

REGULAMIN

ŚWIADCZENIA NA RZECZ KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

USŁUG KREDYTOWYCH

oraz

**INNYCH USŁUG OBCIĄŻONYCH
RYZYKIEM KREDYTOWYM**

W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A.

z dnia 16 Czerwca 2008 r.

Spis treści

Strona

I.	DEFINICJE I INTERPRETACJE.....	1
II.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	7
III.	ZASADY ROZPATRYWANIA WNIOSKU	8
IV.	UMOWA.....	8
V.	WARUNKI UDOSTĘPNIENIA.....	9
VI.	SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE KREDYTU	10
VII.	SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE INNYCH USŁUG.....	11
VIII.	ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE.....	11
IX.	PROWIZJE I OPŁATY.....	11
X.	SPLATA.....	12
XI.	POTRĄCENIA.....	12
XII.	KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA SPŁAT.....	13
XIII.	OŚWIADCZENIA KLIENTA	14
XIV.	OBOWIĄZKI KLIENTA.....	16
XV.	PRZYPADKI NARUSZENIA	18
XVI.	PRZELEW WIERZYTELNOŚCI PRZEZ KLIENTA	20
XVII.	DOWODY I OBLICZENIA	20
XVIII.	OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU	20
XIX.	ZAWIADOMIENIA	21
XX.	PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA.....	21
XXI.	ODMIENNE REGULACJE.....	21
XXII.	ZMIANY REGULAMINU	21

ING BANK ŚLĄSKI S.A.
REGULAMIN ŚWIADCZENIA NA RZECZ KLIENTÓW
KORPORACYJNYCH
USŁUG KREDYTOWYCH ORAZ INNYCH USŁUG OBCIĄŻONYCH
RYZYKIEM KREDYTOWYM
z dnia 16 Czerwca 2008 r.

Niniejszy Regulamin Świadczenia na rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym (zwany dalej **“Regulaminem”**) wydany przez ING Bank Śląski S.A. (zwany dalej **“Bankiem”**) na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego, reguluje zasady udzielania przez Bank kredytów oraz świadczenia innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym. Regulamin ma zastosowanie do podmiotów uznawanych przez Bank za klientów korporacyjnych z zastrzeżeniem, że w przypadku klientów innych niż przedsiębiorcy Regulamin ma zastosowanie w zakresie określonym w umowie zawartej pomiędzy Bankiem a danym klientem.

Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do udzielonych przez Bank kredytów, a także do usług obciążonych ryzykiem kredytowym, w tym w szczególności:

- (a) udzielania poręczeń (w tym poręczenia wekslowego) i gwarancji;
- (b) otwierania i potwierdzania akredytyw; oraz
- (c) dyskonta weksli.

I. DEFINICJE I INTERPRETACJE

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. Definicje

- | | |
|-----------------------------------|---|
| „Akredytywa” | oznacza akredytywę dokumentową lub zabezpieczającą otworzoną przez Bank zgodnie z Umową Zlecenia oraz niniejszym Regulaminem; |
| „Beneficjent” | oznacza podmiot, na rzecz którego zostało odpowiednio udzielone Poręczenie lub Gwarancja albo otwarta Akredytywa; |
| „Dokumenty Zabezpieczenia” | oznaczają dokumenty, na podstawie których zostały lub zostaną ustanowione Zabezpieczenia; |
| „Dozwolone Obciążenie” | oznacza: <ul style="list-style-type: none">(a) obciążenie majątku Klienta, na które Bank wyraził zgodę w Umowie; lub(b) obciążenie majątku Klienta, na które Bank wyraził pisemną zgodę po zawarciu Umowy; |

- „Dyskonto Weksli”** oznacza przyjęcie przez Bank weksli do wykupu na zasadach określonych w „Regulaminie wykupu wierzytelności / udzielenia kredytów dyskontowych / dyskontowo-lombardowych w ING Banku Śląskim S.A.” (lub innym regulaminie, który go zastąpi) oraz Umowie;
- „Dyspozycja Uruchomienia”** oznacza wniosek o dokonanie wypłaty Kredytu złożony przez Klienta według zasad obowiązujących w Banku oraz zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu;
- „Dzień Roboczy”** oznacza dzień, w którym Bank wykonuje operacje objęte niniejszym Regulaminem, a w przypadku, gdy Walutą Usługi nie jest złoty - w odniesieniu do ustalania stawki LIBOR lub EURIBOR – będący jednocześnie dniem, w którym banki mające siedzibę w miejscu należącym do głównego krajowego rynku danej waluty, są otwarte w celu prowadzenia działalności;
- „Dzień Udostępnienia”** oznacza dzień, w którym Kredyt lub Inna Usługa są udostępniane Klientowi zgodnie z Artykułem V oraz odpowiednimi postanowieniami Umowy;
- „Dzień Uruchomienia”** oznacza dzień, w którym Kredyt (lub jego część) jest wypłacany zgodnie z Umową Kredytu;
- „Dzień Ustalenia Oprocentowania”** oznacza dzień, w którym ustalona jest stopa procentowa obowiązująca w danym Okresie Obowiązywania Oprocentowania, będący pierwszym dniem tego okresu, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, najbliższy Dzień Roboczy poprzedzający dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a w przypadku kredytu w rachunku bankowym najbliższy Dzień Roboczy następujący po dniu rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania.
- „Dzień Wymagalności”** oznacza dzień, w którym dana płatność na rzecz Banku z tytułu Umowy jest należna;
- „EURIBOR”** oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, oferowaną na europejskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów w euro za okres wskazany w Umowie Kredytu, podaną na stronie EURIBO serwisu Reuters w Dniu Ustalenia Oprocentowania o godzinie 11:00 lub około tej godziny czasu środkowoeuropejskiego lub na innej stronie, która w

