



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

Obowiązuje od dnia 01.08.2017

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 2015 r. poz. 128 ze zm.) w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. nr 16, poz. 93, ze 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, XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1.292.577.630 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:

Artykuł, Załącznik	Odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu;
Bank	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie;
Blokada limitu	Uniemożliwienie Kredytobiorcy dalszego zadłużania się w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie;
BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, działający na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474, ze zm.);
Dzień Ostatecznej Spłaty	Dzień, w którym Kredytobiorca 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;
Dług Publiczny	Podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne podobne zobowiązania;
Dokumenty Zabezpieczeń	Dokumenty i Umowy dotyczące ustanowienia Zabezpieczeń wymienione w Umowie;
Dyspozycja	Polecenie płatnicze, Polecenie wypłaty z Kredytu, zlecenie otwarcia Akredytywy, zlecenie wystawienia Gwarancji, zlecenie zawarcia transakcji terminowych forward, 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 Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy), w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność, 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 Kredytobiorcę;
Dzień Wykorzystania	Dzień zrealizowania przez Bank pierwszej Dyspozycji;
EURIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Harmonogram Spłat Kredytu	Jeśli Umowa tak stanowi - kwoty i terminy spłat Kredytu określone w Umowie lub w Załączniku do Umowy;
Kredyt	Oznacza w szczególności: Kredyt w Rachunku bieżącym, Kredyt nieodnawialny, Kredyt odnawialny, Kredyt na finansowanie faktur, Kredyt inwestycyjny, Szybki kredyt inwestycyjny,
Kredytobiorca	Wnioskodawca, któremu Bank udzielił Kredytu lub Limitu Wierzytelności;

Kurs Banku	Kurs kupna lub sprzedaży waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia lub wynegocjowany pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem;
LIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Limit wierzytelności	Umowa, w ramach której Bank udziela Kredytobiorcy jednego lub więcej Kredytów lub innych Produktów;
Marża Banku, Marża	Marża odsetkowa w wysokości wskazanej w Umowie;
Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji	Oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Kredytobiorcę lub ustanawiającego zabezpieczenie na rzecz Banku, nie będącego dłużnikiem osobistym na podstawie art. 777§1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, 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;
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 Kredytobiorca, 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 Kredytobiorca 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 Rzeczypospolitej Polskiej;
Polecenie wypłaty z Kredytu	Dyspozycja Kredytobiorcy 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	Obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowa międzynarodowa oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ zalecenia, wytyczne lub regulacje;
Prawo bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141 poz. 1178 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo ochrony środowiska	Powszechnie obowiązujące przepisy z zakresu ochrony środowiska którym podlega Kredytobiorca w szczególności Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku (tekst jednolity Dz.U z 2013 poz. 1232);
Prawo upadłościowe	Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz.U. 2003 Nr 60 poz. 535 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 Kredytobiorcy Limitu Wierzytelności Banku, włączając w to między innymi: (I) Udzielanie Kredytów; (II) Udzielanie Poręczeń i Gwarancji; (III) Wystawianie i potwierdzanie Akredytyw; (IV) Zawieranie transakcji skarbowych forward lub innych transakcji skarbowych obciążonych ryzykiem; (V) Zawieranie transakcji faktoringowych z regresem do Kredytobiorcy;
Przedmiot Zabezpieczenia	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z

	Umowy;
Przypadek Naruszenia	Którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub w Umowie;
Rachunek bieżący	Rachunek Kredytobiorcy 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;
Stawka referencyjna	Podstawa oprocentowania Kredytu wskazana w Umowie, ustalona przez Bank na podstawie WIBOR, EURIBOR lub LIBOR lub innych stawek referencyjnych w zależności od waluty Kredytu, dla 1-miesięcznych (indeks 1M przy nazwie stawki referencyjnej) lub 3-miesięcznych (indeks 3M przy nazwie stawki referencyjnej) depozytów;
Stopa Odsetek	Suma Stawki referencyjnej oraz Marży Banku;
Strona	Odpowiednio Bank lub Kredytobiorca;
Tabela	Obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych;
Obowiązek Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych Oraz Działalności Operacyjnej	Zobowiązanie jakie Kredytobiorca może zaciągnąć wobec Banku w Umowie, zgodnie z którym Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy, dotyczące 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 Kredytobiorcy;
Waluta Umowy	Waluta określona w Umowie, w której wyrażono górną granicę zobowiązań Kredytobiorcy możliwych do zaciągnięcia na podstawie tej Umowy;
Warunki Wykorzystania	Określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Kredytobiorcę Kredytu zgodnie z postanowieniami Umowy;
WIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Wniosek	Pisemny wniosek o przyznanie Kredytu, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku lub innego zaakceptowanego przez Bank, podpisywany 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	Minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Kredytobiorca, zgodnie z Umową, zobowiązuje się zasilać Rachunek bieżący/ Rachunki pomocnicze, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Kredytobiorcy, kwoty skapitalizowanych na Rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight, zasada ta obejmuje również transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Kredytobiorcą jako osobą fizyczną oraz transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo, jeśli nie wynikają one z obrotu gospodarczego. 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;
Zabezpieczenia	Zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku, wskazane w Umowie; Zabezpieczeniem jest także notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
Zaliczka	Kwota wypłacona Kredytobiorcy w ciężar Kredytu na Finansowanie Faktur na podstawie przedstawionej wystawionej przez niego faktury oraz Dyspozycji wypłaty z Kredytu.
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;
Zobowiązanie Przeteterminowane	Każde zadłużenie Kredytobiorcy wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy lub Regulaminu upłynął;
Zobowiązany	Kredytobiorca, 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 Kredytobiorcy wobec Banku.

