stawki Referencyjnej nie stanowi zmiany Umowy. Zmienna stopa procentowa jest obliczana poprzez dodanie Marży preferencyjnej lub Marży Banku (dla umów kredytowych zawartych przed 19.12.2017 r.) do aktualizowanej wysokości Stawki Referencyjnej.
3. Dla Kredytu w Rachunku Bieżącym:
    a) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIBOR lub EURIBOR dla 1-miesięcznych depozytów dla pierwszego Okresu Odsetkowego Bank stosuje Stawkę Referencyjną z przedostatniego Dnia Roboczego poprzedniego miesiąca. Dla kolejnych Okresów Odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna z przedostatniego Dnia Roboczego poprzedniego Okresu Odsetkowego;
    b) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIBOR lub EURIBOR dla 3-miesięcznych depozytów, dla pierwszych trzech okresów odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna z ostatniego Dnia Roboczego poprzedniego miesiąca. Następnie stawka będzie aktualizowana co 3 następujące po sobie okresy odsetkowe, według stawki obowiązującej na ostatni Dzień Roboczy poprzedniego miesiąca, licząc od daty aktualizacji Stawki Referencyjnej;
    c) W przypadku, gdy stawka referencyjna dla 3-miesięcznych depozytów jest wprowadzana aneksem do umowy kredytowej, dla pierwszego okresu odsetkowego licząc od daty podpisania aneksu obowiązuje stawka dla 1-miesięcznych depozytów (dotyczy sytuacji, gdy dotychczas na Kredycie w Rachunku Bieżącym funkcjonowała stawka dla 1-miesięcznych depozytów). Dla kolejnych okresów odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna dla 3-miesięcznych depozytów, stawka będzie aktualizowana co 3 następujące po sobie okresy odsetkowe, według stawki obowiązującej na ostatni Dzień Roboczy poprzedniego miesiąca, licząc od daty aktualizacji Stawki Referencyjnej.
    d) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIRON, SARON, SONIA lub SOFR dla depozytów jednodniowych (O/N), Bank dla każdego dnia Okresu Odsetkowego aktualizuje Stawkę Referencyjną według stawki obowiązującej dnia poprzedniego, przy czym dla dni niebędących Dniami Roboczymi, Bank przyjmie stawkę w wartości obowiązującej w ostatnim Dniu Roboczym.
    e) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIRON 1M Stopa Składana, dla pierwszego Okresu Odsetkowego obowiązuje Stawka Referencyjna sprzed pięciu Dni Roboczych od dnia udostępnienia Kredytu. Dla kolejnych Okresów Odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna z piątego Dnia Roboczego przed zakończeniem poprzedniego Okresu Odsetkowego.
4. Dla pozostałych Kredytów:
    a) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej SARON 1M Compound Rate, CME Term SOFR 1M, SONIA Compounded 1M, WIBOR lub EURIBOR dla 1-miesięcznych depozytów dla pierwszego Okresu Odsetkowego obowiązuje Stawka Referencyjna sprzed dwóch Dni Roboczych od dnia udostępnienia Kredytu. Dla kolejnych Okresów Odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna z przedostatniego Dnia Roboczego poprzedniego Okresu Odsetkowego;

b) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIRON 1M Stopa Składana, dla pierwszego Okresu Odsetkowego obowiązuje Stawka Referencyjna sprzed pięciu Dni Roboczych od dnia udostępnienia Kredytu. Dla kolejnych Okresów Odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna z piątego Dnia Roboczego przed zakończeniem poprzedniego Okresu Odsetkowego.
c) W przypadku zastosowania Stawki Referencyjnej WIBOR lub EURIBOR dla 3-miesięcznych depozytów, dla pierwszych trzech okresów odsetkowych obowiązuje Stawka Referencyjna sprzed dwóch Dni Roboczych od dnia udostępnienia Kredytu. Następnie stawka będzie aktualizowana co 3 następujące po sobie okresy odsetkowe, według stawki z przedostatniego Dnia Roboczego poprzedniego Okresu Odsetkowego, licząc od daty aktualizacji Okresu odsetkowego;

5. Bank będzie obliczać odsetki od Kredytów od dziennych sald zadłużenia. Odsetki od Kredytów płatne będą na koniec Okresów Odsetkowych odpowiednich dla poszczególnych Kredytów, w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, chyba, że Umowa stanowi inaczej.
6. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, naliczonymi odsetkami będzie obciążany, do wysokości salda bądź przyznanego i niewykorzystanego Kredytu w Rachunku bieżącym, Rachunek bieżący Klienta prowadzony w Banku.

III.2. Prowizje

1. Klient zobowiązuje się do płacenia opłat i prowizji określonych w Umowie lub w Tabeli. W przypadku rozbieżności wysokości stawek opłat i prowizji, obowiązujące są stawki opłat i prowizji określone w Umowie.
2. Z tytułu udzielonego Kredytu, Bank może pobierać następujące prowizje:
   1) prowizję przygotowawczą - naliczaną od kwoty Kredytu, płatną jednorazowo z góry w dniu podpisania Umowy;
   2) prowizję od przedterminowej spłaty - naliczaną od kwoty Kredytu spłaconego przed terminem określonym w Umowie i płatną najpóźniej wraz z dokonaniem przedterminowej spłaty;
   3) prowizję od zmiany warunków Umowy dokonanej na wniosek Klienta - naliczaną od kwoty Kredytu, płatną najpóźniej w dniu podpisania aneksu wprowadzającego zmiany do Umowy;
   4) prowizję od zaangażowania - naliczaną od niewykorzystanej kwoty Kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania, rozpoczynając od Dnia Udostępnienia kwoty Kredytu do dyspozycji Klienta do końca Okresu Wykorzystania, płatną razem z odsetkami, której minimalna wysokość została określona w Umowie;
   5) inne prowizje określone w Umowie oraz Tabeli.
3. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, prowizje są pobierane z Rachunku bieżącego Klienta prowadzonego w Banku. W przypadku, gdy nie jest możliwe pobranie prowizji z Rachunku bieżącego bądź innego ustalonego w Umowie, Bank pobierze należne mu prowizje z innych rachunków Klienta prowadzonych w Banku lub dokona potrącenia z wypłacanej przez Klienta Transzy.
4. Zapłacone opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w wypadku niewykorzystania przyznanego Kredytu.
5. Rodzaj i wysokość pobieranych przez Bank prowizji określa Umowa oraz Tabela.

III.3. Opłaty i koszty

1. Klient poniesie wszelkie:
   1) opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne oraz podatki związane z zawarciem i wykonaniem Umowy;
   2) koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Tabelą oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi.
2. Klient na pierwsze żądanie Banku pokryje wszelkie uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT – jeśli dotyczy) poniesione przez Bank, związane z ustanowieniem zabezpieczenia, wynagrodzenie doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy, chyba, że Umowa stanowi inaczej. Dotyczy to także kosztów poniesionych przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Klienta podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank, zgodnie z zapisami Rozdziału II ust. 13 Załącznika nr 1 do Regulaminu. Wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów określonych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione.

