

ING BANK ŚLĄSKI S.A.
REGULAMIN ŚWIADCZENIA NA RZECZ KLIENTÓW
KORPORACYJNYCH
USŁUG KREDYTOWYCH ORAZ INNYCH USŁUG OBCIĄŻONYCH
RYZYSKIEM KREDYTOWYM
z dnia 16 czerwca 2008 r., z późn. zm.

Spis treści

Strona

I.	DEFINICJE I INTERPRETACJE.....	1
II.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	7
III.	ZASADY ROZPATRYWANIA WNIOSKU	8
IV.	UMOWA.....	9
V.	UMOWA RAMOWA	9
VI.	BANKOWOŚĆ INTERNETOWA	10
VII.	WARUNKI I FORMY UDOSTĘPNIENIA.....	11
VIII.	SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE KREDYTU	12
IX.	SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE INNYCH USŁUG W TYM TRANSAKCJI DYSKONTOWYCH.....	14
X.	ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE	18
XI.	PROWIZJE I OPŁATY.....	18
XII.	SPLATA.....	18
XIII.	POTRĄCENIA.....	19
XIV.	KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA SPLAT	19
XV.	OŚWIADCZENIA KLIENTA	20
XVI.	OBOWIĄZKI KLIENTA.....	21
XVII.	PRZYPADKI NARUSZENIA	23
XVIII.	PRZELEW WIERZYTELNOŚCI PRZEZ KLIENTA	24
XIX.	DOWODY I OBLICZENIA	25
XX.	OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU	25
XXI.	ZAWIADOMIENIA	25
XXII.	PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA.....	26
XXIII.	ODMIENNE REGULACJE.....	26
XXIV.	ZMIANY REGULAMINU	26

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., z późn. zm.

Niniejszy Regulamin Świadczenia na rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Rysykiem 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. (t.j. Dz.U. z 2012 r., poz. 1376 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 akredytyw, oraz
- (c) świadczenia transakcji dyskontowych.

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;
„Cykl Rozliczeniowy”	oznacza dla Transakcji Dyskontowych liczbę dni pomiędzy Dniem Uruchomienia, a Ostatecznym Terminem Zapłaty;
„Dłużnik”	oznacza dla Transakcji Dyskontowych odbiorcę towarów lub usług świadczonych przez Wierzyciela, zobowiązanego do zapłaty należności z tytułu dostarczenia towarów lub świadczenia usług;
„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 wskazane we Wniosku, na które Bank wyraził zgodę zawierając Umowę lub Umowę Ramową; lub(b) obciążenie majątku Klienta, na które Bank wyraził zgodę w Umowie lub Umowie Ramowej; lub(c) obciążenie majątku Klienta, na które Bank wyraził pisemną zgodę po zawarciu Umowy lub Umowy Ramowej;
„Dyspozycja Uruchomienia” lub „Dyspozycja Uruchomienia Środków z Kredytu”	oznacza wniosek o dokonanie wypłaty Kredytu złożony przez Klienta według zasad obowiązujących w Banku oraz zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu;

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

„Dyspozycja Wykupu”	oznacza wniosek o dokonanie wykupu weksla lub wierzytelności złożony przez Klienta według zasad obowiązujących w Banku oraz zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej;
„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 VII oraz odpowiednimi postanowieniami Umowy;
„Dzień Uruchomienia”	oznacza dzień, w którym Kredyt (lub jego Transza) lub Kwota do Wypłaty są wypłacane zgodnie z Umową Kredytu lub Umową Dyskontową;
„Dzień Ustalenia Oprocentowania”	oznacza dzień, w którym ustalona jest stopa procentowa obowiązująca w danym Okresie Obowiązania Oprocentowania, będący pierwszym dniem tego okresu, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, najbliższy Dzień Roboczy poprzedzający dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązania Oprocentowania, a w przypadku kredytu w rachunku bankowym najbliższy Dzień Roboczy następujący po dniu rozpoczęcia danego Okresu Obowiązania Oprocentowania;
„Dzień Wymagalności”	oznacza: <ul style="list-style-type: none">(a) dla Kredytów i Innych Usług: dzień, w którym dana płatność na rzecz Banku z tytułu Umowy jest należna;(b) dla Transakcji Dyskontowych: dzień, w którym wierzytelność (lub jej rata) ma zostać spłacona wedle zapisów dokumentu poświadczającego istnienie wierzytelności;
„EURIBOR”	oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązania 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 Zlecenia i niniejszym Regulaminem;
„ING Direct Business Credit”	oznacza udostępnione na stronie internetowej Banku narzędzie informatyczne w postaci aplikacji umożliwiającej między innymi złożenie Wniosku w formie elektronicznej;
„Inna Usługa”	oznacza inną niż Kredyt usługę obciążoną ryzykiem kredytowym udostępnioną przez Bank Klientowi na podstawie Umowy Zlecenia, w tym w szczególności udzielenie Poręczenia, Gwarancji lub otwarcie Akredytywy; przy czym, o ile co innego nie wynika z Regulaminu, w niniejszym Regulaminie przez Inną Usługę rozumie się także Transakcje Dyskontowe;
„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