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

II. Zasady udzielania i zabezpieczenia Kredytu

II.1. Postanowienia ogólne

- Na warunkach i zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu Bank zobowiązuje się do udzielenia Kredytobiorcy Kredytu w wysokości i w walucie wskazanej w Umowie. Kredyt może być udzielony w PLN, EUR, USD, GBP, CHF lub innej walucie wymiennej, uzgodnionej z Bankiem, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji lub bieżącej działalności Kredytobiorcy. Jeżeli Bank wyrazi na to zgodę, wypłata Kredytu może nastąpić w PLN lub walucie wymiennej wskazanej przez Kredytobiorcę w Dyspozycji. Kwota wypłaty dokonywanej w walucie innej niż waluta Kredytu zostanie obliczona przez Bank według obowiązującego w Banku Kursu Kupna dla waluty Kredytu.
- Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Kredytobiorcą, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony w Umowie cel, a Kredytobiorca 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.
- Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany lub uzupełnienia Umowy powinny mieć formę pisemną pod rygorem nieważności. Bank na wniosek Kredytobiorcy lub na żądanie Banku może podjąć decyzję o Zmianie warunków Umowy, w tym o zwiększeniu Kwoty Kredytu oraz przedłużeniu Okresu Kredytowania. Wniosek w sprawie zmiany Umowy kredytowej powinien być przedłożony Bankowi w terminie nie krótszym niż 30 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Umowa podpisywana jest przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Kredytobiorcy.
- W zależności od sposobu wykorzystania oraz warunków spłaty, Bank udziela następujących rodzajów Kredytów:
 - Kredytu w Rachunku bieżącym;
 - Kredytu nieodnawialnego w rachunku kredytowym;
 - Kredytu odnawialnego w rachunku kredytowym;

- 4) Kredytu inwestycyjnego;
- 5) Kredytu szybkiego inwestycyjnego;
- 6) Umowa o Limit Wierzytelności

II.2. Udostępnianie Kredytu

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca upoważniony jest do wykorzystania Kredytu w dniu spełnienia wszystkich wskazanych poniżej warunków zawieszających w sposób satysfakcjonujący dla Banku, w tym w szczególności:
 - 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 Kredytobiorcy zatwierdzających zawarcie i wykonanie Umowy przez Kredytobiorcę oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonania przez Kredytobiorcę Umowy;
 - 4) ustanowienie przez Kredytobiorcę określonych w Umowie Zabezpieczeń; oraz
 - 5) Warunków Wykorzystania wskazanych w Umowie.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy, z wyłączeniem Dyspozycji wypłaty z Kredytu i poleceń płatniczych, muszą być każdorazowo podpisywane zgodnie z reprezentacją Kredytobiorcy, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach, będących w posiadaniu Banku.
3. Wypłata z Kredytu następuje na podstawie Dyspozycji Kredytobiorcy do wysokości dostępnych środków w ramach przyznanego Kredytu, 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 Kredytu w Rachunku Bieżącym powinny być każdorazowo składane zgodnie ze wzorem Polecenia Wypłaty z Kredytu i podpisywane zgodnie z kartą wzorów podpisów osób upoważnionych do podpisywania w imieniu Kredytobiorcy poleceń wypłaty z Kredytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania Dyspozycji Kredytobiorcy w przypadku, gdy:
 - 1) spowodowałyby udostępnienie Kredytu niezgodne z warunkami Umowy zawartej na podstawie Regulaminu lub jakiegokolwiek 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) wpłynęła 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 nieznanymi Bankowi w momencie podjęcia decyzji kredytowej lub wobec Kredytobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne;
 - 7) w ocenie Banku nastąpiło istotne zwiększenie ryzyka transakcji.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przekazanej Bankowi.
7. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Dyspozycji ponosi Kredytobiorca.
8. Kwoty Kredytu w walucie obcej wykorzystywanego w PLN będą przeliczane na walutę Kredytu według kursu kupna waluty Kredytu obowiązującego w Banku w dniu złożenia Polecenia Wypłaty z Kredytu.
9. W Okresie Wykorzystania Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy w ciężar Rachunku bieżącego. Polecenie wypłaty z Kredytu nie może zostać przez Kredytobiorcę 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 Kredytobiorcy 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 Kredytobiorca 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 Kredytobiorcą aby ustalić, w jakiej innej walucie może zrealizować wypłatę danej Transzy.