- ramach serwisu Reuters zastąpi tę stronę;
- „Gwarancja”** oznacza gwarancję bankową udzieloną przez Bank zgodnie z Umową i niniejszym Regulaminem;
- „Inna Usługa”** oznacza inną niż Kredyt usługę obciążoną ryzykiem kredytowym udostępnioną przez Bank Klientowi na podstawie Umowy, w tym w szczególności udzielenie Poręczenia, Gwarancji, otwarcie Akredytywy lub Dyskonto Weksli;
- „Instytucja Finansowa”** oznacza bank krajowy lub zagraniczny, instytucję kredytową oraz inne podmioty, które zgodnie z Prawem bankowym są uznawane za instytucje finansowe, a w szczególności towarzystwo leasingowe lub zakład ubezpieczeń;
- „Inwestycja”** oznacza przedsięwzięcie, na sfinansowanie lub refinansowanie którego przeznaczony jest Kredyt zgodnie z Umową;
- „Klient”** oznacza Wnioskodawcę, któremu Bank udzielił Kredytu lub udostępnił Inną Usługę;
- „Kredyt”** oznacza kwotę postawioną do dyspozycji Klienta na warunkach określonych w Umowie Kredytu;
- „Kurs Banku”** oznacza odpowiedni kurs wymiany walut obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przeliczenia waluty zgodnie z *„Regulaminem zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z klientami korporacyjnymi”*;
- „LIBOR”** oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązania Oprocentowania, oferowaną na londyńskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów w Walucie Usługi za okres wskazany w Umowie Kredytu, podaną na stronie LIBO serwisu Reuters w Dniu Ustalenia Oprocentowania o godzinie 11:00 lub około tej godziny czasu londyńskiego lub na innej stronie, która w ramach serwisu Reuters zastąpi tę stronę;
- „Obciążenie”** oznacza hipotekę, zastaw, w tym zastaw rejestrowy, przewłaszczenie na zabezpieczenie, przelew wierzytelności na zabezpieczenie, oraz każde inne obciążenie o podobnym charakterze i celu lub inne ograniczenie w wykonywaniu praw powstałe z mocy prawa, na podstawie jakiegokolwiek czynności prawnej

- lub orzeczenia jakiegokolwiek właściwego organu;
- „Okres Dostępności”** oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Udostępnienia, a kończący się w dniu oznaczonym w Umowie, jako ostatni Dzień Uruchomienia;
- „Okres Naliczania Odsetek ”** oznacza okres wskazany w Umowie Kredytu, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty w danym czasie;
- „Okres Obowiązywania Oprocentowania”** oznacza okres wskazany w Umowie Kredytu, w którym obowiązuje stopa procentowa ustalona w Dniu Ustalenia Oprocentowania;
- „Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji”** oznacza oświadczenie złożone przez Klienta lub inne osoby ustanawiające Zabezpieczenie na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 Prawa Bankowego zgodnie ze wzorem określonym i udostępnionym przez Bank;
- „Podatek”** oznacza każdy podatek, w tym opłatę skarbową, a także należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania o podobnym charakterze (w tym wszelkie kary lub odsetki należne w związku z nie wywiązaniem się z obowiązku dokonania powyższych płatności lub opóźnieniem w ich dokonaniu);
- „Poręczenie”** oznacza poręczenie udzielone przez Bank w oparciu o przepisy Kodeksu cywilnego lub prawa wekslowego zgodnie z Umową oraz niniejszym Regulaminem;
- „Prawo Bankowe”** oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami) lub inną ustawę, która ją zmieni, uzupełni lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw;
- „Przedmiot Zabezpieczenia”** oznacza składniki majątku trwałego i obrotowego, należności lub prawa, na których zostało ustanowione Zabezpieczenie, włącznie z wszelkimi pożytkami, przychodami, częściami składowymi, składnikami, a także przyszłymi składnikami majątku, które je zastąpiły;
- „Przypadek Naruszenia”** oznacza którykolwiek z przypadków wskazanych w Artykule XV lub w Umowie;

- „Rachunek Kredytowy”** oznacza narzędzie Banku służące do ewidencji zadłużenia Klienta lub dokonywania przez Klienta spłat zadłużenia z tytułu Kredytu lub Innej Usługi;
- „Rachunek”** oznacza wskazany w Umowie rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank;
- „Siła Wyższa”** oznacza zdarzenie nadzwyczajne faktyczne lub prawne, którego strony Umowy, nawet przy dołożeniu należytej staranności nie mogły przewidzieć, względnie przewidzieć mogły, lecz zapobieżenie mu nie było możliwe, powodujące lub mogące powodować np. ograniczenie lub brak płynności, brak kwotowań na rynku pieniężnym i kapitałowym, restrykcje dotyczące możliwości dokonywania przez Bank transakcji (np. konflikty międzynarodowe, akty terroryzmu lub sabotażu, działania wojenne, rewolucje, rewolty, zamieszki, niepokoje społeczne, lokauty, strajki, klęski żywiołowe);
- „Umowa Kredytu”** oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem, określającą warunki na jakich następuje udzielenie, obsługa i spłata Kredytu;
- „Umowa Zlecenia”** oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem określającą warunki, na jakich następuje udzielenie przez Bank na zlecenie Klienta Innej Usługi, w tym w szczególności udzielenia Poręczenia lub Gwarancji lub otwarcia Akredytywy;
- „Umowa”** oznacza odpowiednio Umowę Kredytu lub Umowę Zlecenia;
- „Waluta Indeksacyjna”** oznacza walutę, w stosunku do której ustalana jest równowartość kredytu w złotych według kursu określonego zgodnie z Umową Kredytu lub innym kursem uzgodnionym pomiędzy Bankiem i Klientem;
- „Waluta Usługi”** oznacza walutę, w której wyrażony jest Kredyt lub Inna Usługa;
- „Waluta Wymienialna”** oznacza walutę określoną w wykazie ogłaszającym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- „WIBOR”** oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązania Oprocentowania, oferowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów w złotych za okres wskazany w Umowie Kredytu, podaną na stronie WIBO serwisu Reuters w Dniu Ustalenia

Oprocentowania o godzinie 11:00 lub około tej godziny czasu warszawskiego lub na innej stronie, która w ramach serwisu Reuters zastąpi tę stronę;

„Wniosek”

oznacza wniosek o udzielenie Kredytu lub Zlecenie złożone przez Wnioskodawcę w Banku na formularzu udostępnionym przez Bank lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem;

„Wnioskodawca”

oznacza podmiot uznawany przez Bank za Klienta Korporacyjnego, ubiegający się o udzielenie Kredytu lub Innej Usługi;

„Zabezpieczenia”

oznacza zabezpieczenia wierzytelności Banku wobec Klienta z tytułu Umowy;