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

	leasingowe, spółki faktoringowe lub zakład ubezpieczeń;
„Inwestycja”	oznacza przedsięwzięcie, na sfinansowanie lub refinansowanie którego przeznaczony jest Kredyt zgodnie z Umową lub Umową Ramową;
„Klient”	oznacza Wnioskodawcę, któremu Bank udzielił Kredytu lub udostępnił Inną Usługę lub udostępnił Limit Kredytowy w ramach Umowy Ramowej;
„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”;
„Kwota do Wypłaty”	oznacza kwotę będącą różnicą pomiędzy Kwotą Finansowaną wykupywanej wierzytelności, a pobranymi Odsetkami Dyskontowymi oraz innymi opłatami i prowizjami pobranymi zgodnie z postanowieniami Umowy lub Umowy Ramowej lub na podstawie odrębnego oświadczenia złożonego przez Wierzyciela w związku z Umową lub Umową Ramową, z tym że w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, w których Odsetkami Dyskontowymi oraz innymi opłatami i prowizjami pobranymi zgodnie z postanowieniami Umowy lub Umowy Ramowej obciążony jest Dłużnik, Kwota do Wypłaty jest równa Kwocie Finansowanej;
„Kwota Finansowana”	oznacza kwotę wierzytelności brutto lub jej część określoną procentowo, która jest objęta finansowaniem przez Bank;
„Kodeks Cywilny”	oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami) lub inną ustawę, która ją zmieni, uzupełni lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw;
„LIBOR”	oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązywania 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;
„Limit Kredytowy”	oznacza maksymalny dopuszczalny poziom zadłużenia Klienta z tytułu Kredytów lub Innych Usług określony w Umowie Ramowej lub Umowie Dyskontowej;
„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;
„Odsetki Dyskontowe”	oznacza odsetki od Kwoty Finansowanej obliczone zgodnie z Metodą Obliczania Dyskonta określoną w Artykule IX.23;
„Okres Dostępności”	oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Udostępnienia, a kończący się w dniu oznaczonym w Umowie lub Umowie Ramowej, jako ostatni Dzień Uruchomienia;

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

„Okres Naliczania Odsetek”	oznacza okres wskazany w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty w danym czasie;
„Okres Obowiązkiwania Oprocentowania”	oznacza okres wskazany w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej, w którym obowiązuje stopa procentowa ustalona w Dniu Ustalenia Oprocentowania;
„Ostateczny Termin Zapłaty”	oznacza dla Transakcji Dyskontowych Dzień Wymagalności wierzytelności (lub jej raty) z uwzględnieniem warunków przewidzianych w Umowie Dyskontowej;
„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 Zlecenia oraz niniejszym Regulaminem;
„Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia”	oznacza wydaną przez Bank, o ile wymagają tego odrębne regulacje, w formie pisemnej akceptację Zlecenia; potwierdzenie to wraz ze Zleceniem stanowi Umowę Zlecenia;
„Prawo Bankowe”	oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późniejszymi zmianami) lub inną ustawę, która ją zmienia, uzupełni lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw;
„Prawo Wekslowe”	oznacza ustawę z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. nr 37, poz. 282 z późniejszymi zmianami) lub inną ustawę, która ją zmienia, uzupełni lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw;
„Przedmiot Zabezpieczenia”	oznacza składniki majątku trwałego lub 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 którekolwiek ze zdarzeń wskazanych w Artykule XVII lub określone w taki sposób w Umowie lub Umowie Ramowej;
„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 lub Umowie Ramowej rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank;
„Rejestr Zastawów”	oznacza rejestr prowadzony przez sądy na zasadach określonych w ustawie z 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (tj. Dz. U. z 2009 r., nr 67, poz. 569 z późniejszymi zmianami) lub innej ustawy, która ją zmienia, uzupełni lub zastąpi oraz przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw;

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

„Saldo Ujemne”	oznacza wykorzystanie Kredytu w Rachunku;
„Siła Wyższa”	oznacza zdarzenie nadzwyczajne faktyczne lub prawne, którego strony Umowy lub Umowy Ramowej, 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);
„Stopa Dyskontowa”	oznacza stopę referencyjną określoną w Umowie Dyskontowej z Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Uruchomienia, powiększona o marżę Banku określoną w Umowie Dyskontowej;
„System”	oznacza system bankowości internetowej ING BusinessOnLine zapewniający dostęp do rachunków, produktów i usług bankowych przez Internet zgodnie z „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.” lub inny system internetowy, który go zastąpi;
„Tabela Opłat i Prowizji”	oznacza Tabelę Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego S.A. dla rezydentów i nierezydentów będących osobami prawnymi i jednostkami nie posiadającymi osobowości prawnej określającą wysokość opłat i prowizji pobieranych przez ING Bank Śląski S.A. za czynności związane z udostępnianiem produktów i usług dedykowanych Klientom;
„Transakcja Dyskontowa”	oznacza wykup przez Bank istniejących, niewymagalnych krótko-, średnio-, i długoterminowych wierzytelności pieniężnych powstałych w ramach stosunków gospodarczych pomiędzy dostawcą (Wierzycielem), a odbiorcą towaru lub usługi (Dłużnikiem), a także wierzytelności udokumentowanych akredytywami obcymi, zabezpieczonych gwarancjami bankowymi lub akredytywami zabezpieczającymi w obrocie krajowym lub międzynarodowym, wraz z wszelkimi związanymi prawami, w tym prawem do odsetek handlowych, za opóźnienie w dokonaniu płatności, w wysokości określonej pomiędzy Wierzycielem a Dłużnikiem lub wynikającej z obowiązujących przepisów prawa oraz zabezpieczeń wierzytelności;
„Transakcja Dyskontowa Odwrotna”	oznacza Transakcję Dyskontową, na podstawie, której Bank nabywa wierzytelność przysługującą Wierzycielowi spłacając go za zgodą Dłużnika zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego;
„Transakcja Dyskontowa Prosta”	oznacza Transakcję Dyskontową, na podstawie, której Bank nabywa wierzytelność od Wierzyciela w drodze przelewu zgodnie z postanowieniami art. 509 Kodeksu Cywilnego;
„Transakcja Wekslowa”	oznacza Transakcję Dyskontową na podstawie, której Bank skupuje weksle wystawione przez lub ciągnięte na Dłużnika, indosowane przez Wierzyciela na Bank;
„Transza”	oznacza część przyznanego przez Bank Kredytu, której uruchomienie następuje w terminie i wysokości określonej w Umowie Kredytu;