12. Jeżeli na skutek zmiany kursów wymiany walut równowartość kwoty zobowiązań Kredytobiorcy pozostającej do spłaty z tytułu Kredytu przekroczy kwotę Kredytu, Bank będzie miał prawo zażądać ustanowienia dodatkowego
13. zabezpieczenia lub dokonania natychmiastowej spłaty części zobowiązań Klienta z tytułu Umowy w kwocie przekroczenia.
14. Bank nie jest zobowiązany do dokonania wypłaty Kredytu, w wypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia.
15. Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Kredytu lub uruchamiania Produktów w ramach Limitu Wierzytelności.
16. Kredytobiorca 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.

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. Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić Bankowi prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy 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. Kredytobiorca 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 Kredytobiorca 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 związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca lub inny Zobowiązany.
5. Bank zastrzega sobie prawo do skorzystania z ustanowionych Zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
6. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego Zabezpieczenia, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi:
 - 1) zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku,
 - 2) zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia,
 - 3) jakkolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.
7. Ustanowienie Zabezpieczenia spłaty Kredytu oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazania Bankowi [osobie wskazanej przez Bank] przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia lub postanowień odpowiednich umów. Kredytobiorca 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 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. Bank nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku.

II.6. Przedłużenie Okresu kredytowania

1. Przedłużenie Okresu kredytowania odbywa się na Wniosek Kredytobiorcy złożony w terminie nie krótszym niż 45 dni przed upływem pierwotnego Okresu Kredytowania.
2. Wraz z Wnioskiem Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy 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 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, odpowiednio, WIBOR (dla 1-miesięcznych lub 3-miesięcznych depozytów), EURIBOR lub LIBOR (dla 1-miesięcznych depozytów) w zależności od Waluty Kredytu, chyba że Umowa stanowi inaczej. Stawka Referencyjna powiększana jest o Marżę Banku. 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 nie będący 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 Banku do aktualizowanej wysokości Stawki Referencyjnej.
3. Dla Kredytu w Rachunku Bieżącym:
 - a) W przypadku zastosowania stawki referencyjnej 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 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. 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.
4. Dla pozostałych Kredytów:
 - a) W przypadku zastosowania stawki referencyjnej 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 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. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie Stawki Referencyjnej dla danego Okresu Odsetkowego, Bank i Kredytobiorca uzgodnią inną podstawę do ustalenia stopy oprocentowania. W przypadku, gdy w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania przez Kredytobiorcę zawiadomienia Banku o niemożności ustalenia odpowiedniej Stawki Referencyjnej, nie zostanie uzgodniona inna podstawa obliczania oprocentowania, Bank samodzielnie ustali tę stawkę na podstawie kwotowań czterech banków wiodących na rynku krajowym Waluty Kredytu.
6. 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.
7. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, naliczonymi odsetkami będzie obciążany, do wysokości salda bądź przyznanego i niewykorzystanego Kredytu w Rachunku bieżącym, Rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku.
8. Niezależnie od określenia w Umowie Stopy Odsetek Kredytu jako zmiennej, w przypadku, gdy jakkolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie obowiązywania Umowy spowoduje, że na Bank zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z udzielenia przez Bank kredytów, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość oprocentowania, prowizji oraz sposoby ich naliczania odpowiednio proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa. Powyższe zmiany obowiązują od dnia określonego przez Bank stosownie do terminu wejścia w życie ww. przepisów prawa, bez konieczności zmiany Umowy.