„Zlecenie”

oznacza zlecenie, które jest podstawą świadczenia przez Bank Innej Usługi złożone przez Wnioskodawcę w Banku wraz ze wszelkimi jego uzupełnieniami lub zmianami, zgodnie z trybem określonym w Artykule IV ust 2 (a) albo (b);

„Zobowiązany”

oznacza Klienta, gwaranta, poręczyciela, osobę trzecią, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju Zabezpieczenie lub inną osobę, która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę Kredytu lub wierzytelności Banku z tytułu Innej Usługi;

2. Interpretacje

- (i) **Strona.** Ilekroć w Regulaminie lub Umowie użyte jest określenie “strona”, oznacza ono odpowiednio Bank lub Klienta.
- (ii) **Artykuł.** Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie “Artykuł” oznacza ono artykuł Regulaminu.
- (iii) **Załącznik.** Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie “załącznik” oznacza ono załącznik do Regulaminu.
- (iv) **Prawo.** Ilekroć w Regulaminie lub Umowie użyte jest określenie “prawo” oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowę międzynarodową oraz wiążące Bank zalecenia, wytyczne lub regulacje.
- (v) O ile co innego nie wynika z Regulaminu, przepisy Regulaminu dotyczące Kredytu stosuje się odpowiednio do Innych Usług. Ponadto postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące Gwarancji stosuje się odpowiednio do Poręczeń.
- (vi) Jeżeli co innego nie wynika z Regulaminu lub Umowy, jakiegokolwiek określenie użyte w Umowie, załączniku do Umowy lub jakimkolwiek zawiadomieniu złożonym na podstawie lub w związku z Umową lub

Regulaminem będzie miało znaczenie nadane mu w Regulaminie.

- (vii) W Regulaminie, jeżeli kontekst tego wymaga, pojęcia użyte w liczbie pojedynczej oznaczają te same pojęcia użyte w liczbie mnogiej i odwrotnie.
- (viii) Użyte w Regulaminie i Umowie Kredytu pojęcie „wykorzystanie”, „wypłata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę Kredytu, z zastrzeżeniem, że pojęcie „wykorzystanie” w zależności od kontekstu może oznaczać także czynność dokonywaną po wypłacie Kredytu tj. przeznaczenie środków z Kredytu na cel określony w Umowie Kredytu.

II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Kredyt lub Inna Usługa mogą być udzielone w złotych lub w Walucie Wymienialnej.
2. Co do zasady, Bank uzależnia przyznanie Kredytu lub Innej Usługi od zdolności kredytowej Wnioskodawcy, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu lub wierzytelności Banku z tytułu zlecenia udzielenia Innej Usługi wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z ich udzieleniem kosztami Banku w terminach określonych w Umowie oraz od złożenia dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa.
3. Pozytywna ocena zdolności kredytowej Wnioskodawcy nie powoduje powstania zobowiązania Banku do udzielenia Kredytu lub Innej Usługi. Bank ma prawo odmówić udzielenia Kredytu lub Innej Usługi bez podania przyczyn. Bank nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku.
4. Na wniosek Wnioskodawcy, Bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
5. Jednym z warunków, od których Bank może uzależnić przyznanie Kredytu lub Innej Usługi jest otwarcie przez Wnioskodawcę Rachunku oraz odpowiednio prowadzenie przez Rachunek rozliczeń związanych z Inwestycją lub bieżącą działalnością gospodarczą z wykorzystaniem środków z Kredytu.
6. Wnioskodawca, a po zawarciu Umowy – Klient, jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej odpowiednio Wnioskodawcy lub Klienta, kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu albo wykonania zobowiązań wobec Banku z tytułu Umowy Kredytu lub Umowy Zlecenia oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych Zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania Umowy.
7. Zobowiązania Banku z tytułu Innej Usługi mają charakter niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Klienta i Beneficjenta. Jakikolwiek umowy zawarte pomiędzy Klientem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Banku z tytułu, odpowiednio, Poręczenia, Gwarancji lub Akredytywy ani też jakiegokolwiek umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy.

8. Do Gwarancji i Akredytyw mają zastosowanie, o ile strony nie uzgodnią inaczej, obowiązujące w dacie udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy regulacje oraz jednolite zwyczaje i praktyka dotyczące, odpowiednio, Gwarancji lub Akredytyw opracowane przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu.

III. ZASADY ROZPATRYWANIA WNIOSKU

1. Bank określa każdorazowo dokumenty i informacje, które Wnioskodawca powinien przedstawić Bankowi w związku z ubieganiem się o Kredyt lub Inną Usługę. Wnioskodawca powinien przedstawić w szczególności Wniosek podpisany przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Wnioskodawcy oraz o ile strony nie uzgodnią inaczej:
 - (a) dokumenty prawne i finansowe pozwalające na dokonanie oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
 - (b) kontrakt i inne dokumenty, będące podstawą zawarcia Umowy.
2. Bank może zlecić dokonanie oceny dokumentów załączonych do Wniosku wybranym przez siebie rzeczoznawcom lub innym wyspecjalizowanym instytucjom na koszt Wnioskodawcy i za jego zgodą.
3. Co do zasady, Bank rozpatrując Wniosek bierze pod uwagę w szczególności:
 - (a) zdolność kredytową Wnioskodawcy oraz ewentualnych innych Zobowiązanych;
 - (b) dotychczasową obsługę zadłużenia Wnioskodawcy w Banku oraz w innych bankach;
 - (c) dotychczasową obsługę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznoprawnych Wnioskodawcy.
4. Bank może weryfikować informacje zawarte we Wniosku lub złożonych wraz z Wnioskiem dokumentach oraz, w zakresie dozwolonym przez prawo, kontaktować się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji finansowej lub prawnej Wnioskodawcy.
5. Bank może po wstępnej analizie Wniosku zwrócić się do Wnioskodawcy o przedstawienie dodatkowych informacji, opinii, ekspertyz lub dokumentów niezbędnych zdaniem Banku do podjęcia decyzji kredytowej.