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

„Umowa Dyskontowa”	oznacza zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem umowę świadczenia Transakcji Dyskontowych;
„Umowa Kredytu”	oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem, określającą warunki na jakich następuje udzielenie, obsługa i spłata Kredytu;
„Umowa Ramowa”	oznacza umowę określającą zasady i warunki korzystania z Limitu Kredytowego, a w szczególności sposób zawierania Umów, przy czym Umowa Ramowa nie zobowiązuje Banku do udzielania na jej podstawie Kredytów lub Innych Usług;
„Umowa Zlecenia”	oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem określającą warunki, na jakich następuje udzielenie przez Bank na zlecenie Klienta Innej Usługi niebędącej Transakcją Dyskontową, w tym w szczególności udzielenia Poręczenia lub Gwarancji lub otwarcia Akredytywy;
„Umowa”	oznacza odpowiednio Umowę Kredytu lub Umowę Zlecenia lub Umowę Dyskontową;
„Umowa Przelewu”	oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem, w wykonaniu Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej określającą wierzytelności będące przedmiotem przelewu na podstawie Transakcji Dyskontowej Prostej;
„Waluta Indeksacyjna”	oznacza walutę, w stosunku do której ustalana jest równowartość Kredytu w złotych według kursu określonego zgodnie z Umową Kredytu lub Umową Ramową 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 walut wymienialnych ogłaszanych 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;
„Wierzyciel”	oznacza dostawcę towarów lub usług będącego właścicielem wierzytelności nabywanej przez Bank w ramach Transakcji Dyskontowej;
„Wniosek”	oznacza wniosek o udzielenie Kredytu, Limitu Kredytowego, o zawarcie Umowy Dyskontowej, 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 lub Limitu Kredytowego w ramach Umowy Ramowej;
„Zabezpieczenia”	oznacza zabezpieczenia wierzytelności Banku wobec Klienta z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej;

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

- „**Zlecenie**” oznacza zlecenie, które jest podstawą świadczenia przez Bank Innej Usługi niebędącej Transakcją Dyskontową złożone przez Wnioskodawcę w Banku wraz ze wszelkimi jego uzupełnieniami lub zmianami, zgodnie z trybem określonym w Artykule IV ust 2 (a) albo (b);
- „**Zlecniodawca**” oznacza Wnioskodawcę dla Innych Usług z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych;
- „**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 wiarygodności Banku z tytułu Innej Usługi.

2. Interpretacje

- (i) **Strona.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest określenie „strona”, oznacza ono odpowiednio Bank lub Klienta.
- (ii) **Artykuł.** Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie „Artykuł” oznacza ono artykuł Regulaminu.
- (iii) **Prawo.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest określenie „prawo” oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowę międzynarodową oraz mające zastosowanie do Banku rekomendacje, wytyczne lub regulacje.
- (iv) **Przepis prawa.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest odwołanie do przepisu prawa stanowi ono odniesienie do tego przepisu wraz z późniejszymi zmianami lub przepisami, które go zastąpiły.
- (v) **Odrębne regulacje.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest określenie „odrębne regulacje” oznacza ono obowiązujące w Banku regulaminy, regulacje, warunki umów i inne dokumenty wydane przez Bank, regulujące stosunki prawne między Bankiem, a Klientami.
- (vi) 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.
- (vii) Jeżeli co innego nie wynika z Regulaminu, Umowy lub Umowy Ramowej, jakiegokolwiek określenie użyte w Umowie lub Umowie Ramowej, załączniku do Umowy lub Umowy Ramowej lub jakimkolwiek zawiadomieniu złożonym na podstawie lub w związku z Umową, Umową Ramową lub Regulaminem będzie miało znaczenie nadane mu w Regulaminie.
- (viii) W Regulaminie, jeżeli kontekst tego wymaga, pojęcia użyte w liczbie pojedynczej oznaczają te same pojęcia użyte w liczbie mnogiej i odwrotnie.
- (ix) Użyte w Regulaminie i Umowie Kredytu pojęcia „wykorzystanie”, „wyplata” 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.
- (x) Użyte w Regulaminie, Umowie Ramowej i Umowie Dyskontowej pojęcia „wykup wiarygodności”, „wyplata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę środków z tytułu Transakcji Dyskontowej.

II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Kredyt lub Inna Usługa mogą być udzielone w złotych lub w Walucie Wymienialnej.
2. Bank uzależnia przyznanie Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego od zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub Dłużnika, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu lub wiarygodności Banku z tytułu zlecenia udzielenia Innej Usługi wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z ich udzieleniem kosztami Banku w terminach

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

- określonych w Umowie lub Umowie Ramowej 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 lub Dłużnika nie powoduje powstania zobowiązania Banku do udzielenia Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego. Bank ma prawo odmówić udzielenia Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego 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 lub Dłużnika.
 5. Jednym z warunków, od których Bank może uzależnić przyznanie Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego 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 lub Umowy Ramowej – Klient, jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej odpowiednio Wnioskodawcy lub Dłużnika (przed zawarciem Umowy lub Umowy Ramowej) albo Klienta lub Dłużnika (po zawarciu Umowy lub Umowy Ramowej), kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu albo wykonania zobowiązań wobec Banku z tytułu Umowy Kredytu, Umowy Zlecenia lub Umowy Dyskontowej oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych Zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania Umowy lub Umowy Ramowej.
 7. Zobowiązania Banku z tytułu Innej Usługi z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych i Poręczenia - 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, Gwarancji lub Akredytywy ani też jakiegokolwiek umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej.
 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 lub Limit Kredytowy. Wnioskodawca powinien przedstawić w szczególności podpisany Wniosek oraz o ile strony nie uzgodnią inaczej:
 - (a) dokumenty prawne i finansowe pozwalające na dokonanie oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub Dłużnika,
 - (b) kontrakt i inne dokumenty, będące podstawą zawarcia Umowy lub Umowy Ramowej.
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 lub Dłużnika oraz ewentualnych innych Zobowiązanych;
 - (b) dotychczasową obsługę zadłużenia Wnioskodawcy lub Dłużnika w Banku oraz w innych bankach;
 - (c) dotychczasową obsługę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznoprawnych Wnioskodawcy lub Dłużnika.
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

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

instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji finansowej lub prawnej Wnioskodawcy lub Dłużnika.