III.2. Prowizje

1. Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy - naliczaną od kwoty Kredytu, płatną najpóźniej w dniu podpisania aneksu wprowadzającego zmiany do Umowy;
 - 4) prowizję z tytułu rezygnacji z części lub całości kwoty Kredytu - naliczaną od kwoty Kredytu podlegającej unieważnieniu, płatną w dniu unieważnienia całości lub części Kredytu;
 - 5) prowizję od zaangażowania - naliczaną od niewykorzystanej kwoty Kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania, rozpoczynając od Dnia Udostępnienia kwoty Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do końca Okresu Wykorzystania, płatną razem z odsetkami, której minimalna wysokość została określona w Umowie;
 - 6) inne prowizje określone w Umowie oraz Tabeli Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych.
3. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, prowizje są pobierane z Rachunku bieżącego Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy prowadzonych w Banku lub dokona potrącenia z wypłacanej przez Kredytobiorcę 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. Kredytobiorca poniesie wszelkie:
 - 1) opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne oraz podatki i inne należności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy lub innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową;
 - 2) koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi.
2. Kredytobiorca na pierwsze żądanie Banku pokryje wszelkie uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem zabezpieczenia, wynagrodzenie doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy oraz wszelkich innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową, chyba, że Umowa stanowi inaczej. Dotyczy to także kosztów poniesionych przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Kredytobiorcy podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank, zgodnie z zapisami Rozdziału II ust.

11 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 Przeteterminowanego

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

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 Kredytobiorcy kwotą wymagalnych wierzytelności, bez konieczności składania przez Kredytobiorcę Dyspozycji.
2. W odniesieniu do Kredytu inwestycyjnego i Kredytu nieodnawialnego Kredytobiorca 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 wysła Harmonogram spłaty na adres korespondencyjny Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy lub, jeśli Umowa tak stanowi – dzień wpłaty wymagalnej kwoty na rachunek Kredytu.
6. Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy, 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 Kredytobiorcy - może wyrazić zgodę na karencję w spłacie kapitału Kredytu.

IV.3. Przewalutowanie

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, przewalutowanie Kredytu może nastąpić na wniosek Kredytobiorcy złożony Bankowi, przy czym Bank zastrzega sobie prawo do odmowy, w przypadku gdy w ocenie Banku spowodowałoby to pogorszenie Zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
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 Kredytobiorcy oraz w sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia.

IV.4. Potrącenie

1. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeteterminowanego Bank uprawniony jest, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy i niezależnie od innych dyspozycji Kredytobiorcy, do zaspokojenia swoich należności z tytułu Kredytu z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy lub jakiegokolwiek inny rachunek prowadzony w Banku (w tym rachunek lokaty terminowej, niezależnie od terminu jej zapadalności i dyspozycji Kredytobiorcy) z uwzględnieniem rachunków założonych po zawarciu umowy kredytu, z pierwszeństwem przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych. Jeżeli potrącane wierzytelności są w różnych walutach, Bank może do celów potrącenia dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z Kursem Banku.
2. Wszelkie płatności Kredytobiorcy z tytułu Umowy będą dokonywane w całości bez żadnych potrąceń. Jeżeli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy muszą zostać dokonane odliczenia lub potrącenia, Kredytobiorca dokona wyrównania kwot należnych Bankowi w taki sposób, aby po dokonaniu potrącenia lub odliczenia Bank otrzymał należną mu całkowitą kwotę. Kredytobiorca, poprzez zawarcie Umowy, zrzeka się przysługującego mu zgodnie z art. 498 §1 Kodeksu cywilnego prawa potrącenia własnych wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy.

IV.5. Wcześniejsza spłata

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Kredytobiorca 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 Kredytobiorca 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 Kredytobiorcę, dyspozycja nie będzie wykonana.
3. Z zastrzeżeniem powyższego, Kredytobiorca może spłacić przedterminowo Kredyt, jednak w wysokości nie mniejszej niż jednokrotność raty kapitałowej Kredytu wskazanej w Harmonogramie Spłat. Kredytobiorca 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 Kredytobiorcę, zostanie ona zaliczona zgodnie z ust. 3 pkt. 2) powyżej.
5. W odniesieniu do Kredytu inwestycyjnego i Kredytu nieodnawialnego Kredytobiorca 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 oraz Kredytu na finansowanie faktur, w przypadku których konieczne jest dodatkowo złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia zawierającego wniosek o rozwiązanie Umowy.

IV.6. Zaspokojenie roszczeń Banku

Kredytobiorca udziela Bankowi bezwarunkowego pełnomocnictwa do regulowania wszelkich wierzytelności i roszczeń Banku wynikających z Umowy, w ciężar Rachunku bieżącego Kredytobiorcy w Banku i innych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank oraz zobowiązuje się do utrzymania sald tych rachunków w wysokości umożliwiającej pełną i terminową spłatę wierzytelności i roszczeń Banku wynikających z Umowy. Pełnomocnictwo może być odwołane wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Banku. W przypadku gdy Kredytobiorca nie posiada środków na wskazanym Rachunku bieżącym, spłata nastąpi z innych rachunków Kredytobiorcy, prowadzonych przez Bank.