IV. UMOWA

1. Postawienie do dyspozycji Klienta Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Udostępnienie Innej Usługi następuje na podstawie zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem Umowy Zlecenia :

- (a) zgodnie z art. 69 Kodeksu cywilnego; w tym celu Klient składa w Banku Zlecenie; dojsię oświadczenia woli Banku o przyjęciu Zlecenia do Klienta nie jest wymagane; Umowa Zlecenia zostaje zawarta w chwili przystąpienia przez Bank do wykonania Umowy Zlecenia, czyli w chwili udostępnienia Innej Usługi, bez konieczności sporządzania ani podpisania żadnego dodatkowego dokumentu; albo
 - (b) w drodze pisemnej akceptacji Zlecenia przez Bank.
3. Umowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta.

V. WARUNKI UDOSTĘPNIENIA

1. O ile strony nie uzgodnią inaczej w Umowie, warunkiem udostępnienia Kredytu lub Innej Usługi jest spełnienie, w ocenie Banku, wszystkich wskazanych poniżej warunków wstępnych:
- (a) otrzymanie przez Bank oryginału (lub ewentualnie oryginałów) Oświadczenia o Poddaniu się Egzekucji;
 - (b) otrzymanie przez Bank kwoty prowizji i opłat należnych Bankowi przed Dniem Udostępnienia oraz kwoty poniesionych przez Bank kosztów;
 - (c) otrzymanie przez Bank odpisów uchwał podjętych przez właściwe organy Klienta i innych osób ustanawiających Zabezpieczenie zatwierdzających zawarcie Umowy lub dokumentów, potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia Umowy i Dokumentów Zabezpieczenia;
 - (d) ustanowienie Zabezpieczeń;
 - (e) w przypadku Innych Usług – uzgodnienie pomiędzy Klientem a Bankiem treści Gwarancji, Poręczenia lub Akredytyw, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się również wyrażenie przez Klienta we Wniosku zgody na wystawienie odpowiednio Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank;
 - (f) spełnienie innych warunków szczególnych wskazanych w Umowie.
2. Jeżeli do dnia wskazanego w Umowie jako Dzień Udostępnienia albo odpowiednio dzień spełnienia ostatniego warunku udostępnienia albo odpowiednio dzień spełnienia ostatniego warunku uruchomienia nie zostanie spełniony którykolwiek warunek przewidziany w Artykule V.1 lub w Umowie, na skutek czego nie nastąpi odpowiednio udostępnienie albo uruchomienie odpowiednio Kredytu lub Innej Usługi, Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego Kredytu, a każda ze stron ma prawo wypowiedzieć Umowę, z tym, że okres wypowiedzenia Umowy przez Bank nie będzie krótszy niż dozwolony prawem. Wypowiedzenie Umowy albo całkowite obniżenie kwoty przyznanego Kredytu spowoduje wygaśnięcie obowiązków stron wynikających z Umowy, z wyjątkiem obowiązku Klienta zapłaty wszelkich kwot należnych od niego na dzień wygaśnięcia Umowy, zapłata których jest niezależna od

tego czy udostępnienie nastąpiło. Po wygaśnięciu Umowy, Bank wyda Klientowi wszelkie dokumenty niezbędne do zwolnienia Zabezpieczeń.

VI. SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE KREDYTU

1. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie Inwestycji lub bieżącej działalności gospodarczej Klienta.
2. W zależności od sposobu wykorzystania oraz spłaty, Bank udziela następujących rodzajów Kredytów:
 - (a) kredytu obrotowego;
 - (b) kredytu na finansowanie inwestycji;
 - (c) kredytu na refinansowanie kredytu inwestycyjnego;
 - (d) kredytu na refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych;
 - (e) kredytu w rachunku bankowym;
 - (f) inne rodzaje Kredytów, będące w aktualnej ofercie Banku.
3. Kredyt może zostać wykorzystany przez Klienta wyłącznie zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Kredytu.
4. W Okresie Dostępności Klient ma prawo dokonywania wypłat z Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Kredytu na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji Uruchomienia, za wyjątkiem kredytu w rachunku bankowym, w przypadku którego nie jest wymagane złożenie Dyspozycji Uruchomienia.
5. Uruchomienie Kredytu następuje w formie i walucie określonej w Umowie Kredytu. Jeśli waluta, w której wypłacany jest Kredyt nie jest Walutą Usługi, Bank dokona stosownego przeliczenia zgodnie z Kursem Banku z Dnia Uruchomienia.
6. Bank nie jest zobowiązany do dokonania wypłaty Kredytu w sytuacji wystąpienia lub istnienia zagrożenia wystąpienia Przypadku Naruszenia.
7. Jeżeli Kwota Kredytu nie zostanie wykorzystana najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu Dostępności, po upływie Okresu Dostępności zobowiązanie Banku do wypłaty tej kwoty wygasa.
8. Od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu Bank nalicza odsetki w Walucie Usługi. Odsetki naliczane są od pierwszego Dnia Uruchomienia do daty pełnej spłaty Kredytu (z wyłączeniem tego dnia), według:
 - (a) stałej stopy procentowej obowiązującej w całym okresie kredytowania, której wysokość określona jest w Umowie Kredytu; lub
 - (b) zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank na Okres Obowiązania Oprocentowania w oparciu odpowiednio o WIBOR, EURIBOR lub LIBOR

lub o stopę kredytu redyskontowego Narodowego Banku Polskiego, której wysokość może podlegać zmianom w przypadku zmiany tego wskaźnika, powiększonej o marżę Banku określoną w Umowie Kredytu.

9. Zmiana zmiennej stopy procentowej nie stanowi zmiany Umowy Kredytu.
10. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie odpowiednio WIBOR, LIBOR lub EURIBOR dla danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania dla danej Waluty Usługi, Bank i Klient uzgodnią podstawę dla ustalenia stopy procentowej. W przypadku, gdy w terminie nie dłuższym niż trzy Dni Robocze, licząc od Dnia Ustalenia Oprocentowania podstawa taka nie zostanie ustalona, Bank samodzielnie wskaże podstawę do ustalenia stopy procentowej, na podstawie kwotowań czterech banków, które w ocenie Banku mają wiodącą pozycję na rynku krajowym odpowiedniej waluty.