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 Kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Udostępnienie Innej Usługi z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych 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; dojscie 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 poprzez Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia; albo
 - (c) w drodze pisemnej Umowy Zlecenia zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
3. Udostępnienie Transakcji Dyskontowej następuje:
 - (a) w przypadku Transakcji Wekslowych oraz Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, na podstawie zaakceptowanej przez Bank Dyspozycji Wykupu składanej przez Klienta, na podstawie zawartej pomiędzy Klientem, a Bankiem Umowy Dyskontowej;
 - (b) w przypadku Transakcji Dyskontowych Prosty, na podstawie Umowy Przelewu, zawieranej zgodnie z art. 69 Kodeksu Cywilnego; w tym celu Klient składa w Banku załącznik do Umowy Dyskontowej w postaci Dyspozycji Wykupu (pisemnie lub za pomocą Systemu); dojscie oświadczenia woli Banku o przyjęciu Dyspozycji Wykupu nie jest wymagane; Umowa Przelewu zostaje zawarta w chwili przystąpienia przez Bank do wykonania Umowy Przelewu, czyli w chwili uruchomienia finansowania, bez konieczności sporządzania ani podpisania jakiegokolwiek dodatkowego dokumentu.
4. Podpisując Umowę Klient każdorazowo potwierdza i poświadcza, że:
 - (a) Wniosek został złożony w jego imieniu;
 - (b) Umowa podpisana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta;
 - (c) wszystkie oświadczenia złożone na Wniosku udostępnionym na podstawie podpisywanej Umowy, dostarczonym do Banku za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit są prawdziwe i aktualne i w pełni potwierdza ważność tych oświadczeń.

V. UMOWA RAMOWA

1. Postawienie do dyspozycji Klienta Limitu Kredytowego może nastąpić na podstawie pisemnej Umowy Ramowej zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Udostępnienie Kredytu w ramach Umowy Ramowej następuje na podstawie odrębnych Umów Kredytu zawieranych według wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Ramowej (*Dyspozycja Udostępnienia / Udostępnienia i Uruchomienia Kredytu*).
3. Udostępnienie Innej Usługi z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych w ramach Umowy Ramowej 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; dojscie 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

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

- (b) w drodze pisemnej akceptacji Zlecenia przez Bank poprzez Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia.
- 4. Udostępnienie Transakcji Dyskontowej w ramach Umowy Ramowej następuje:
 - (a) w przypadku Transakcji Wekslowych oraz Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, na podstawie zaakceptowanych przez Bank odrębnych Dyspozycji Wykupu, składanych przez Klienta według wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Ramowej;
 - (b) w przypadku Transakcji Dyskontowych Prosty, na podstawie Umowy Przelewu, zawieranej zgodnie z art. 69 Kodeksu Cywilnego; w tym celu Klient składa w Banku załącznik do Umowy Ramowej w postaci Dyspozycji Wykupu (pisemnie lub za pomocą Systemu); dojsście oświadczenia woli Banku o przyjęciu Dyspozycji Wykupu nie jest wymagane; Umowa Przelewu zostaje zawarta w chwili przystąpienia przez Bank do wykonania Umowy Przelewu, czyli w chwili uruchomienia finansowania, bez konieczności sporządzania ani podpisania jakiegokolwiek dodatkowego dokumentu.
- 5. Umowa Ramowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta.

VI. BANKOWOŚĆ INTERNETOWA

- 1. Bank świadczy usługi w Systemie na podstawie odrębnej umowy zawieranej z Klientem.
- 2. Bank świadczy usługi w Systemie po spełnieniu rekomendacji znajdujących się na stronach internetowych Banku. W szczególności, Bank określa zakres czynności bankowych i związanych z nimi usług, które mogą być dokonywane i świadczone z wykorzystaniem Systemu.
- 3. Złożenie przez Klienta Wniosku, dyspozycji udostępnienia, dyspozycji udostępnienia i uruchomienia Kredytu zdefiniowanej w Umowie Ramowej, Dyspozycji Uruchomienia Środków z Kredytu, Dyspozycji Wykupu, jak również zawarcie Umowy Ramowej, Umowy Dyskontowej, Umowy Kredytu lub Umowy Zlecenia, a także złożenie przez Klienta związanego z dokonaną czynnością bankową lub czynnością związaną z zabezpieczeniem wierzytelności Banku wynikającej z czynności bankowej oświadczenia o poddaniu się egzekucji prowadzonej według przepisów kodeksu postępowania cywilnego na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego może odbywać się za pomocą Systemu, w szczególności w zakresie składania podpisów w postaci elektronicznej. Postanowienia art. 66¹ § 1-3 Kodeksu Cywilnego nie będą miały zastosowania do ofert oraz umów zawieranych w powyższy sposób z podmiotami posiadającymi status przedsiębiorcy.
- 4. Zawarcie Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej, Umowy Zlecenia lub Umowy Ramowej za pomocą Systemu wymaga podpisania jej w formie elektronicznej przez Klienta oraz przez Bank i następuje w niżej określonym trybie:
 - (a) po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku, Bank przekazuje poprzez System Klientowi do zaakceptowania Umowę Kredytu, Umowę Dyskontową, Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia lub Umowę Ramową i towarzyszące im dodatkowe dokumenty, w tym w szczególności Oświadczenia o Poddaniu się Egzekucji, wskazując termin, do którego Klient może podpisać Umowę Kredytu, Umowę Zlecenia, Umowę Dyskontową lub Umowę Ramową i towarzyszące jej dodatkowe dokumenty oraz informując Klienta, że po upływie tego terminu, propozycja zawarcia Umowy Kredytu, Umowy Zlecenia, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej wygasa; projekty Umowy Kredytu, Umowy Zlecenia, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej oraz towarzyszących im dokumentów stanowią pliki w formacie PDF uniemożliwiającym dokonywanie zmian w ich treści;
 - (b) Klient powinien zaakceptować Umowę Kredytu, Umowę Zlecenia, Umowę Dyskontową lub Umowę Ramową oraz towarzyszące jej dodatkowe dokumenty, poprzez złożenie podpisów za pomocą Systemu, zgodnie z postanowieniami ust. 3 i stosownie do instrukcji Systemu, przed upływem terminu, o którym mowa w lit. a) przesłać tak podpisaną Umowę wraz z towarzyszącymi jej dodatkowymi dokumentami do Banku;
 - (c) zawarcie Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej, Umowy Zlecenia lub Umowy Ramowej następuje z chwilą podpisania Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej, Umowy Zlecenia lub Umowy Ramowej, w formie elektronicznej stosownie do zasad funkcjonowania Systemu przez osoby reprezentujące Bank (datą zawarcia Umowy jest data jej podpisania