IV.7. Zaliczanie spłat

Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Kredytobiorcy 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) Zaległe opłaty i prowizje w tym koszty upomnień bankowych, koszty działań windykacyjnych,
- 2) Narosłe i naliczone odsetki od zobowiązania przeterminowanego,
- 3) Zaległe raty odsetki
- 4) Zaległe raty kapitał
- 5) Naliczone bieżące opłaty i prowizje związane z kredytem (TOiP),
- 6) Odsetki od zobowiązania bieżącego
- 7) Wymagalny bieżący kapitał

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

1. Kredytobiorca 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, Kredytobiorca 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 Kredytobiorca nie zapewni łącznej kwoty 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 kredyt na finansowanie faktur, 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 Kredytobiorcę z obowiązku zapewnienia wymaganych Wpływów lub niewywiązania się z Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej Bank podwyższy Marżę 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) przy czym:
- a) w przypadku niezrealizowanych warunków Wpływów podwyższona Marża 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 Marża Podwyższona 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 Kredytobiorcę warunku Wpływów lub po wypełnieniu przez Kredytobiorcę Obowiązku Dokonywania Rozliczeń Transakcji Handlowych i Działalności Operacyjnej (w zależności od powodu zastosowania podwyższenia Marży), Bank obniży Marżę do wysokości standardowej wskazanej w Umowie. 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. Wypowiedzenie Umowy

1. Wypowiedzenie Kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Kredytobiorca może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia jest liczony od dnia doręczenia Bankowi pisemnego oświadczenia Kredytobiorcy o wypowiedzeniu.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę z podaniem przyczyn, w trybie i na warunkach wskazanych w pkt. VII.1.6 Regulaminu.
4. W odniesieniu do Kredytu w Rachunku Bieżącym, Kredytu Odnawialnego oraz Kredytu na Finansowanie Faktur Bank uprawniony jest do dokonania Blokady limitu z chwilą otrzymania oświadczenia woli Kredytobiorcy o rozwiązaniu Umowy.

5. Warunkiem wypowiedzenia Umowy jest spłata całości zadłużenia Kredytobiorcy wobec Banku wynikającego z Umowy.
6. W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek bieżący nie może zostać zamknięty.

VII. Uprawnienia Banku

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregośkolwiek Przypadku Naruszenia wskazanego w Umowie i w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może, według swego wyłącznego wyboru:
 - 1) zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy;
 - 2) zastosować podwyższenie Marży Banku do wysokości określonej w Umowie ;
 - 3) dokonać częściowej lub całkowitej Blokady limitu/ wstrzymać wypłatę Transz;
 - 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 Kredytobiorcy - 7-dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy.
 - 7) zastosować właściwą opłatę wskazaną Tabeli Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych.
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w pkt. VII.1 konsekwencji nie wyklucza możliwości zastosowania pozostałych.
3. Całość zobowiązania z tytułu Kredytu staje się w całości wymagalna i traktowana jest jak zadłużenie przeterminowane:
 - 1) z chwilą śmierci Kredytobiorcy, będącego osobą fizyczną;
 - 2) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji/ upadłości Kredytobiorcy.
4. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz kontroli wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.
5. Bank jest uprawniony do przeniesienia swoich praw bez zgody Kredytobiorcy oraz może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy innemu podmiotowi, a Kredytobiorca wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Kredytobiorcy oraz zawartej Umowy.
6. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Kredytobiorcy w przypadku, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
7. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy 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. Kredytobiorca 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 Kredytobiorca nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku, do czego Kredytobiorca niniejszym upoważnia Bank
8. 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 (Dz. U. Nr 81, poz. 520) w zakresie określonym w art. 2 ust.1 pkt 1, 3 i 4 tej ustawy, po spełnieniu warunków określonych w art. 15 tej ustawy;
9. W przypadku niewywiązywania się przez Kredytobiorcę z obowiązków wynikających z Umowy Bank może zlecić dochodzenie należnych mu roszczeń podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych.
10. Kredytobiorca wyraża zgodę na przekazanie przez Bank podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych wszystkich informacji związanych z przyznanym Produktem, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową.
11. Ponadto Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o zatrzymaniu/aresztowaniu, śmierci lub innym zdarzeniu które dotknęło osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnika bądź wspólników spółek osobowych, w wyniku którego

istnieje wysokie prawdopodobieństwo że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków w dotychczasowym zakresie.