VII. SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE INNYCH USŁUG

1. Klient będzie korzystał z pośrednictwa Banku przy realizacji wszelkich płatności z tytułu kontraktu zabezpieczonego Gwarancją lub Poręczeniem oraz płatności z tytułu kontraktu w związku z którym otwarta jest Akredytywa a także będzie wskazywał w danym zleceniu płatniczym, że realizowana płatność jest zabezpieczona Gwarancją, Poręczeniem lub dokonywana w ramach Akredytywy oraz wskazywał numer, odpowiednio Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy.
2. Klient zwróci Bankowi kwotę wypłaconą Beneficjentowi lub na jego rzecz z tytułu Innej Usługi w dniu dokonania takiej wypłaty, o ile strony nie postanowią inaczej.
3. Zmiana Beneficjenta Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy nie stanowi zmiany Umowy Zlecenia i nie wymaga zgody Klienta, z zastrzeżeniem, że w treści odpowiednio - Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy – możliwość dokonania takiej zmiany może zostać wyłączona.

VIII. ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów, od każdej kwoty należnej z tytułu Umowy, która nie została zapłacona w Dniu Wymagalności, Bank pobiera odsetki za opóźnienie za okres od Dnia Wymagalności do dnia jej zapłaty (z wyłączeniem tego dnia), w stosunku rocznym, w wysokości określonej w Zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.

IX. PROWIZJE I OPŁATY

1. Z tytułu udzielonego Kredytu lub Innej Usługi, Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji lub w Umowie.
2. Prowizje i opłaty płatne są w złotych, z zastrzeżeniem, że w przypadku Kredytu lub Innej Usługi udzielanych w Walutach Wymienialnych prowizje są naliczane w

Walucie Usługi i płatne w złotych po przeliczeniu według kursu określonego w Tabeli Opłat i Prowizji.

3. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi w wypadku nie wykorzystania Kredytu lub Innej Usługi.

X. SPŁATA

1. Spłata Kredytu albo kwoty wypłaconej przez Bank z tytułu Innej Usługi oraz należnych odsetek, a także prowizji i innych opłat należnych Bankowi zgodnie z Umową będzie dokonywana w drodze obciążenia przez Bank Rachunku lub uznania przez Klienta Rachunku Kredytowego, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. W przypadku, gdy spłata jest dokonywana w drodze obciążenia Rachunku, Klient zapewni, że saldo na Rachunku wystarczy do pokrycia jego zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy w Dniu Wymagalności. Za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień obciążenia Rachunku wymagalną kwotą.
3. W przypadku, gdy spłata jest dokonywana w drodze uznania Rachunku Kredytowego za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień uznania Rachunku Kredytowego wymagalną kwotą.
4. W przypadku, gdy spłata Kredytu albo kwoty wypłaconej przez Bank z tytułu Innej Usługi oraz należnych odsetek następuje w walucie innej niż Waluta Usługi, Bank dokona przeliczenia otrzymanej kwoty na Walutę Usługi zgodnie z Kursem Banku w dniu otrzymania danej płatności (lub innym dniu ustalonym przez Bank i Klienta).
5. W przypadku, gdy Dzień Wymagalności przypada zgodnie z Umową na dzień nie będący Dniem Roboczym, dana kwota będzie płatna w pierwszym Dniu Roboczym następującym po Dniu Wymagalności. W przypadku jednak, gdyby Dzień Wymagalności przypadał w sobotę a płatność następowała poprzez obciążenie Rachunku, Klient powinien zapewnić, aby w Dniu Wymagalności saldo Rachunku wystarczyło do pokrycia jego zobowiązań pieniężnych wobec Banku z tytułu Umowy w tym Dniu Wymagalności.

XI. POTRĄCENIA

1. Bank może dokonywać potrącenia swojej wymagalnej wierzytelności wobec Klienta wynikającej z Umowy ze wszelkimi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, nawet jeśli nie są one jeszcze wymagalne, a w szczególności może dokonywać potrącenia wymagalnej wierzytelności wobec Klienta z tytułu Umowy z niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku z tytułu lokat terminowych posiadanych przez Klienta w Banku. Dokonanie przez Bank potrącenia swojej wierzytelności z niewymagalną wierzytelnością Klienta wobec Banku z tytułu lokaty terminowej powoduje konsekwencje przewidziane w umowie lokaty terminowej w przypadku zerwania przez Klienta lokaty przed terminem jej wymagalności. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może, dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z Kursem Banku.

2. Klient nie będzie dokonywał potrąceń z wierzytelnością Banku wynikającą z Umowy jakiegokolwiek swojej wierzytelności wobec Banku. Klient, 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.
3. Jeśli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy muszą zostać dokonane odliczenia lub potrącenia, Klient dokona wyrównania kwot należnych Bankowi w taki sposób, aby po dokonaniu potrącenia lub odliczenia, Bank otrzymał należną mu całkowitą kwotę.

XII. KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA SPŁAT

1. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, 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 może (lecz nie ma takiego obowiązku) zaliczyć na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy w następującej kolejności:
 - (a) koszty poniesione przez Bank;
 - (b) prowizje i opłaty;
 - (c) należności przeterminowane, związane z daną ratą Kredytu, według następującej kolejności:
 - (i) odsetki za opóźnienie,
 - (ii) odsetki zwykłe (umowne) zaległe (zapadłe),
 - (iii) kapitał (zaległy) lub kwota wypłacona przez Bank z tytułu Innej Usługi (zaległa);
 - (d) należności wymagalne związane z daną ratą Kredytu według następującej kolejności:
 - (i) odsetki zwykłe (umowne) wymagalne,
 - (ii) kapitał wymagalny;
 - (e) ewentualne przedpłaty Kredytu.
2. W przypadku, gdy Klient zalega ze spłatą więcej niż jednej raty spłaty Kredytu lub kwoty wypłaconej przez Bank z tytułu Innej Usługi, wierzytelności Banku z tego tytułu zaspokajane są według Dat Wymagalności kolejnych niespłaconych rat, począwszy od raty najdawniej wymagalnej, przy zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z daną ratą należności przeterminowanych, według kolejności określonej w ust. 1 pkt (c).

3. Zadłużenie Klienta z tytułów określonych w ust.1 pkt (a) i (b) jest zaspokajane w pierwszej kolejności przed zadłużeniem określonym w ust. 1 pkt (c) i (d) i (e).