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

- przez reprezentantów Banku), o czym Kredytobiorca zostanie zawiadomiony odpowiednim komunikatem przekazany za pośrednictwem Systemu;
- (d) Bank może odmówić podpisania Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej, Umowy Zlecenia lub Umowy Ramowej, jeżeli po przesłaniu Klientowi projektu Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej, Umowy Zlecenia lub Umowy Ramowej stwierdzi wystąpienie po stronie Klienta okoliczności tożsamyh z Przypadkiem Naruszenia, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta przesyłając odpowiedni komunikat za pośrednictwem Systemu.
 5. Niezależnie od postanowień ust. 4 powyżej, w sytuacji gdy Bank nie wnosi zastrzeżeń do warunków Zlecenia, zawarcie Umowy Zlecenia za pośrednictwem Systemu nastąpi z chwilą, gdy Bank przekaże Klientowi poprzez System Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia.
 6. W przypadku, gdy Bank umożliwi Klientowi zawieranie Umów Kredytu, Umów Zlecenia lub składania Dyspozycji Wykupu w ramach Umowy Ramowej za pomocą Systemu, Strony odrębnie określą, które dokumenty konieczne do zawarcia lub wykonania Umów Kredytu, Umów Zlecenia, oraz składania Dyspozycji Wykupu mogą być dostarczane przez Klienta do Banku za pomocą Systemu poprzez wprowadzanie ich w formie załączników do Systemu.
 7. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy lub Umowy Ramowej wszelkie oświadczenia woli związane z podpisaną przez Klienta Umową Kredytu, Umową Dyskontową, Umową Zlecenia lub Umową Ramową, w tym wymagające formy pisemnej, mogą być składane za pomocą Systemu. Oświadczenie woli w postaci elektronicznej składane za pomocą Systemu wywołuje takie same skutki prawne, jak oświadczenie złożone z zachowaniem formy pisemnej.
 8. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy lub Umowy Ramowej wszelkie oświadczenia woli związane z przesłaniem przez Wnioskodawcę Wniosku mogą być dokonywane za pomocą ING Direct Business Credit. Oświadczenie woli w postaci elektronicznej, potwierdzone numerem PESEL przedstawiciela Wnioskodawcy wywołuje takie same skutki prawne, jak oświadczenie złożone z zachowaniem formy pisemnej.
 9. Wszelkie dokumenty dostarczone w formie załączników do Banku za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit traktowane są przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 10, jako oryginalne. Jednocześnie wysłanie dokumentów do Banku równoznaczne jest z oświadczeniem, że wszystkie dokumenty wysłane do Banku za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit są obrazami oryginałów.
 10. Na wniosek Banku Klient lub, odpowiednio, Wnioskodawca zobowiązany jest do przedstawienia w formie papierowej oryginałów dokumentów dostarczonych do Banku za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit.

VII. WARUNKI I FORMY UDOŚTĘPNIENIA

1. O ile strony nie uzgodnią inaczej w Umowie lub Umowie Ramowej, 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 złożonego przez Klienta lub osoby ustanawiające Zabezpieczenie;
 - (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 Umowy Ramowej lub dokumentów, potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia Umowy lub Umowy Ramowej i Dokumentów Zabezpieczenia;
 - (d) ustanowienie Zabezpieczeń;
 - (e) w przypadku Innych Usług niebędących Transakcjami Dyskontowymi, uzgodnienie pomiędzy Klientem a Bankiem treści Gwarancji, Poręczenia lub Akredytyw, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się:
 - (i) wyrażenie przez Klienta we Wniosku zgody na wystawienie odpowiednio Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez

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

- Bank;
- (ii) zaakceptowanie przez Bank niestandardowej treści Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy zaproponowanej w Zleceniu przez Klienta; lub
 - (iii) w przypadku negocjacji treści - zaakceptowanie przez Klienta i Bank projektu odpowiednio Gwarancji, Poręczenia lub Akredytywy; akceptacja projektu jest równoznaczna z akceptacją zmiany Zlecenia w zakresie, w którym projekt to Zlecenie zmienia;
- (f) innych warunków szczególnych wskazanych w Umowie lub Umowie Ramowej.
2. Jeżeli na etapie udostępniania lub uruchamiania Kredytu lub Innej Usługi Klient zobowiązany jest do przedstawienia określonego dokumentu, który został już dostarczony do Banku wraz z Wnioskiem lub po terminie dostarczenia Wniosku, to dokument ten Bank uznaje za ważny i zgodny z aktualnym stanem faktycznym również na etapie udostępniania lub uruchamiania Kredytu lub Innej Usługi, chyba że Umowa lub Umowa Ramowa stanowi inaczej.
 3. 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 VII.1 lub w Umowie lub w Umowie Ramowej, na skutek czego nie nastąpi odpowiednio udostępnienie albo uruchomienie odpowiednio Kredytu lub Innej Usługi, Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego Kredytu lub Innej Usługi, 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 lub Innej Usługi 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 na jego wniosek wszelkie dokumenty niezbędne do zwolnienia Zabezpieczeń.
 4. Warunkiem udostępnienia Transakcji Dyskontowych Prostych jest przedstawienie przez Wierzyciela w Banku potwierdzenia przez Dłużnika przelewu wierzycielności wskazanych w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej jako podlegających wykupowi przez Bank.
 5. Kredyt jest udostępniany przez Bank:
 - (a) w Rachunku;
 - (b) w Rachunku Kredytowym dla Kredytów w Rachunku Kredytowym w złotych oraz Kredytów w Rachunku Kredytowym w Walucie Wymienialnej innej niż złote, gdy oprocentowanie Kredytu jest oparte o stawkę 1 miesięcznych depozytów międzybankowych lub 3/6/12 miesięcznych depozytów międzybankowych, gdy data uruchomienia części Kredytu pokrywa się z datą zmienności stawki; albo
 - (c) w Rachunkach Kredytowych dla Kredytów w Rachunku Kredytowym otwieranych odrębnie dla każdej Waluty Wymienialnej oraz dla Kredytów w Rachunku Kredytowym w Walucie Wymienialnej innej niż złote, gdy oprocentowanie Kredytu jest oparte o stawkę 3/6/12 miesięcznych depozytów międzybankowych, gdy data uruchomienia Transzy Kredytu nie pokrywa się z datą zmiany stawki. Informacja o numerach Rachunków Kredytowych zostanie przesłana Klientowi wraz z pierwszym wyciągiem z danego Rachunku Kredytowego lub w przypadku udostępnienia Systemu Klientowi przez Bank zostanie udostępniona w Systemie.

VIII. 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;

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

- (d) kredytu na refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych;
 - (e) kredytu w rachunku bankowym;
 - (f) inne rodzaje Kredytów, będące w aktualnej ofercie Banku.
3. Wykorzystanie Kredytu będzie następować:
- (a) w ramach Kredytów w Rachunku poprzez dokonywanie obciążeń Rachunku skutkujących powstaniem Salda Ujemnego w Rachunku. Powyższe obciążenia Rachunku mogą być dokonywane w dowolnie wybranych Dniach Roboczych i w dowolnych kwotach, aż do wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia zdefiniowanego w Umowie Kredytu. Każde obciążenie Rachunku skutkujące powstaniem lub zwiększeniem Salda Ujemnego powoduje zmniejszenie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę wykorzystanego Kredytu; albo
 - (b) w ramach Kredytów w Rachunku Kredytowym każdorazowo na podstawie Dyspozycji Uruchomienia Środków z Kredytu realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego za pośrednictwem rachunku bankowego prowadzonego przez Bank w walucie odpowiadającej walucie Kredytu wskazanego w Dyspozycji Uruchomienia Środków, także na podstawie Dyspozycji Uruchomienia realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego, składanej w formie polecenia przelewu lub innego dokumentu określonego w Umowie Kredytu. Formularz Dyspozycji Uruchomienia Środków z Kredytu udostępni Bank.
4. Kredyt może zostać wykorzystany przez Klienta wyłącznie zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Kredytu.
5. 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.
6. Kwota Kredytu nie wykorzystana w Okresie Dostępności nie może być wykorzystana po upływie tego okresu.
7. W przypadku kredytów, które zostały udzielone w formie linii odnawialnej Klientowi przysługuje prawo wielokrotnego zadłużania się w ciężar Rachunku Kredytowego w dowolnie wybranych Dniach Roboczych i w dowolnych kwotach, aż do wysokości udzielonego Kredytu w kwocie określonej w Umowie („**Maksymalny Pułap Zadłużenia**”). Każde wykorzystanie powoduje zmniejszenie Maksymalnego Pułapu Zadłużenia o kwotę wykorzystanego Kredytu. Klient może dokonywać spłat Kredytu w dowolnie wybranych Dniach Roboczych i w dowolnych kwotach. Każda spłata Kredytu w Okresie Dostępności powoduje odnowienie Maksymalnego Pułapu Zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty.
8. W przypadku kredytów, które nie zostały udzielone w formie linii odnawialnej raz wykorzystana kwota Kredytu nie może być ponownie uruchomiona. Każda spłata Kredytu w Okresie Dostępności nie powoduje możliwości odnowienia Kredytu o kwotę dokonanej spłaty.
9. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, warunkiem wykorzystania kredytów inwestycyjnych lub transzy kredytu jest przedłożenie przez Klienta oryginału faktury lub rachunku wystawionych w związku z wykorzystaniem kredytu na cel określony w Umowie.
10. Wykorzystanie kredytów inwestycyjnych może następować na podstawie innych niż faktury lub rachunki, dokumentów potwierdzających wymagalność płatności związanych z wykorzystaniem kredytu na cel określony w Umowie pod warunkiem, że zostaną one zaakceptowane przez Bank. W szczególności mogą to być: akt notarialny, umowy sprzedaży, faktury pro – forma, pozwolenia przywozu, umowy ubezpieczenia, wezwania do zapłaty, inne dokumenty potwierdzające kwotę i tytuł płatności.