VIII. Korespondencja

1. Kredytobiorca wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Kredytobiorcy, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu lub faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z tym, że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane drugiej Stronie listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru, lub w inny sposób potwierdzający zapoznanie się Kredytobiorcy z oświadczeniem o wypowiedzeniu, w szczególności w postaci przesyłki kurierskiej.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez Stronę.
3. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:
 - 1) jeżeli została dostarczona przez posłańca - w dniu dostarczenia;
 - 2) jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pomocą 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;
 - 3) jeżeli została wysłana listem zwykłym lub poleconym - 14 dni od daty wysłania;
 - 4) jeżeli została wysłana listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru - w dniu dostarczenia listu lub pierwszego awizowania jego dostarczenia.

IX. Prawo właściwe i jurysdykcja

1. Umowa będzie podlegać prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub pozostające w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.

X. Poufność

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i przepisów prawa powszechnie obowiązującego, bez uprzedniej zgody Banku Kredytobiorca nie ujawni żadnych informacji, umów lub dokumentów regulujących warunki udzielenia Kredytobiorcy Kredytu, w tym w szczególności Umowy oraz wszystkich innych dokumentów lub umów zawartych w związku z wykonaniem postanowień Umowy.
2. Nie uchybiając powyższym postanowieniom, Kredytobiorca wyraża zgodę na przekazywanie podmiotom należącym do grupy kapitałowej Banku wszelkich zebranych i przetwarzanych przez Bank informacji dotyczących Kredytobiorcy i prowadzonej przez niego działalności.
3. Kredytobiorca wyraża zgodę na przekazywanie przez Bank faktycznym i potencjalnym nabywcom wierzytelności czy też przejmującym dług z tytułu Umowy poufnych dokumentów i informacji na temat Kredytobiorcy pod warunkiem, że taki nabywca lub przejmujący zobowiąże się na piśmie do utrzymania poufnego charakteru uzyskanych informacji.

XI. Reklamacje

1. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
2. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dot. reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
3. Jeżeli rachunek Klienta został warunkowo uznany kwotą będącą przedmiotem reklamacji, to w przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji Bank wycofuje warunkowe uznanie (obciąża rachunek Klienta reklamowaną kwotą).
4. W przypadku warunkowego uznania rachunku reklamowaną kwotą rachunek nie może zostać zamknięty do momentu rozpatrzenia reklamacji lub wycofania warunkowego uznania, tj. ponownego obciążenia Klienta reklamowaną kwotą.
5. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunków kwotami wycofanych uznań warunkowych niezależnie od wysokości salda rachunku.

6. Reklamacja może być zgłoszona:
 - 1) bezpośrednio w Placówce Banku,
 - 2) telefonicznie w Contact Center,
 - 3) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
 - 4) listownie – na adres korespondencyjny Banku.
7. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:
 - 1) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
 - 2) listownie
 - 3) poprzez SMS także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
 - 4) telefonicznie
 - 5) w placówce Banku.
8. Roszczenia Posiadacza z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji płatniczych wygasają w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.

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 jakiegokolwiek 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. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Umową są rozstrzygającym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
6. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie mają przepisy Regulaminu.
7. 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.
8. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Kredytobiorca zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
9. Jeżeli w dowolnej chwili, jakiegokolwiek postanowienie Umowy okaże się lub stanie się nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne pod jakimkolwiek względem i z dowolnego powodu, ważność, skuteczność ani wykonalność pozostałych jej postanowień nie zostanie przez to naruszona, a Strony Umowy dołożą wszelkich starań, aby zrewidować takie nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne postanowienia tak, aby stały się one ważne, skuteczne i wykonalne zgodnie z intencjami Stron wyrażonymi w Umowie.
10. W przypadku utraty ważności poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy, pozostałe postanowienia są nadal wiążące dla Stron.
11. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należytych wykonaniu przez Kredytobiorcę, 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 Kredytobiorcy stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
12. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
13. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy.
14. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu, Bank przesyła Kredytobiorcy nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu.
15. Jeżeli Kredytobiorca nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Kredytobiorcę i z upływem tego terminu obowiązujące Bank i Kredytobiorcę.
16. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty Kredytu, zaś Bank nie pobierze w takim przypadku należnej, zgodnej z Tabelą prowizji.
17. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

ZAŁĄCZNIK NR 1

DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A.

I. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY

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

1. Statusu Kredytobiorcy

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

2. Umocowania do Działania Kredytobiorcy

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

3. Ważności i Skuteczności

Umowa oraz wszelkie inne umowy zawarte przez Kredytobiorcę, jak też złożone przez niego jednostronne oświadczenia woli, nie są sprzeczne z obowiązującym prawem, zostały lub zostaną złożone przez osoby mające prawo do reprezentowania Kredytobiorcy oraz stanowią lub będą stanowić ważne i egzekwowalne zobowiązania Kredytobiorcy.