III.4. Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego

Zobowiązanie Klienta z tytułu Umowy, niespłacone do Dnia Ostatecznej Spłaty, będzie traktowane jako Zobowiązanie Przeterminowane i będzie podlegało Odsetkom od Zobowiązania Przeterminowanego. Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego nie będą pobierane od zadłużenia wynikającego z tytułu należnych Bankowi odsetek wymagalnych.

III.5. Klauzula awaryjna

Działania, które Bank podejmie w odniesieniu do Umowy na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wykorzystywanego w Umowie Wskaźnika, zostały określone w Załączniku nr 3 do Regulaminu (Klauzula awaryjna BMR).

IV. Zasady spłaty Kredytu

IV.1. Spłata Kredytu

1. Wszelkie płatności, w tym z tytułu odsetek, spłaty Kredytu, prowizji i innych opłat i kwot należnych Bankowi zgodnie z Umową, realizowane będą poprzez obciążanie przez Bank Rachunku bieżącego Klienta kwotą wymagalnych wierzytelności, bez konieczności składania przez Klienta Dyspozycji.
2. W odniesieniu do Kredytu inwestycyjnego i Kredytu nieodnawialnego, Klient zobowiązany jest do spłaty na rzecz Banku należności z tytułu Kredytu w ratach odpowiadających kwotom obliczonym zgodnie z Harmonogramem Spłat i w terminach w nim przewidzianych. Bank wysyła Harmonogram spłaty na adres korespondencyjny Klienta w ciągu dwóch dni roboczych od dnia kończącego Okres Wykorzystania.
3. 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.
4. Wszelkie spłaty na mocy Umowy dokonywane będą w walucie, w której Kredyt został udzielony. Przeliczenie zdeponowanych w PLN środków pieniężnych na Rachunku bieżącym lub innym rachunku Klienta nastąpi według Kursu Banku dla sprzedaży waluty, w której Kredyt został udzielony, obowiązującego w Banku w dniu realizacji spłaty.
5. Za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień obciążenia wymagalną kwotą Rachunku bieżącego Klienta lub, jeśli Umowa tak stanowi – dzień wpłaty wymagalnej kwoty na rachunek Kredytu.
6. Klient zapewni, aby środki na Rachunku bieżącym wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań z tytułu Umowy w dniu wymagalności płatności na rzecz Banku.
7. Wszelkie kwoty wymagalne zgodnie z Umową w dniu niebędącym Dniem Roboczym, będą płatne w Dniu Roboczym następującym po tym dniu (nie dotyczy Kredytu w rachunku bieżącym).
8. W przypadku nadpłaty kredytu kwota nadpłacona zostanie przelana na Rachunek bieżący Klienta, chyba że w Dyspozycji spłaty kredytu, będącej załącznikiem do Umowy, zostało wskazane inaczej.

IV.2. Karencja

Bank - na warunkach wskazanych w Umowie i na wniosek Klienta - może wyrazić zgodę na karencję w spłacie kapitału Kredytu.

IV.3. Przewalutowanie

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, przewalutowanie Kredytu może nastąpić na wniosek Klienta złożony Bankowi, przy czym Bank zastrzega sobie prawo do odmowy, w przypadku, gdy w uzasadnionej ocenie Banku spowodowałoby to pogorszenie Zdolności kredytowej Klienta.
2. Bank jest uprawniony do przewalutowania Kredytu udzielonego w walucie innej niż PLN w sytuacji, gdy wskutek wzrostu kursu waluty przy utrzymującej się w tym zakresie tendencji rynkowej pojawi się ryzyko utraty Zdolności kredytowej Klienta oraz w sytuacji wystąpienia Istotnego Naruszenia.

IV.4. Wcześniejsza spłata

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu lub jego części (z wyłączeniem spłaty zadłużenia z tytułu Kredytu w rachunku Bieżącym), uprzedzając Bank o takim zamiarze nie później niż na dwa [2] Dni Robocze przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty wskazanej w zawiadomieniu, do godz. 11.30. Dyspozycja ma charakter nieodwołalny i powinna określać również kwotę wcześniejszej spłaty. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Klient zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizje, opłaty i koszty.
2. W przypadku braku środków na rachunku wskazanym w dyspozycji wcześniejszej spłaty w kwocie i dacie określonej przez Klienta, dyspozycja nie będzie wykonana.
3. Z zastrzeżeniem powyższego, Klient może spłacić przedterminowo Kredyt, jednak w wysokości nie mniejszej niż jednokrotność raty kapitałowej Kredytu wskazanej w Harmonogramie Spłat. Klient wskaże sposób zaliczenia przedterminowej spłaty na:
    1) skrócenie Okresu Kredytowania; lub
    2) zmniejszenie wysokości rat Kredytu.
4. W przypadku braku wskazania sposobu zaliczenia przedterminowej spłaty przez Klienta, zostanie ona zaliczona zgodnie z ust. 3 pkt. 2) powyżej.
5. W odniesieniu do Kredytu inwestycyjnego i Kredytu nieodnawialnego Klient nie ma prawa dokonać ponownego wykorzystania spłaconych przedterminowo kwot Kredytu.
6. Spłata całej kwoty zadłużenia z tytułu Kredytu, w tym wszystkich należnych Bankowi odsetek, opłat, prowizji i innych należności skutkuje wygaśnięciem Umowy, z wyłączeniem Kredytu w rachunku bieżącym, Kredytu

odnawialnego w rachunku kredytowym, Limitu Wierzytelności w przypadku których konieczne jest dodatkowo złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia zawierającego wniosek o rozwiązanie Umowy.

IV.5. Zaliczanie spłat

Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Klienta w związku z Umową albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet swoich wymagalnych wierzytelności w następującej kolejności:

1) przeterminowane opłaty i prowizje związane z kredytem (Tabela),
2) przeterminowane raty odsetkowe,
3) przeterminowane raty kapitałowe,
4) naliczone odsetki od zobowiązań przeterminowanych,
5) inne niż wymienione w punkcie 1) przeterminowane opłaty i prowizje, w tym koszty upomnień bankowych oraz koszty działań windykacyjnych,
6) naliczone bieżące opłaty i prowizje związane z kredytem (Tabela),
7) bieżące odsetki od zobowiązań w dacie wymagalności,
8) bieżące raty kapitałowe w dacie wymagalności.