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

11. 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 Kurssem Banku z Dnia Uruchomienia.
12. Bank nie jest zobowiązany do dokonania wypłaty Kredytu w sytuacji wystąpienia lub istnienia zagrożenia wystąpienia Przypadku Naruszenia.
13. Jeżeli kwota Kredytu nie zostanie wykorzystana najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu Dostępności, po upływie Okresu Dostępności zobowiązanie Banku do wypłaty tej kwoty wygasa. W takim przypadku Bank dokona ponownego określenia harmonogramu spłaty Kredytu. Nowy harmonogram będzie uwzględniał kwotę wykorzystanego Kredytu, przy czym liczba rat i końcowy termin spłaty nie ulegną zmianie. Tak określony harmonogram spłaty, zostanie przesłany do Klienta listem poleconym bądź w przypadku udostępnienia Klientowi przez Bank Systemu udostępniony w Systemie i będzie wiążący dla Stron Umowy Kredytu bez konieczności podpisywania aneksu do tej Umowy.
14. W przypadku Kredytu udostępnianego w Transzach, Transza niewykorzystana w okresie jej udostępnienia określonym w Umowie Kredytu nie może być wykorzystana po upływie tego okresu.
15. 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.
16. Zmiana zmiennej stopy procentowej nie stanowi zmiany Umowy Kredytu.
17. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie odpowiednio WIBOR, LIBOR lub EURIBOR dla danego Okresu Obowiązania 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.
18. W przypadku, gdy WIBOR, LIBOR lub EURIBOR lub stopa kredytu redyskontowego Narodowego Banku Polskiego, dla danego Okresu Obowiązania Oprocentowania dla danej Waluty Usługi osiągnie wartość ujemną, Odsetki będą naliczane według stopy procentowej w wysokości marży Banku określonej w Umowie Kredytu.

IX. SZCZEGÓLNE REGULACJE DOTYCZĄCE INNYCH USŁUG W TYM TRANSAKCJI DYSKONTOWYCH

1. Wykorzystanie Innej Usługi będzie następowało, w trybie określonym w Umowie lub Umowie Ramowej będącej podstawą udostępnienia danej Innej Usługi.
2. Klient będzie korzystał z pośrednictwa Banku przy realizacji wszelkich płatności z tytułu kontraktu zabezpieczonego Gwarancją lub Poręczeniem.
3. Klient zwróci Bankowi kwotę wypłaconą Beneficjentowi lub na jego rzecz z tytułu Poręczenia, Akredytywy lub Gwarancji w dniu dokonania takiej wypłaty, o ile strony nie postanowią inaczej.

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

4. Bank ma prawo odmówić realizacji Innej Usługi w następujących przypadkach:
 - (a) transakcja finansowana Inną Usługą mogłaby zostać użyta do płatności za towary lub usługi, o których mowa w komunikacie Banku lub pochodzące z krajów objętych embargiem,
 - (b) uczestnikiem transakcji finansowanej przez Inną Usługę jest państwo, rząd lub podmiot powiązany z rządem lub państwem lub działający w imieniu rządu jednego z krajów skrajnie wysokiego ryzyka lub osoba fizyczna, bank lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania, siedzibę lub prowadzący działalność w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka których lista jest publikowana w komunikacie Banku lub inna osoba fizyczna, bank lub podmiot, o którym mowa w komunikacie Banku,
 - (c) z przedłożonych przez Klienta dokumentów wynika, że załadunek lub przeładunek towaru finansowanego przez Inną Usługę ma nastąpić za pośrednictwem środka transportu lub z portu (w tym lotniczego) znajdującego się lub zarejestrowanego w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka, oraz gdy miejsce wysyłki czy odbioru towaru/usługi znajduje się w jednym z tych krajów lub zachodzi podejrzenie, że zrealizowanie takiej transakcji mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia międzynarodowych sankcji gospodarczych.
5. Bank świadczy następujące rodzaje Transakcji Dyskontowych:
 - (a) Transakcje Dyskontowe Proste;
 - (b) Transakcje Dyskontowe Odwrotne; oraz
 - (c) Transakcje Wekslowe.
6. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej przedmiotem wykupu na podstawie Transakcji Dyskontowych mogą być jedynie zbywalne wierzytelności pieniężne lub weksle dokumentujące wierzytelności, które spełniają następujące wymogi:
 - (a) powstały w ramach stosunków gospodarczych w obrocie międzynarodowym lub krajowym pomiędzy Wierzycielem, a Dłużnikiem albo wynikają z innych stosunków gospodarczych skutkujących powstaniem zobowiązań w formie pieniężnej z tytułu zrealizowanych dostaw lub usług w kwocie wskazanej na fakturze VAT, fakturze handlowej, akredytywie obcej, wekslu lub innym dokumencie zaakceptowanym przez Bank;
 - (b) zostały udokumentowane fakturą VAT, fakturą handlową lub wekslem wystawionymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa albo zostały potwierdzone komunikatami SWIFT wysyłanymi przez banki polskie lub zagraniczne lub innymi dokumentami zaakceptowanymi przez Bank;
 - (c) wynikają ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane przepisami prawa, zgody, pozwolenia lub zezwolenia;
 - (d) są bezsporne, w szczególności, co do faktu ich istnienia, wysokości oraz terminu wymagalności;
 - (e) są niewymagalne i nieprzedawnione;
 - (f) przysługują wyłącznie Wierzycielowi;
 - (g) nie są przedmiotem wykupu przez innego nabywcę;
 - (h) są wolne od wszelkich obciążeń na rzecz osób trzecich, w szczególności nie stanowią zabezpieczenia spłaty kredytów i innego rodzaju zobowiązań;
 - (i) są wolne od tytułów egzekucyjnych i nie są objęte postępowaniem naprawczym lub upadłościowym;
 - (j) nie zostały objęte postępowaniem przed sądem powszechnym, sądem administracyjnym albo polubownym;
 - (k) nie są rozliczane przez potrącenie wzajemnych wierzytelności;
 - (l) są wolne od zarzutu wstrzymania się ze spełnieniem, świadczenia wzajemnego, zarzutów z tytułu rękojmi lub gwarancji dotyczących świadczenia wzajemnego, albo innych zarzutów; oraz