4. Zgodności

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

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

5. Niewystępowania Przypadku Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Kredytu nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia;

Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Kredytobiorcy

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

- 1) przygotowane zgodnie z obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej 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;

Kredytobiorca nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby - po ujawnieniu - negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Kredytobiorcy; ten ostatni oświadcza również, że nie nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana działalności lub sytuacji finansowej Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy.

8. Rzetelności i Prawdziwości Przekazywanych Informacji

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

9. Zabezpieczeń

Wszystkie składniki majątku Kredytobiorcy są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Kredytobiorca nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, a zwłaszcza nie zostały na nich ustanowione jakiegokolwiek

zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Kredytobiorca poinformował Bank przed zawarciem Umowy. Nie istnieje również umowa lub inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Kredytobiorca poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na podstawie którego Kredytobiorca byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Kredytobiorcy m.in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż Zabezpieczenia. Kredytobiorca oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku - do czasu spłaty wszelkich należności Kredytobiorcy z tytułu Umowy - żadne obciążenia obecnych ani przyszłych wierzytelności, praw lub rzeczy, stanowiących Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

10. Umowy Ubezpieczenia

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

11. Należności z tytułu Długu Publicznego

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

12. Zezwolenia

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

13. Pierwszeństwa Roszczeń

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

14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Kredytobiorcy

Przeciwko Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych

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

II. ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY

Kredytobiorca 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 Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych.

- 1) w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi księgi rachunkowe
 - a) Kredytobiorca 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 z wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
 - ii. raportu i opinii biegłego rewidenta w zakresie przedmiotowego sprawozdania finansowego w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (jeżeli Kredytobiorca 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) Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy).
 - c) Kredytobiorca 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), sprawozdania finansowego F-01 albo 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) Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy):
 - 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) Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy).
 - c) Kredytobiorca 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) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych deklaracji PIT 36 wraz z załącznikiem PIT-B (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej) w terminie do 31 maja każdego roku.
- 3) W przypadku gdy Klient prowadzi księgowość w formie Ryczałtu ewidencjonowanego oraz karty podatkowej:
 - a) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku w Okresie Kredytowania, w terminach wskazanych w Umowie kredytowej, jednak nie później niż do końca czwartego miesiąca

następującego po zakończeniu każdego roku obrotowego następujących dokumentów: Danych finansowych za ostatni rok obrotowy oraz deklaracji podatkowej PIT.

- b) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku w Okresie Kredytowania, w terminach wskazanych w Umowie kredytowej, jednak nie później niż 30 dni po zakończeniu kwartału sprawozdawczego następujących dokumentów: Danych finansowych za ostatni kwartał obrotowy na formularzu Banku, którego wzór stanowi załącznik do Umowy Kredytowej
 - c) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania dokumentów niezbędnych w uznaniu Banku do oceny sytuacji finansowej Kredytobiorcy także na żądanie Banku.
- 4) W przypadku gdy Klient jest rolnikiem indywidualnym nie prowadzącym KPiR ani ksiąg rachunkowych Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia do Banku w okresach rocznych, w terminie do końca lutego następnego roku informacji finansowej na temat swojego gospodarstwa rolnego zawierającej uaktualnione dane na temat:
- a) prowadzonego gospodarstwa rolnego i majątku
 - b) osiągniętych wyników finansowych i realizowanej produkcji/ sprzedaży,
 - c) współpracy z innymi bankami,
 - d) informacji o prywatnych zobowiązaniach i ewentualnych innych dochodach z działalności pozarolniczej w zakresie analogicznym jak w trakcie ubiegania się o kredyt
- oraz
- e) decyzji w sprawie przyznania płatności obszarowych i innych stałych dopłat/ środków pomocowych w ramach systemu wspólnej polityki rolnej, na podstawie których kredytobiorca otrzymuje wsparcie finansowe,

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

Kredytobiorca, 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

Kredytobiorca 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, Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

3. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze odnośnie do Wystąpienia Przypadku Naruszenia

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

4. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze

Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

- 1) o toczących się względem Kredytobiorcy 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 Kredytobiorcy do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz

- 2) o sytuacji faktycznej i prawnej Kredytobiorcy mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Kredytobiorcy oraz wykonywania przez Kredytobiorcę 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 Kredytobiorcy;
- 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 Kredytobiorcy, a szczególnie o:
 - a) zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
 - b) zmianie banku, w którym Kredytobiorca prowadzi rachunki bankowe; oraz
 - c) 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 występują;
- 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

Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia, nieruchomości należących do Kredytobiorcy obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Kredytu, jednakże Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy.