V. Weryfikacja warunku Wpływów i Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej

1. Klient zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek Bieżący lub Rachunki Pomocnicze, zgodnie z postanowieniami Umowy oraz - jeżeli Umowa tak stanowi - do wypełniania Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej.
2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient zobowiązany jest do:
   a) zapewnienia łącznej kwoty Wpływów wynikającej ze wszystkich umów zawartych z Bankiem, które przewidują taki obowiązek.
   b) do wypełnienia wszystkich Obowiązków Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej, wynikających z każdej z Umów.
3. W przypadku gdy Klient nie zapewni łącznej wysokości Wpływów o których mowa w pkt. V. ust. 2 a. Regulaminu albo nie spełni wszystkich Obowiązków Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej (wynikających z każdej z Umów), Bank może uznać warunek Wpływów lub Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej za spełniony dla jednej lub kilku Umów, w oparciu o następujące kryteria:
   a) Data podpisania Umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest za spełniony warunek Wpływów lub Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej dla Umowy z datą starszą;
   b) Rodzaj Umowy – kolejność uznawania warunków Wpływów oraz wypełnienia Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej:
      i. Umowa o produkt odnawialny taki jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny w rachunku kredytowym, karta kredytowa, umowa o faktoring lub wstąpienie w prawa wierzyciela, limit wierzytelności, linia gwarancyjna, limit na akredytywę;
      ii. Umowa o kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub gwarancje, akredytywy;
      iii. Umowa o kredyt o charakterze inwestycyjnym;
   c) Kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów lub Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej uznawany jest za spełniony dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.
4. Jeżeli kryterium określone w pkt. V ust 3 lit. a) nie jest wystarczające wówczas ma zastosowanie kryterium z pkt. V ust 3 lit. b).
5. W przypadku, gdy kryterium określone w pkt. V ust 3 lit. a) oraz pkt. V ust 3 lit. b) nie są wystarczające wówczas ma zastosowanie kryterium z pkt. V ust 3 lit. c).
6. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Wpływy na rachunki prowadzone w walutach obcych lub wyrażone w walutach obcych kwoty potrzebne do weryfikacji spełnienia Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej będą przeliczane na PLN według kursu średniego NBP z ostatniego Dnia Roboczego okresu za jaki jest weryfikowany warunek Wpływów lub Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i działalności Operacyjnej.
7. W przypadku niewywiązania się przez Klienta z obowiązku zapewnienia wymaganych Wpływów lub niewywiązania się z Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej Bank podwyższy Marżę preferencyjną lub Marżę Banku (dla umów kredytowych zawartych przed 19.12.2017 r.) do wysokości wskazanej

w Umowie (z zastrzeżeniem, że Bank ma prawo podnieść bieżące oprocentowanie Kredytu nie wyżej niż do wysokości odpowiadającej oprocentowaniu maksymalnemu zgodnie z art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego) oraz może nałożyć częściową lub całkowitą Blokadę limitu, przy czym:

a) w przypadku niezrealizowania warunku Wpływów podwyższona Marża (Marża Banku) obowiązywać będzie od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym wymagane Wpływy nie zostały zrealizowane,
b) w przypadku nie wypełnienia Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej, podwyższona Marża (Marża Banku) obowiązywać będzie od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu w którym stwierdzono brak wypełnienia Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej (jeżeli Umowa nie stanowi inaczej weryfikacja Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej następuje co miesiąc, przy czym każdorazowo badany jest okres trzech poprzednich miesięcy kalendarzowych).

8. Po spełnieniu przez Klienta warunku Wpływów lub po wypełnieniu przez Klienta Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej (w zależności od powodu zastosowania podwyższenia Marży), Bank obniży podwyższoną marżę Banku do wysokości Marży preferencyjnej lub Marży Banku (dla umów kredytowych zawartych przed 19.12.2017 r.). Obniżenie Marży obowiązywać będzie od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym stwierdzono spełnienie warunku Wpływów lub spełnienie Obowiązku Dokonywania rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej.

VI. Niedokonywanie płatności i wypowiedzenie Umowy

1. Należność niespłacona w terminie wynikającym z Umowy albo spłacona w niepełnej wysokości stanowi w całości lub w części niespłaconej zadłużenie przeterminowane poczynając od dnia następnego po terminie spłaty wynikającym z Umowy.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank informuje Klienta w pierwszej kolejności poprzez wiadomości wysyłane drogą elektroniczną (sms, mail, bankowość internetowa) oraz poprzez kontakty telefoniczne z Klientem. Bank ponadto wysyła monity pisemne. Pierwszy monit jest wysyłany nie wcześniej niż w 2 dniu występowania zadłużenia przeterminowanego. W sytuacji, gdy zadłużenie przeterminowane nie zostanie uregulowane, może zostać wysłane wezwanie do zapłaty, nie wcześniej niż w 31. dniu występowania zadłużenia przeterminowanego, chyba że Klient dopuścił się także innego niż nieuregulowanie zadłużenia przeterminowanego Istotnego Naruszenia, wówczas wezwanie do zapłaty może być wysłane nie wcześniej niż w 10. dniu występowania zadłużenia przeterminowanego.
3. W sytuacji nieuregulowania zadłużenia, pomimo działań podjętych przez Bank, Bank ma prawo wypowiedzieć umowę i po upływie okresu wypowiedzenia, w sytuacji dalszego występowania zadłużenia przeterminowanego wystąpić na drogę sądową celem uzyskania tytułu wykonawczego na podstawie którego nastąpi wszczęcie egzekucji komorniczej wobec Klienta.
4. Wypowiedzenie Umowy poprzedzone jest wezwaniem do zapłaty przewidzianym w art. 75c ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj. wezwaniem Klienta do dokonania spłaty zaległości w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wezwania, w przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Klienta zdolności kredytowej.
   W wezwaniu, Bank poinformuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
5. Jeżeli należności nie zostaną uregulowane w całości w wyznaczonym terminie, jak również w sytuacji, w której złożony przez Klienta wniosek o restrukturyzację zadłużenia zostanie odrzucony, Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę. Wypowiedzenie Kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Klient może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia jest liczony od dnia doręczenia Bankowi pisemnego oświadczenia Klienta o wypowiedzeniu.
7. Bank może wypowiedzieć Umowę z podaniem przyczyn, w trybie i na warunkach wskazanych w pkt. VI.3-VI.5 oraz w pkt. VII.1.6 Regulaminu.
8. W odniesieniu do Kredytu w Rachunku Bieżącym, Kredytu Odnawialnego, Bank uprawniony jest do dokonania Blokady limitu z chwilą otrzymania oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu Umowy.
9. W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek bieżący nie może zostać zamknięty.
10. W trakcie całego postępowania windykacyjnego Bank dopuszcza także możliwość stosowania windykacji terenowej oraz przekazania prowadzenia czynności windykacyjnych zewnętrznym podmiotom, specjalizującym się w dochodzeniu należności.