XIII. OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Poprzez zawarcie Umowy Klient oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy:
- 1) **Status Klienta:** Klient jest podmiotem utworzonym zgodnie z właściwym prawem i posiadającym pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) **Zgody korporacyjne:** zostały udzielone wszelkie zgody organów Klienta wymagane przez przepisy prawa oraz dokumenty korporacyjne Klienta (w tym w szczególności umowę spółki, statut lub inne dokumenty w zależności od formy prawnej w jakiej Klient prowadzi działalność) w związku z zawarciem Umowy oraz wykonaniem przez Klienta wynikających z niej obowiązków;
 - 3) **Zezwolenia administracyjne i zgody osób trzecich:** Klient uzyskał wszelkie zezwolenia administracyjne i zgody osób trzecich niezbędne do (i) zawarcia Umowy, (ii) zapewnienia jej zgodności z prawem i ważności, (iii) wykonania przez Klienta jego obowiązków wynikających z Umowy;
 - 4) **Ważność i Wykonalność:** zobowiązania Klienta wynikające z Umowy stanowią zgodne z prawem, ważne i wiążące zobowiązania, które mogą być dochodzone zgodnie z ich treścią na drodze prawnej;
 - 5) **Brak Naruszeń:** zawarcie Umowy oraz wykonanie obowiązków wynikających z Umowy przez Klienta:
 - (a) nie jest sprzeczne z prawem, dokumentami korporacyjnymi Klienta, ani żadnym orzeczeniem sądu lub decyzją administracyjną; ani
 - (b) nie jest sprzeczne, nie uniemożliwia ani nie utrudnia wykonania jakiegokolwiek istotnego zobowiązania Klienta;
 - 6) **Brak postępowania upadłościowego i naprawczego:**
 - (a) Klient nie złożył oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
 - (b) Klient nie jest niewypłacalny;
 - (c) Klient nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Klienta; ani
 - (d) w stosunku do Klienta nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego;
 - 7) **Restrukturyzacja lub refinansowanie zadłużenia:** Klient z powodu trudności finansowych nie rozpoczął i nie prowadzi negocjacji z jednym lub

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA NA RZECZ KLIENTÓW KORPORACYJNYCH
USŁUG KREDYTOWYCH ORAZ INNYCH USŁUG OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM**

kilkoma wierzycielami będącymi Instytucjami Finansowymi, w celu odroczenia terminu płatności lub umorzenia płatności, restrukturyzacji lub refinansowania swoich zobowiązań pieniężnych;

- 8) **Brak opóźnień lub zgłoszenie roszczeń:** Klient nie opóźnia się z zapłatą żadnych zobowiązań ani nie zostały zgłoszone wobec niego żadne roszczenia o zapłatę (i) Podatków ani (ii) innych zobowiązań wobec Instytucji Finansowych jakie nie zostały ujawnione w ostatnich sprawozdaniach finansowych lub innych dokumentach finansowych Klienta. Klient nie został wpisany w Krajowym Rejestrze Długów;
- 9) **Brak postępowań przeciwko Klientowi:** nie jest prowadzone i nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Klientowi postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które:
- (a) mogłoby wywrzeć istotny niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową lub na wyniki działalności Klienta lub na zdolność Klienta do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy; lub
 - (b) mogłoby prowadzić do uznania Umowy za niezgodną z prawem, nieważną, bezskuteczną wobec Klienta lub mogłoby wywrzeć niekorzystny wpływ na możliwość wykonywania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy;
- 10) **Brak istotnych niekorzystnych zmian:** W sytuacji finansowej lub prawnej ani w wynikach działalności Klienta nie zaszły żadne istotne niekorzystne zmiany w stosunku do sytuacji udokumentowanej ostatnimi sprawozdaniami finansowymi lub innymi dokumentami finansowymi, które zostały złożone w Banku;
- 11) **Brak Obciążeń:** za wyjątkiem Dozwolonego Obciążenia, majątek Klienta, w tym jego przyszłe dochody, są wolne od jakichkolwiek obciążeń oraz od jakichkolwiek praw osób trzecich. Zawarcie umowy oraz jej wykonanie nie spowoduje powstania lub zobowiązania do ustanowienia obciążenia majątku, w tym przyszłych dochodów Klienta;
- 12) **Informacje:** wszystkie informacje udzielone Bankowi przez Klienta w związku z Umową oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną lub finansową Klienta, a Klientowi nie znane są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o udostępnieniu Kredytu.
2. Każde z oświadczeń zawartych w Artykule XIII.1 będzie uznawane za powtórzone każdorazowo w dniu złożenia Dyspozycji Uruchomienia, Dniu Uruchomienia oraz w ostatnim dniu każdego kolejnego Okresu Odsetkowego w odniesieniu do wtedy istniejących okoliczności, chyba, że Klient w formie pisemnej poinformował Bank, że takie powtórzenie prowadziłoby do niezgodności ze stanem faktycznym.

XIV. OBOWIĄZKI KLIENTA

Przez zawarcie Umowy Klient zobowiązuje się, że w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy:

- 1) **Współdziałanie z Bankiem:** Klient podejmie wszelkie działania w celu zapewnienia możliwości wykonania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy, Dokumentów Zabezpieczenia, innych umów związanych z Umową oraz umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia;
- 2) **Zgody korporacyjne, zezwolenia administracyjne oraz zgody osób trzecich:** Klient uzyska i niezwłocznie dostarczy Bankowi oryginały (lub kopie notarialnie poświadczone za zgodność z oryginałem) wszelkich zgód organów Klienta (o ile zgody takie są wymagane), zezwoleń administracyjnych oraz zgód osób trzecich, jakie mogą okazać się wymagane w celu zapewnienia zgodności z prawem oraz ważności Umowy oraz do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy oraz będzie stosował się do ich postanowień;
- 3) **Kopie:** Klient zapewni, że wszelkie dokumenty dostarczone lub przedstawione Bankowi na podstawie lub w związku z Umową przez Klienta będą kompletne oraz, w przypadku gdy dopuszczalne będzie przedstawienie kopii dokumentu, dokument taki zostanie dostarczony w uwierzytelnionej kopii zgodnej z oryginałem tego dokumentu;
- 4) **Ubezpieczenie:** w przypadku, gdy jest to wymagane przez prawo lub Umowę Klient zapewni ubezpieczenie prowadzonej działalności oraz majątku w firmach ubezpieczeniowych zaakceptowanych przez Bank, w zakresie i do kwoty zgodnej z Umową;
- 5) **Powiadomienie o Zaistnieniu Przypadku Naruszenia:** w przypadku powzięcia wiadomości o zaistnieniu Przypadku Naruszenia, Klient niezwłocznie powiadomi o tym Bank i przekaze Bankowi wszelkie informacje na temat kroków podjętych lub, które zamierza podjąć, w celu zapobieżenia lub złagodzenia skutków Przypadku Naruszenia;
- 6) **Prowadzenie działalności:** Klient będzie prowadził działalność w sposób zgodny z prawem (w tym zapewni ważność posiadanych zezwoleń administracyjnych niezbędnych do prowadzenia działalności);
- 7) **Postępowanie lub roszczenie przeciwko Klientowi:** Klient powiadomi Bank o wszczęciu jakiegokolwiek postępowania, o którym mowa w Artykule XIII.1.(6) lub Artykule XIII.1.(9) lub wystąpieniu opóźnienia w zapłacie zobowiązań lub o zgłoszeniu jakiegokolwiek roszczenia, o których mowa w Artykule XIII.1.(8) niezwłocznie po uzyskaniu o tym wiadomości;
- 8) **Podatki:** Klient płać będzie Podatki w terminie ich wymagalności;