6. Rozporządzanie Majątkiem przez Kredytobiorcę

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Kredytobiorca, 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 Kredytobiorcy

Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Kredytobiorcy

Kredytobiorca 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 inną 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 Kredytobiorcy

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

Kredytobiorca 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 Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy.

10. Zmiany w Dokumentacji Kredytobiorcy

Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy, wszelkich zmianach wpisów we właściwej ewidencji, odnoszących się do Kredytobiorcy. Ponadto Kredytobiorca niezwłocznie dostarczy Bankowi wyciąg z właściwej ewidencji, odzwierciedlający takie zmiany.

11. Umowy Ubezpieczenia

Kredytobiorca:

- 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 Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy - do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
- 3) dokona cesji praw z ww polisy/s ubezpieczeniowej/yh 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 polisy; dokonania cesji; opłacenia składki.

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

12. Wykonywanie Zobowiązań przez Kredytobiorcę

Kredytobiorca 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

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

14. Zabezpieczenia

Kredytobiorca 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 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

Kredytobiorca 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

Kredytobiorca 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

Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy.

ZAŁĄCZNIK NR 2

DO REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH W ALIOR BANK S.A. NARUSZENIE UMOWY

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Przypadek Naruszenia:

1. Niedokonywanie Płatności

Kredytobiorca nie zapłaci w terminie jakiegokolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Umową.

2. Naruszenie Innych Zobowiązań Kredytobiorcy

Kredytobiorca nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub dowolnego dokumentu podpisanego przez Kredytobiorcę w związku z zawarciem Umowy.

Kredytobiorca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy kredytowej zawartej z Bankiem lub z innymi wierzycielami, w tym brak przekazania do Banku dokumentu lub informacji do których przekazania Kredytobiorca jest zobowiązany.

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

Oświadczenia i Zapewnienia złożone lub uznane za powtórzone w Umowie lub w związku z nią bądź w którymkolwiek Dokumentcie Zabezpieczenia lub innym dokumencie przekazanym przez Kredytobiorcę lub w jego imieniu, na podstawie Umowy lub Dokumentu Zabezpieczenia czy też w związku z nimi, są sprzeczne z prawem w jakimkolwiek istotnym zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

5. Niewypłacalność

Kredytobiorca utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub

Kredytobiorca wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.

6. Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne

Względem Kredytobiorcy podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Kredytobiorcy, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Kredytobiorcy z tytułu Umowy oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową, na przykład: Kredytobiorca lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy złoży taki wniosek, który nie zostanie przez właściwy sąd zwrócony, odrzucony lub oddalony;; lub podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Kredytobiorcy.

Podjęcie względem Kredytobiorcy przez osoby trzecie czynności do ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy nie stanowi Przypadku Naruszenia, jeżeli Kredytobiorca wykaże w sposób zadowalający Bank, że powyższe czynności są nieuzasadnione i podjęte zostały w złej wierze, a Kredytobiorca podjął wszelkie przewidziane prawem czynności na rzecz oddalenia przez sąd zgłoszonego wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy.

7. Zaprzestanie działalności

Kredytobiorca zaprzestanie wykonywania swojej dotychczasowej działalności w całości lub w znacznej części bez uprzedniej zgody Banku.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Kredytobiorcy

Bez uprzedniej zgody Banku, z zastrzeżeniem, że zgoda ta nie zostanie bez uzasadnionej przyczyny wstrzymana, dokonane zostaną przez Kredytobiorcę istotne zmiany w statusie prawnym, strukturze własnościowej lub organizacyjnej Kredytobiorcy, polegające między innymi na zbyciu większościowego pakietu udziałów Kredytobiorcy.

9. Istotna Niekorzystna Zmiana Sytuacji Kredytobiorcy

W uzasadnionej opinii Banku wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Kredytobiorcy do wykonywania ciężących na Kredytobiorcy zobowiązań, wynikających z Umowy, a także z wszelkich innych dokumentów zawartych przez Kredytobiorcę w związku z wykonywaniem Umowy.

10. Zajęcie Majątku Kredytobiorcy

Nastąpi zajęcie lub obciążenie istotnej co do wartości, w ocenie Banku, części majątku Kredytobiorcy w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.

11. Utrata Zezwoleń

Kredytobiorca utraci którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności.

12. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy

Kredytobiorca zmieni lub naruszy inne niż wymienione powyżej postanowienia Umowy.

13. Niemożność Wykonania

Wykonanie przez Kredytobiorcę postanowień Umowy stanie się niemożliwe.