VII. Uprawnienia Banku

1. Każdorazowo, w razie wystąpienia któregokolwiek Istotnego Naruszenia wskazanego w Umowie i w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może:
   1) zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy;
   2) zastosować podwyższenie Marży preferencyjnej/ Marży Banku do wysokości określonej w Umowie;
   3) dokonać częściowej lub całkowitej Blokady limitu/wstrzymać wypłatę Transz, odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Kredytu;
   4) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu;
   5) skrócić Okres kredytowania Kredytu;
   6) wypowiedzieć Umowę w całości lub części z zachowaniem terminu 30-dniowego wypowiedzenia, a w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Klienta - 7-dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy;
   7) zastosować właściwą opłatę wskazaną Tabeli.
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w pkt. VII.1 konsekwencji nie wyklucza możliwości zastosowania pozostałych.
3. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta oraz kontroli wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.
4. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Klienta w przypadku, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
5. W razie istotnego, w uzasadnionej ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczenia będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie albo wyceny (dla zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową zabezpieczenia finansowania. Klient przyjmuje do wiadomości, iż w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu szacunkowego lub wyceny w terminie 30 dni od otrzymania informacji z Banku, sporządzonych przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, na własny koszt, zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku. Jeżeli na wezwanie Banku Klient nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Klienta prowadzony w Banku, do czego Klient niniejszym upoważnia Bank.
6. Bank ma możliwości przekazania, zgodnie z umową, danych Klienta/Pożyczkobiorcy/Posiadacza do: biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 528 z późn. zm.) w zakresie określonym w art. 2 ust.1 pkt 1, 3 i 4 tej ustawy, po spełnieniu warunków określonych w art. 15 tej ustawy.
7. Bank, na podstawie art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. l Prawa bankowego, może - po uzyskaniu w stosownych przypadkach zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego - powierzyć, w drodze umowy agencyjnej, innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, polegającego na windykacji należności Banku, co obejmuje przekazanie wszystkich informacji związanych z przyznanym Produktem, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową. W takich przypadkach art. 104 ust. 2 pkt 2 lit. a Prawa bankowego wyłącza obowiązek zachowania tajemnicy bankowej.
8. Ponadto Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci lub innym zdarzeniu, które dotknęło osobę fizyczna prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnika bądź wspólników spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo że nie będą one w stanie prowadzić działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków w dotychczasowym zakresie.
9. 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.

VIII. Korespondencja

1. Bank wysyła do Klienta korespondencję wynikającą z Umowy lub z nią związaną na co najmniej jeden z niżej wymienionych adresów:
   1) adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę i zapisany w systemach Banku,

2) aktualny adres korespondencyjny Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo Krajowym Rejestrze Sądowym,
3) adres do doręczeń elektronicznych widniejący w ww. systemach ewidencji działalności.

W sytuacji, gdy doręczenie korespondencji na adres wskazany w pkt. 1) powyżej nie jest możliwe, z uwagi na to, że wskazany adres jest nieaktualny, a przesyłka powraca z adnotacją „adresat nieznany" lub „adresat wyprowadził się", Bank może ponowić próbę doręczenia korespondencji na aktualny adres do doręczeń elektronicznych Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w Krajowym Rejestrze Sądowym.

2. Bank wysyła do Klienta:
   1) monit - listem zwykłym, listem poleconym lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych,
   2) ostateczne wezwanie do zapłaty, wypowiedzenie Umowy oraz wezwanie przedsądowe – listem poleconym, listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego- na adres do doręczeń elektronicznych.
3. Bank wysyła, pisma inne niż wymienione w ust. 2, z zastrzeżeniem pkt X.7, co najmniej jednym z niżej wymienionych sposobów:
   1) listem zwykłym,
   2) faksem,
   3) smsem,
   4) za pomocą poczty elektronicznej
   5) za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego,
   6) przez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu),
   7) poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank.
4. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma, w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się jego treścią. W szczególności doręczenie może wywołać powyższy skutek:
   1) w dniu dostarczenia listu odbiorcy lub dorosłemu domownikowi, bądź w dniu odmowy jego przyjęcia, bądź w ostatnim dniu ważności drugiego awizowania jego dostarczenia – w przypadku nie podjęcia listu w terminie;
   2) jeżeli została dostarczona przez posłańca - w dniu dostarczenia;
   3) jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pośrednictwem poczty elektronicznej- z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga Strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji.
   4) jeśli została wysłana za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych – z chwilą uzyskania dowodu otrzymania, który jest wystawiony po odebraniu korespondencji przez Klienta lub po upływie 14 dni od wpływu korespondencji na adres do doręczeń elektronicznych, jeśli adresat nie odebrał go przed upływem tego terminu.
   5) Otrzymanie przez Klienta wiadomości za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego– na adres doręczeń elektronicznych Klienta jest równoznaczne z otrzymaniem przez Klienta listu poleconego.

IX. Poufność

Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i przepisów prawa powszechnie obowiązującego, bez uprzedniej zgody Banku Klient nie ujawni żadnych informacji, umów lub dokumentów regulujących warunki udzielenia Klientowi Kredytu, w tym w szczególności Umowy oraz wszystkich innych dokumentów lub umów zawartych w związku z wykonaniem postanowień Umowy.

X. Reklamacje

1. Reklamacja może być zgłoszona:
   1) osobiście – w dowolnej placówce Banku (na piśmie lub ustnie do protokołu),
   2) telefonicznie - pod numerem +48 12 370 7000,
   3) elektronicznie:
      a. w bankowości internetowej, bankowości mobilnej – jeśli Klient ma do nich dostęp,
      b. na adres doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
   4) listownie (na piśmie) - na adres korespondencyjny Banku.

2. Odpowiedź na reklamację jest udzielana listownie (na piśmie) na adres korespondencyjny Klienta i dodatkowo w bankowości internetowej oraz bankowości mobilnej – jeśli Klient ma do nich dostęp.
3. Bank rozpatruje reklamacje:
    1) do 14 dni roboczych od otrzymania reklamacji – jeśli dotyczy ona spraw, o których mowa w art. 31f "Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych" (dalej: Ustawa COVID-19),
    2) do 15 dni roboczych od otrzymania reklamacji – jeśli dotyczy ona usług płatniczych, które są zdefiniowane w „Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych" (dalej: Ustawa o usługach płatniczych)",
    3) do 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania (dotyczy pozostałych przypadków).
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi (z wyjątkiem spraw, o których mowa w art. 31f Ustawy COVID-19) w ww. terminie Bank wskaże:
    1) przyczynę opóźnienia,
    2) okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
    3) przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W pozostałych szczególnie skomplikowanych przypadkach (niedotyczących usług płatniczych) termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczące reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
6. Przedsiębiorca IDG może złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do Rzecznika Finansowego. Dodatkowe informacje znajdują się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego https://rf.gov.pl/. Jeżeli Bank otrzyma wezwanie od Rzecznika Finansowego, weźmie udział w postępowaniu.
7. Roszczenia Posiadacza z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji płatniczych wygasają w terminie 3 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.

XI.A. Zmiana Regulaminu

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG)

Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, w szczególności z następujących przyczyn:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
2) wydania decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,
3) udostępnienia nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność"), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
4) wycofania funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest:
    a. niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub
    b. liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub
    c. funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym.

   O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
5) zmiany formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
6) wycofania poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest:
    a. niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub
    b. liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy.

   Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy.
   O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
7) zmiany aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania
8) udostępnienia Klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,

9) dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
10) wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach 1)-9) powyżej,

o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XIII.11.

XI.B. Zmiana Regulaminu

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian niniejszego Regulaminu wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
2) wydania decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,
3) udostępnienia nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność"), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
4) wycofania funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest:
    a. niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub
    b. liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub
    c. funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym.

   O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
5) zmiany formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
6) wycofania poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest:
    a. niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub
    b. liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy.

   Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy.

   O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
7) zmiany aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania
8) udostępnienia Klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,
9) dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
10) wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach 1)-9) powyżej,

o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XIII.11.

XII. Postanowienia końcowe

1. Nagłówki użyte w Regulaminie oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu i Umowy.
2. Tam, gdzie jest to możliwe, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
3. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub umowie, oznacza to dany dokument lub umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień oraz wszelkich dokonanych cesji.
4. Ilekroć mowa jest o jakiejkolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
5. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie mają przepisy Regulaminu.
6. Umowę i Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu lub Umowy również w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.

7. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Klient zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
8. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należytym wykonaniu przez Klienta, w szczególności zaś po spłaceniu kapitału Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Klienta stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
9. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregokolwiek z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
10. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy.
11. W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu, Bank przekazuje Klientowi informację o wprowadzonych zmianach w terminie 14 dni kalendarzowych przed planowanym wdrożeniem zmian. Bank może poinformować o zmianach w jeden z następujących sposobów:
    a) w formie elektronicznej przy pomocy wiadomości e-mail na adres e-mail wskazany przez Klienta w Banku jako właściwy do kontaktu;
    b) poprzez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu);
    c) poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, doręczony w sposób ustalony w umowie rachunku;
    d) pisemnie za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres Klienta wskazany do korespondencji.
12. Jeżeli Kredytobiorca nie wypowie Umowy ze wskazaniem powodu określonego w punkcie 11 powyżej w terminie 14 dni kalendarzowych 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 kalendarzowego od daty ich doręczenia. W przypadku złożenia oświadczenia o niezaakceptowaniu zmian wraz z wypowiedzeniem i dyspozycją wcześniejszej spłaty, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni kalendarzowych od daty złożenia wypowiedzenia.
13. W przypadku niezaakceptowania przez Klienta zmian Regulaminu i złożenia przez niego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ze wskazaniem powodu określonego w punkcie 11 powyżej, Bank nie pobierze opłaty od wcześniejszej spłaty Kredytu, zgodnej z Tabelą. Pozostałe opłaty i odsetki naliczone w ciągu 30-dniowego okresu wypowiedzenia Bank będzie pobierał zgodnie z obowiązują Umową.

Wykaz załączników do Regulaminu:
Załącznik nr 1: Oświadczenia i zobowiązania Klienta.
Załącznik nr 2: Istotne Naruszenie Umowy.
Załącznik nr 3: Klauzula awaryjna BMR.
Załącznik nr 4: Sposób obliczania wskaźnika SONIA Compounded Index 1M.

ZAŁĄCZNIK NR 1
DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A.

I. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

Z pełną świadomością tego, że Bank polega na Oświadczeniach i Zapewnieniach, Klient oświadcza i zapewnia, w odniesieniu do:

1. Statusu Klienta

Klient działa w formie prawnej zgodnej z obowiązującym na terenie Rzeczpospolitej Polskiej prawem. Nie istnieją ponadto żadne znane okoliczności mogące skutkować zaprzestaniem lub istotnym ograniczeniem zakresu działalności gospodarczej Klienta. Klient uzyskał także wszelkie zezwolenia, koncesje i zgody oraz uprawnienia wymagane do prowadzenia swojej działalności. Klient oświadcza ponadto, że jego działalność gospodarcza jest wykonywana zgodnie z dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Klienta, przy zachowaniu staranności wymaganej do prowadzenia tego rodzaju działalności gospodarczej.

2. Umocowania do Działania Klienta

Klient oświadcza, że jest uprawniony do zawierania oraz wykonywania Umowy. Klient uzyskał wszelkie wymagane zgody i zezwolenia właściwych organów Klienta na zawarcie oraz wykonanie Umowy.

3. Ważności i Skuteczności

Zawarcie Umowy, jak też złożenie przez Klienta jednostronnych oświadczeń woli, nie jest sprzeczne z obowiązującym prawem, złożone zostały lub zostaną przez osoby mające prawo do reprezentowania Klienta oraz stanowią lub będą stanowić ważne i egzekwowalne zobowiązania Klienta.

4. Zgodności

Zawarcie Umowy oraz wszelkich innych dokumentów podpisanych przez Klienta w związku z Umową, jak też wykonanie przez Klienta praw i obowiązków z nich wynikających nie jest obecnie sprzeczne z:

1) dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Klienta; lub
2) żadnym mającym zastosowanie przepisem prawa, decyzją administracyjną lub orzeczeniem sądowym;
3) jakąkolwiek umową lub dokumentem nakładającymi na Klienta zobowiązania do podjęcia określonych czynności.

5. Niewystępowania Istotnego Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Kredytu nie wystąpi Istotne Naruszenie;

Klient nie naruszył żadnej umowy, której jest Stroną, gdzie naruszenie postanowień takiej umowy mogłoby mieć istotny, negatywny w ocenie Banku wpływ na działalność lub sytuację finansową Klienta, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Klienta

Wszystkie pisemne informacje oraz dokumenty dotyczące sytuacji prawnej lub finansowej, a także projekcje finansowe, oraz dotyczące prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej, dostarczone Bankowi przez Klienta są:

1) przygotowane zgodnie z obowiązującymi na terenie Rzeczpospolitej Polskiej przepisami prawa dotyczącymi rachunkowości i sprawozdawczości, przede wszystkim Ustawy o rachunkowości;
2) prawdziwe oraz kompletne pod każdym względem, na dzień, na który zostały sporządzone.

Klient nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby - po ujawnieniu - negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Klienta; ten ostatni oświadcza również, że nie nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana działalności lub sytuacji finansowej Klienta od momentu przekazania takich informacji Bankowi.

7. Postępowania przed Sądami oraz Organami Administracyjnymi

Nie zostały wszczęte, ani też nie toczą się (jak również nie istnieje groźba wszczęcia) żadne postępowania przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność lub sytuację finansową Klienta.

8. Rzetelności i Prawdziwości Przekazywanych Informacji

Wszelkie informacje przekazane Bankowi przez Klienta lub w jego imieniu są, według najlepszej wiedzy Klienta, rzetelne i prawdziwe na dzień ich przedstawienia, a Klient nie pominął żadnych informacji mogących mieć znaczenie dla udzielenia Klientowi Kredytu.