- 9) **Informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta:** na żądanie Banku Klient (w zakresie w jakim nie będzie to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa) będzie przekazywał Bankowi takie informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta oraz inne informacje, jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać oraz na każde żądanie Banku udostępni Bankowi do wglądu w terminie określonym przez Bank za odpowiednim powiadomieniem wszelkie swoje dokumenty księgowe w celu kontroli sytuacji Klienta;
- 10) **Rachunek:** Klient nie wypowie ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania okoliczności prowadzących do wypowiedzenia przez Bank umowy Rachunku lub innego rachunku prowadzonego na rzecz Klienta przez Bank, z którego dokonywane są spłaty Kredytu lub Innej Usługi, należnych odsetek, a także prowizji i opłat należnych Bankowi zgodnie z Umową;
- 11) **Dokonywania Obciążeń:** za wyjątkiem Dozwolonego Obciążenia, Klient nie ustanowi żadnego Obciążenia ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania takiego Obciążenia dotyczącego majątku Klienta;
- 12) **Koszty:** Klient będzie ponosił wszelkie koszty związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy oraz Dokumentów Zabezpieczenia, w tym w szczególności koszty ustanowienia Zabezpieczeń oraz wycen sporządzonych przez rzeczoznawców;
- 13) **Zabezpieczenia:** na żądanie Banku będzie niezwłocznie ustanawiał dodatkowe Zabezpieczenia, jeżeli w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia terminowego wykonania zobowiązań pieniężnych z tytułu Umowy lub w przypadku istotnej zmiany wartości istniejących Zabezpieczeń oraz w przypadku przyjęcia przez sąd właściwy dla ustanowienia określonej formy zabezpieczenia stanowiska skutkującego ograniczeniem zakresu Zabezpieczenia, niezwłocznie złoży oświadczenie, w wymaganej prawem treści, formie i terminie, umożliwiające zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy w takim samym zakresie, jak zakres Zabezpieczenia, które nie zostało ustanowione ze względu na orzeczenie odpowiedniego sądu;
- 14) **Równe pierwszeństwo:** zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa; oraz
- 15) **Informacje o zamiarze zmian:** będzie informował Bank o zamiarze dokonania jakichkolwiek istotnych zmian organizacyjno-prawnej formy działalności Klienta, zmian składu właścicielskiego lub przedmiotu prowadzonej działalności, niezwłocznie po uzyskaniu przez Klienta informacji na ten temat, chyba że byłoby to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.

XV. PRZYPADKI NARUSZENIA

Wystąpienie któregokolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:

- 1) **Opóźnienie płatności:** Klient nie zapłacił jakiejkolwiek kwoty, należnej zgodnie z Umową, w terminie i w sposób w niej określony;
- 2) **Inne naruszenia:** Klient nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał jakiejkolwiek swoje obowiązki określone w Umowie lub Regulaminie, inne niż obowiązek, o którym mowa w Artykule XV (1);
- 3) **Nieprawdziwość oświadczeń:** którekolwiek oświadczenie złożone przez Klienta zgodnie z Artykułem XIII.1 albo uznane za powtórzone zgodnie z Artykułem XIII.2, jest w jakimkolwiek zakresie niezgodne ze stanem faktycznym w chwili kiedy zostało złożone lub uznane za powtórzone, lub w związku z tym, że Klient poinformował Bank, że powtórzenie oświadczenia prowadziłoby do niezgodności ze stanem faktycznym, takie oświadczenie nie może zostać uznane za powtórzone;
- 4) **Sprzeczność z prawem:** wykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Umowy lub Regulaminu stało się sprzeczne z prawem;
- 5) **Ujawnienie w Krajowym Rejestrze Długów:** Bank uzyskał informację z biura informacji gospodarczej o opóźnieniu w wykonywaniu zobowiązań pieniężnych przez Klienta;
- 6) **Postępowanie upadłościowe i naprawcze:**
 - (a) Klient złożył w sądzie oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego;
 - (b) Klient jest niewypłacalny;
 - (c) Klient złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki został złożony w stosunku do Klienta; lub
 - (d) w stosunku do Klienta zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego;
- 7) **Restrukturyzacja lub refinansowanie zadłużenia:** Klient z powodu trudności finansowych rozpoczął negocjacje z jednym lub kilkoma wierzycielami, będącymi Instytucjami Finansowymi, w celu odroczenia terminu płatności lub umorzenia długu, restrukturyzacji lub refinansowania swoich zobowiązań;
- 8) **Zmniejszenie wartości Zabezpieczeń:** jakiejkolwiek postanowienie Dokumentu Zabezpieczenia zostało naruszone lub, bez zgody Banku, wygasło lub z jakiegokolwiek innego powodu nastąpiło istotne w opinii Banku zmniejszenie wartości ustanowionych Zabezpieczeń;