9. Zabezpieczeń

1) Wszystkie składniki majątku Klienta są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Klient nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, a zwłaszcza nie zostały na nich ustanowione jakiekolwiek zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Klient poinformował Bank przed zawarciem Umowy. Nie istnieje również umowa lub inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Klient poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na podstawie którego Klient byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Klienta m.in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż

Zabezpieczenia. Klient oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku - do czasu spłaty wszelkich należności Klienta z tytułu Umowy - żadne obciążenia obecnych ani przyszłych wierzytelności, praw lub rzeczy, stanowiących Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

2) Klient zobowiązuje się, że poza tokiem zwykłej działalności nie dokona zbycia, nie wynajmie, nie wydzierżawi ani w inny sposób nie rozporządzi oraz nie obciąży istotnego składnika swojego mienia tytułem zabezpieczenia wierzytelności osób trzecich, bez uprzedniej zgody Banku.

10. Umowy Ubezpieczenia

Wszystkie umowy ubezpieczenia w odniesieniu do przedsiębiorstwa Klienta i poszczególnych jego składników, bądź też związanych z jego eksploatacją, których stroną jest lub będzie Klient, zostały ważnie zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie nie wystąpiły żadne okoliczności (ani Klient nie zataił ich wystąpienia), które uprawniałyby ubezpieczyciela do uchylenia się od odpowiedzialności wynikającej z umów ubezpieczenia bądź do ograniczenia tej odpowiedzialności.

11. Zobowiązania podatkowe i administracyjne

Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych lub urzędów skarbowych.

12. Zezwolenia

Klient uzyskał lub uzyska wszelkie wymagane prawem zezwolenia, pozwolenia, zgody i inne dokumenty w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Klient ponadto postępuje lub będzie postępował zgodnie z postanowieniami powyższych zezwoleń, pozwoleń lub zgód.

13. Pierwszeństwa Roszczeń

Roszczenia Banku wobec Klienta wynikające z Umowy oraz innych oświadczeń złożonych przez Klienta w związku z Umową mają co najmniej takie samo pierwszeństwo, pod każdym względem, jak roszczenia wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których roszczenia mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Klienta

Przeciwko Klientowi nie zostały podjęte, ani też nie istnieje groźba podjęcia żadnych działań, związanych z jego reorganizacją, rozwiązaniem, likwidacją, przymusowym zarządem, upadłością lub układem z wierzycielami.

15. Świadczeń Klienta wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych

Klient nie zalega z żadnymi wymagalnymi świadczeniami wobec jakichkolwiek osób trzecich czy instytucji państwowych.

II. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

Klient zobowiązuje się do podejmowania wszystkich czynności, o których mowa w niniejszym rozdziale, od dnia zawarcia Umowy do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy.

1. **Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze z zakresu Sytuacji Finansowej – z wyłączeniem emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych.**
   1) w przypadku gdy Klient prowadzi księgi rachunkowe
      a) Klient zobowiązuje się do dostarczenia do Banku **w okresach rocznych**:
         i. sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - do końca czwartego miesiąca po dacie bilansowej zatwierdzonego przez Kierownika jednostki (zgodnie z Ustawą o Rachunkowości) oraz jeżeli sprawozdanie podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający – zgodnie w wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
         ii. sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (jeżeli Klient podlega obowiązkowi badania);
         iii. uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku/ pokryciu straty w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (o ile podjęcie takiej uchwały jest wymagane przez prawo);
         iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
      b) Klient zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno–finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta).

c) Klient zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po zakończonym kwartale (z zastrzeżeniem: do 15 lutego za IV kwartał), rachunku zysków i strat oraz bilansu, za ten zamknięty kwartał.

2) W przypadku gdy Klient prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów:
   a) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych, w terminie do końca czwartego miesiąca od daty zamknięcia roku obrachunkowego (wymagane jest podpisanie poniższych dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta):
      i. kopii/wydruków z KPiR z podsumowaniem zamkniętego roku (z uwzględnieniem różnicy remanentów),
      ii. kopii ewidencji środków trwałych,
      iii. tabeli amortyzacyjnej,
      iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
   b) Klient zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno–finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta).
   c) Klient zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca po kwartale, kopii lub wydruku (jeżeli prowadzona jest w formie elektronicznej) podsumowania KPiR prezentującej dane ekonomiczno – finansowe Klienta wraz z tabelą amortyzacyjną za kwartał poprzedzający.
   d) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych w terminie 30 dni od upływu ustawowego terminu do złożenia zeznania podatkowego deklarację PIT 36 wraz z załącznikami (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej).

3) W przypadku gdy Klient prowadzi uproszczoną księgowość w formie Ewidencji przychodów:
   a) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych, w terminie do końca czwartego miesiąca od daty zamknięcia roku obrachunkowego (wymagane jest podpisanie poniższych dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta):
      i. kopii/wydruków ostatnich stron z miesięcznej Ewidencji przychodów, za okres 12 miesięcy,
      ii. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
   b) Klient zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno–finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta).
   c) Klient zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca po kwartale, kopii lub wydruku (jeżeli prowadzona jest w formie elektronicznej) ostatnich stron z miesięcznej Ewidencji przychodów prezentującej dane ekonomiczno – finansowe Klienta za kwartał poprzedzający.
   d) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych w terminie 30 dni od upływu ustawowego terminu do złożenia zeznania podatkowego deklaracji PIT 28 wraz z załącznikami (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej).).

1a. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej – dotyczące emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych

Klient, będący emitentem papierów wartościowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie zobowiązany jest dostarczać do Banku dane finansowe w zakresie określonym na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w terminie nie późniejszym niż w ciągu kolejnych 30 dni od ich przekazania do publicznej wiadomości.

1b. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej

Klient zobowiązuje się w okresach kwartalnych do przekazywania pisemnej informacji w zakresie aktualnych powiązań organizacyjnych, gospodarczych i kapitałowych oraz handlowych z innymi podmiotami gospodarczymi.

2. Klauzula Pari Passu

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Klient zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

3. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze odnośnie do Wystąpienia Istotnego Naruszenia

Klient powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych o każdorazowym wystąpieniu jakiegokolwiek Istotnego Naruszenia lub realnej możliwości jego wystąpienia oraz o podjętych działaniach, mających zaradzić takiemu Istotnemu Naruszeniu lub możliwości jego wystąpienia. Ponadto Klient zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Istotnego Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Istotnego Naruszenia, Klient powinien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Istotnego Naruszenia.

4. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze

Klient zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

1) o toczących się względem Klienta lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub zdolność Klienta do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
2) o sytuacji faktycznej i prawnej Klienta mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Klienta oraz wykonywania przez Klienta postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów zawartych w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacje dotyczące struktury własnościowej Klienta;
3) o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień;
4) o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Klienta:
    a) o zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
    b) o zmianie banku, w którym Klient prowadzi rachunki bankowe; oraz
    c) o zmianach struktury własnościowej, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub właścicielskich lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmianach struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią;
5) o zmianie swego nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby/ zmiany sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania.

5. Ustanawianie Zabezpieczeń

Klient zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach mienia jego przedsiębiorstwa, jak też nie będzie zapewniał wykonania zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku, z zastrzeżeniem że zobowiązanie to nie dotyczy obciążeń ustanawianych po zawarciu niniejszej Umowy na nowo nabywanych środkach trwałych Klienta, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia, nieruchomości należących do Klienta obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Kredytu, jednakże Klient w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomością, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Klienta.

6. Rozporządzanie Majątkiem przez Klienta

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Klient, bez uprzedniej zgody Banku, nie zbędzie lub w inny sposób nie rozporządzi żadnym ze składników swojego majątku stanowiącym przedmiot Zabezpieczeń, w tym nie zbędzie lub nie rozporządzi w inny sposób żadną ze swoich wierzytelności, stanowiących przedmiot Zabezpieczeń, przysługującą mu wobec osób trzecich.

7. Podwyższenie Kapitału oraz Przyznanie Nowych Praw Wspólnikom Klienta

Klient powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu Dni Roboczych o każdym przypadku:

1) podwyższenia kapitału poprzez wniesienie wkładów przez nowych wspólników na pokrycie utworzonych dla nich nowych udziałów, a także
2) przyznania wspólnikom dodatkowych - w stosunku do już przyznanych w chwili zawarcia Umowy - praw majątkowych związanych z posiadanymi przez nich udziałami w kapitale zakładowym Klienta.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Klienta

Klient powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu Dni Roboczych o każdym przypadku:

1) przeniesienia lub zamiarze przeniesienia ogółu praw i obowiązków wspólnika spółki na inna osobę,
2) zmiany w składzie osobowym spółki, a zwłaszcza o przypadku przystąpienia do spółki nowego wspólnika i wniesieniu przez niego wkładu w określonej i wskazanej w powiadomieniu wysokości,
3) zaistnieniu jakichkolwiek okoliczności powodujących lub mogących powodować rozwiązanie spółki.

9. Zmiany w Przedmiocie Przedsiębiorstwa Klienta

Klient zobowiązuje się do utrzymania kompletności i ważności wszelkich pozwoleń, koncesji i zgód związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Klient bez uprzedniej zgody Banku nie będzie także dokonywał żadnych istotnych zmian charakteru i działalności swojego przedsiębiorstwa, szczególnie zmian własnościowych i kapitałowych, organizacyjnych i gospodarczych. Ponadto Klient nie będzie, bez uprzedniej zgody Banku, stroną umów o połączenie z innym podmiotem w formie przejęcia lub zawiązania nowej spółki, w związku z powyższym nie będzie nabywał żadnych składników majątku innych podmiotów, z wyjątkiem składników niezbędnych do prowadzenia działalności Klienta.

10. Zmiany w Dokumentacji Klienta

Klient powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych od ich dokonania, o wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Klienta, wszelkich zmianach wpisów we właściwej ewidencji, odnoszących się do Klienta. Ponadto Klient niezwłocznie dostarczy Bankowi wyciąg z właściwej ewidencji, odzwierciedlający takie zmiany.

11. Umowy Ubezpieczenia

Klient:

1) ubezpieczy przedmiot/przedmioty Zabezpieczenia wierzytelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
2) utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie kredytowania, w tym w szczególności Klient obejmie swoje przedsiębiorstwo ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, - między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Klienta- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
3) dokona cesji praw z ww polisy/s ubezpieczeniowej/ych na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji przez ubezpieczyciela tej/ tych polis/y;
4) opłaci składkę/i ubezpieczeniową/e w terminie i przedłoży w Banku dowody wpłaty tej składki;
5) przedstawi dokumenty, o których mowa powyżej w terminie 7 dni od zawarcia polis; dokonania cesji; opłacenia składki.

Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Klienta w przypadku, jeżeli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.

12. Wykonywanie Zobowiązań przez Klienta

Klient zobowiązuje się do terminowego wykonywania wszelkich zobowiązań, w tym szczególnie zobowiązań publiczno-prawnych, to jest między innymi zobowiązań podatkowych, a także do dostarczania na żądanie Banku dowodów potwierdzających wykonanie powyższych zobowiązań.

13. Kontrola

Klient zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń. Ponadto Klient zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z Klientem czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania.

14. Zabezpieczenia

Klient zobowiązuje się do:

1) ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie;
2) informowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadamianiu o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;
3) niezwłocznego ustanowienia, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem dodatkowych Zabezpieczeń spłaty Kredytu w przypadku obniżenia się - wedle uzasadnionej opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń;
4) ponownego ustanowienia hipoteki wskazanej przez Bank w przypadku przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności na warunkach wskazanych w Umowie;
5) niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z wyłączeniem nieruchomości.

15. Kredyt z dotacją z Unii Europejskiej

Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przedstawienia Bankowi zatwierdzonych w formie i na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie przez instytucję udzielającą wsparcia wszelkich zmian harmonogramów finansowych i rzeczowych stanowiących załącznik do umowy o dofinansowanie.

16. Obowiązek informacyjny dotyczące wypadków w pracy

Klient powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wystąpienia, o wypadku przy pracy powodującym śmierć lub poważny uszczerbek na zdrowiu, który wystąpił w jego firmie.

17. Ochrona Środowiska

Klient zobowiązuje się:

1) działać zgodnie z wszystkimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;
2) do uzyskania wszelkich wymaganych Zgód/ upoważnień wymaganych przez Prawo Ochrony Środowiska związane z prowadzoną przez niego działalnością; oraz
3) działać zgodnie z warunkami zawartymi we wskazanych powyżej Zgodach/ upoważnieniach wydanych zgodnie z Prawem Ochrony Środowiska,
4) niezwłocznie informować Bank o stwierdzonych u niego przypadkach naruszenia Prawa Ochrony Środowiska, w szczególności mających skutki finansowe dla Klienta.

ZAŁĄCZNIK NR 2
DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A.

ISTOTNE NARUSZENIE UMOWY

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Istotne Naruszenie:

1. **Niedokonywanie Płatności**
   Klient nie zapłaci w terminie jakiejkolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Umową.
2. **Naruszenie Innych Zobowiązań Klienta**
   a) Klient nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub dowolnego dokumentu podpisanego przez Klient w związku z zawarciem Umowy.
   b) Klient nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z jakiejkolwiek umowy zawartej z Bankiem lub z innymi wierzycielami, w tym nie przekaże do Banku dokumentu lub informacji, do których przekazania Klient jest zobowiązany.
   c) Klient wykorzysta kredyt na inny cel niż wskazany w Umowie.
3. **Nieważność i Nieskuteczność**
   Umowa jest nieważna lub bezskuteczna w całości lub części z przyczyn nieleżących po stronie Banku.
4. **Sprzeczność z Prawem Oświadczeń i Zapewnień**
   Stwierdzenie, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Klienta, złożone lub uznane za powtórzone przez Klienta w Umowie lub w związku z nią lub w dokumencie złożonym lub dostarczonym Bankowi w związku z Umową, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania lub powtórzenia, lub gdy dostarczone przez Klienta lub w jego imieniu dokumenty, na podstawie których został udzielony Kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Klient mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów.
5. **Niewypłacalność**
   Kredytobiorca utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub
   Kredytobiorca wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub któregokolwiek ze swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.
6. **Postępowanie Likwidacyjne**
   Względem Klienta będącego spółką prawa handlowego podjęte zostaną czynności zmierzające do otwarcia likwidacji (w rozumieniu przepisów Kodeksu Spółek Handlowych), lub reorganizacji Klienta, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Klienta z tytułu Umowy oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową.