- 9) **Naruszenie innych zobowiązań:** Klient nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową;
- 10) **Działania wierzycieli:** jakiegokolwiek zobowiązanie Klienta stało się wymagalne przed terminem wymagalności lub zachodzą okoliczności uprawniające wierzyciela do postawienia jakiegokolwiek zobowiązania w stan wymagalności lub jakiegokolwiek zobowiązanie do udostępnienia środków pieniężnych Klienta zostało wypowiedziane;
- 11) **Niespełnienie warunków:** jakiegokolwiek warunki niezbędne do zgodnego z prawem wykonania Umowy lub do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową, lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia nie zostały spełnione przez Klienta lub innego Zobowiązanego w terminie i w sposób w nich określony;
- 12) **Podważenie uprawnień Banku:** zostały podjęte działania zmierzające do podważenia uprawnień Banku wynikających z Umowy, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia;
- 13) **Wszczęcie Postępowania:** zostało wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Klienta;
- 14) **Postępowanie zabezpieczające lub egzekucyjne:** zostało wszczęte:
 - (a) postępowanie o zabezpieczenie powództwa dotyczące majątku Klienta; lub
 - (b) postępowanie egzekucyjne z majątku Klienta, niezależnie na podstawie jakiego tytułu wykonawczego zostało ono wszczęte;
- 15) **Obciążenie majątku:** Obciążenie, inne niż Dozwolone Obciążenia, powstały lub wszczęte zostały działania zmierzające do ustanowienia takiego Obciążenia na całości lub części majątku Klienta;
- 16) **Istotna negatywna zmiana:** powstały okoliczności, które mogłyby w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) Klienta, w szczególności na możliwość wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia;
- 17) **Zaprzestanie działalności i likwidacja:** Klient podjął decyzję o zaprzestaniu działalności w jakimkolwiek istotnym zakresie, faktycznie zaprzestał działalności w jakimkolwiek istotnym zakresie lub została otwarta likwidacja Klienta.

XVI. PRZELEW WIERZYTELNOŚCI PRZEZ KLIENTA

Poprzez zawarcie Umowy Klient wyraża zgodę na to, że przelew wierzytelności Klienta wynikającej z Umowy na osobę trzecią lub przejęcie długu Klienta wynikającego z Umowy przez osobę trzecią wymaga uprzedniej pisemnej zgody Banku.

XVII. DOWODY I OBLICZENIA

1. Domniemywa się, że znajdujące się w księgach Banku zapisy dotyczące Umowy potwierdzają okoliczności w nich ujawnione.
2. Ustalenia dokonane przez Bank w związku z realizacją Umowy są wiążące dla Klienta, chyba że zostały dokonane w sposób niezgodny z Umową lub Regulaminem.
3. Odsetki od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu oblicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły w danym Okresie Naliczania Odsetek lub w innym okresie, dla którego obliczane są odsetki i przy założeniu, że rok trwa 360 lub 365 dni w zależności od Waluty Usługi.
4. Prowizję od udostępnionego i niewykorzystanego Kredytu oraz prowizję od udostępnienia Innej Usługi oblicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły w danym okresie, dla którego obliczana jest ta prowizja i przy założeniu, że rok trwa 360 lub 365 dni w zależności od Waluty Usługi.
5. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu i Umowy, w przypadku, gdy na podstawie lub w związku z Umową ma nastąpić przeliczenie z określonej waluty na inną walutę, Bank dokona takiego przeliczenia według Kursu Banku.

XVIII. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

1. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z powodu opóźnienia lub zaginięcia w drodze jakichkolwiek dokumentów, przesyłek lub listów, ani za opóźnienia, zniekształcenia lub błędy powstałe przy przekazywaniu zleceń za pomocą jakichkolwiek środków teletransmisji, jak również za błędy powstałe w tłumaczeniu lub interpretacji określeń technicznych, chyba że szkoda ta powstała z winy umyślnej Banku.
2. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku przerw w jego działalności, spowodowane Siłą Wyższą.
3. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Klienta odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Klienta na skutek udostępnienia Kredytu lub Innej Usługi zgodnie z treścią Umowy lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu Kredytu lub Innej Usługi zgodnie z treścią Umowy, chyba że szkoda ta powstała z winy umyślnej Banku.

XIX. ZAWIADOMIENIA

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem, wynikające z Umowy lub z nią związane będą miały formę pisemną i mogą być przekazywane w formie listu, faksu lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Zawiadomienie dokonane zgodnie z ust. 1 powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych Banku, będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
3. Zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez stronę w formie pisemnej na co najmniej 5 Dni Roboczych przed dokonaniem zmiany adresu do doręczeń.
4. Wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane z Umową będą uznane za skuteczne:
 - (a) jeżeli zostały doręczone osobiście lub przez pościa - w dniu dostarczenia;
 - (b) jeżeli zostały wysłane przekazem faksowym - w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;
 - (c) jeżeli zostały wysłane listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym - w dniu dostarczenia listu lub złożenia drugiego awizo; lub
 - (d) jeżeli zostały przekazane za pomocą elektronicznego nośnika informacji w sposób określony w Prawie Bankowym – w chwili gdy weszło do systemu odbiorcy.

XX. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

1. Umowa zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem będzie podlegać prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub pozostające w związku z Umową poddane zostaną rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla jednostki organizacyjnej Banku zawierającej Umowę.

XXI. ODMIENNE REGULACJE

W razie jakichkolwiek odmiennych regulacji zawartych w Regulaminie i Umowie wiążące będą postanowienia Umowy.

XXII. ZMIANY REGULAMINU

1. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu, Bank udostępni Klientowi nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu w sposób zwyczajowo przyjęty.

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA NA RZECZ KLIENTÓW KORPORACYJNYCH
USŁUG KREDYTOWYCH ORAZ INNYCH USŁUG OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM**

2. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu w odniesieniu do Innych Usług będą miały zastosowanie wyłącznie do Umów Zlecenia zawartych po dacie dokonania danej zmiany.
3. Z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej, jeżeli Klient nie złoży Bankowi w terminie 30 dni od udostępnienia Klientowi nowego regulaminu lub tekstu zmienionych postanowień Regulaminu, pisemnego oświadczenia o nie zaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Klienta i obowiązujące Bank i Klienta z upływem tego terminu. W przypadku złożenia takiego oświadczenia w określonym powyżej terminie, Klienta i Bank obowiązują postanowienia dotychczasowego Regulaminu.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 16 czerwca 2008.