6a. Zagrożenie upadłością
Sytuacja majątkowa Dłużnika wskazuje na zagrożenie upadłością, w szczególności:
a) Dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, tj. jeśli opóźnienie w wykonaniu przez niego zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące.
b) zobowiązania pieniężne Dłużnika przekraczają wartość jego majątku (z wyłączeniem składników nie wchodzących w skład masy upadłości), a stan ten utrzymuje się przez okres przekraczający dwadzieścia cztery miesiące.

7. **Zaprzestanie działalności**
   Klient zaprzestanie wykonywania swojej dotychczasowej działalności w całości lub w znacznej części bez uprzedniej zgody Banku.
8. **Zmiana Struktury Własnościowej Klienta**
   Bez uprzedniej zgody Banku, z zastrzeżeniem, że zgoda ta nie zostanie bez uzasadnionej przyczyny wstrzymana, dokonane zostaną przez Klienta istotne zmiany w statusie prawnym, strukturze własnościowej lub organizacyjnej Klienta, polegające między innymi na zbyciu większościowego pakietu udziałów Klienta.
9. **Istotna Niekorzystna Zmiana Sytuacji Klienta**
   W uzasadnionej opinii Banku wystąpi jakiekolwiek zdarzenie lub pogorszenie sytuacji finansowej Klienta mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Klienta do wykonywania ciążących na Kliencie zobowiązań, wynikających z Umowy, a także z wszelkich innych dokumentów zawartych przez Klienta w związku z wykonywaniem Umowy.
10. **Zajęcie Majątku Klienta**
    Nastąpi zajęcie lub obciążenie istotnej co do wartości, w ocenie Banku, części majątku Klienta w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.
11. **Utrata Zezwoleń**
    Klient utraci którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności.

12. **Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy**

    Klient zmieni lub naruszy inne niż wymienione powyżej postanowienia Umowy.

13. **Niemożność Wykonania**

    Wykonanie przez Klient postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

14. **Klauzula cross-default wewnątrz Banku**

Naruszenie lub niedotrzymanie zobowiązań związanych z jakimkolwiek zobowiązaniem finansowym przysługujących Bankowi od Klienta automatycznie stanowi naruszenie ich ze zobowiązań przysługujących Bankowi od Klienta.

15. **Klauzula *cross-default* odnośnie osób trzecich**

    Wypowiedzenie (lub inny sposób przedterminowego rozwiązania) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank) zawartej z Klientem umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy skutkującej ryzykiem kredytowym, a także sytuacja, gdy pomimo braku wypowiedzenia takiej umowy zaistniały podstawy do jej wypowiedzenia; powyższe dotyczy także spółki dominującej (w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych) wobec Klienta oraz spółki, w stosunku do której Klient jest spółką dominującą.

ZAŁĄCZNIK NR 3
DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A.

§1
[klauzula awaryjna - definicje]

Wszelkie użyte w niniejszym załączniku do Regulaminu odniesienia do paragrafów §1 – §5, dotyczą wyłącznie treści tego załącznika, niezależnie od systematyki jednostek redakcyjnych w 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 grupę 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 Wskaźnika 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 ustalane jest Oprocentowanie Kredytu, który w Umowie lub Regulaminie określany jest również jako stawka 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. Jeśli Wskaźnik Alternatywny, ustalony zgodnie z §4 jest obliczany w taki sposób, że jego wartość byłaby znana dopiero pod koniec danego Okresu Odsetkowego, do którego miałaby 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 przekaże Kredytobiorcy (zgodnie z określonym w Rozdziale VIII . ust. 3 Regulaminu sposobem doręczania) 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. Jeśli 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. Jeśli 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. Jeśli 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.
6. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do SONIA Compounded i braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego, zgodnie z postanowieniami powyżej, o charakterze odpowiadającym charakterowi tego indeksu (tj. tzw. indeksu jednopodstawowego który pozwala na obliczenie stopy procentowej dla danego okresu poprzez zastosowanie wzoru analogicznego do tego zawartego w Załączniku nr 4) postanowienia powyżej stosuje się do wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego dla SONIA. Tak uzyskany Wskaźnik Alternatywny wraz z Korektą Odchylenia jest następnie przekształcany przez Bank zgodnie z wzorem matematycznym, który byłby zastosowany aby przekształcić SONIA w SONIA Compounded 1M.

§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.
7. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.

ZAŁĄCZNIK NR 4
DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A.

Niniejszy Załącznik nr 4 do Regulaminu, określa sposób obliczania wskaźnika SONIA Compounded Index 1M. Pojęcia użyte w niniejszym Załączniku nr 4 mają znaczenie przypisane im w Regulaminie, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Dokument ten stanowi integralną część Regulaminu.

§1

Na potrzeby niniejszego Załącznika, poniższe sformułowania przyjmują następujące znaczenie:

Dzień Roboczy w PL (Polsce) - każdy dzień z wyjątkiem: sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczpospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy.

Dzień Roboczy w UK (United Kingdom) – każdy dzień, w którym Bank Anglii („Bank of England") jest otwarty w celu prowadzenia działalności i publikuje tego dnia wskaźnik SONIA Compounded Index.

Początkowy Dzień Obserwacji – dzień, przypadający na miesiąc kalendarzowy przed Końcowym Dniem Obserwacji. Jeżeli Początkowy Dzień Obserwacji, wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK lub w dniu nieistniejącym (np. 30 lutego), wtedy na Początkowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.
Końcowy Dzień Obserwacji – dzień, wypadający dwa Dni Robocze w PL przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego. Jeśli tak wyznaczony Końcowy Dzień Obserwacji wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK , to wtedy na Końcowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

§2

Wartość SONIA Compounded 1M wyznacza się, wykorzystując wskaźnik SONIA Compounded Index, publikowany przez Bank Anglii („Bank of England") lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, za pomocą poniższego wzoru:

$$ACR = \left(\frac{CI_y}{CI_x} - 1\right) \cdot \frac{365}{d}$$

gdzie:
CI_x – wartość SONIA Compounded Index z Początkowego Dnia Obserwacji (x),),,),,
CI_y – wartość SONIA Compounded Index z Końcowego Dnia Obserwacji (y),),,),,
d – długość okresu obserwacji $= y - x$ (wyrażona w dniach kalendarzowych, z wyłączeniem ostatniego dnia tego okresu).