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

- (m) ich zbywalność nie jest wyłączona lub ograniczona.
7. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej przedmiotem wykupu na podstawie Transakcji Dyskontowych Prostych mogą być jedynie wierzytelności, które oprócz warunków określonych w ust. 6 spełniają łącznie następujące warunki:
- (a) zostały opatrzone klauzulą na fakturze lub innym dokumencie stwierdzającym wierzytelność o treści: „Niniejsza wierzytelność jest przedmiotem cesji na ING Bank Śląski S.A. Wszelkie płatności wynikające z danej wierzytelności ze skutkiem zwolnienia z długu prosimy kierować na rachunek wskazany przez Bank.”;
 - (b) zawierają rachunek do spłat Banku na fakturze lub innym dokumencie stwierdzającym wierzytelność.
8. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej przedmiotem wykupu na podstawie Transakcji Wekslowych mogą być jedynie weksle, które oprócz warunków określonych w ust. 6 spełniają łącznie następujące warunki:
- (a) ich prawdziwość nie budzi wątpliwości;
 - (b) są wystawione i indosowane na zlecenie;
 - (c) opatrzone są klauzulą “bez protestu”;
 - (d) zostały przedstawione do wykupu przez remitenta lub przez osobę opierającą swoje prawo do weksla na podstawie nieprzerwanego ciągu indosów;
 - (e) zostały podpisane przez podmioty posiadające zdolność wekslową, niezależnie od ich formy prawnej, w sposób umożliwiający ich bezsporną identyfikację;
 - (f) w przypadku weksli własnych: zostały podpisane przez wystawcę oraz co najmniej jednego indosanta;
 - (g) w przypadku weksli trasowanych: zostały podpisane co najmniej przez wystawcę i zostały opatrzone bezwarunkowym akceptem trasata obejmującym całość sumy wekslowej;
 - (h) termin płatności przypada na wskazaną w treści weksla datę;
 - (i) nie zawierają w tekście wzmianek lub indosów ograniczających prawo przeniesienia własności weksla lub prawo zwrotnego poszukiwania wierzytelności;
 - (j) nie zawierają błędów, poprawek, ani skreśleń;
 - (k) zostały podpisane w sposób umożliwiający identyfikację podpisów złożonych na wekslu; oraz
 - (l) zostały opatrzone indosem pełnym na rzecz Banku lub indosem in blanco.
9. Wykupem obejmowana jest wierzytelność w kwocie brutto, chyba że Umowa Dyskontowa stanowi inaczej.
10. Dokumenty przedstawiane do wykupu przez Bank muszą być podpisane przez osoby należycie upoważnione do reprezentowania Klienta w zakresie czynności objętych danym dokumentem przedstawianym do Banku.
11. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego informowania Banku o wszelkich okolicznościach prowadzących do zmiany wartości wykupywanej przez Bank wierzytelności, w szczególności o fakcie wystawienia faktur korygujących.
12. W przypadku, gdy nastąpiła korekta kwoty wykupionej przez Bank wierzytelności, zmniejszająca jej wysokość, Klient jest zobowiązany spłacić w terminie uzgodnionym z Bankiem, kwotę korekty na Rachunek wskazany w Umowie Dyskontowej. Jednocześnie Bank jest upoważniony do pobrania tej kwoty korekty z Rachunku Klienta.
13. W przypadku Transakcji Dyskontowych Prostych oraz Transakcji Wekslowych Dyspozycje Wykupu mogą być składane przez Klienta najpóźniej do godziny 12:00 w Dniu Roboczym poprzedzającym Dzień Wymagalności (lub jeśli Dzień Wymagalności nie jest Dniem Roboczym, do godziny 12:00 w drugim Dniu Roboczym przed Dniem Wymagalności).

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

14. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych Dyspozycje Wykupu mogą być składane przez Klienta najpóźniej do godziny 12:00 w trzecim Dniu Roboczym przed Dniem Wymagalności (lub jeśli Dzień Wymagalności nie jest Dniem Roboczym, do godziny 12:00 w czwartym Dniu Roboczym przed Dniem Wymagalności).
15. Transakcje Dyskontowe Proste i Transakcje Wekslowe będą wykonywane w pierwszym Dniu Roboczym następującym po Dniu Roboczym, w którym Bank otrzyma Dyspozycję Wykupu, pod warunkiem akceptacji Dyspozycji Wykupu przez Bank oraz pod warunkiem że Bank otrzyma Dyspozycję Wykupu do godziny 12:00 danego Dnia Roboczego. W innym przypadku Transakcje Dyskontowe Proste i Transakcje Wekslowe zostaną wykonane przez Bank najpóźniej w drugim Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank Dyspozycji Wykupu.
16. Transakcje Dyskontowe Odwrotne będą wykonywane na dwa Dni Robocze przed Dniem Wymagalności (lub jeśli Dzień Wymagalności nie jest Dniem Roboczym, na trzy Dni Robocze przed Dniem Wymagalności).
17. Z zastrzeżeniem postanowień Umów Dyskontowych lub Umowy Ramowej, Klient może w Dyspozycji Wykupu wskazać inny Dzień Roboczy jako dzień, w którym wykonana ma zostać Transakcja Dyskontowa, przy czym w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostych i Transakcji Wekslowych dzień ten może przypadać najpóźniej w Dniu Wymagalności, zaś w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych najpóźniej na dwa Dni Robocze przed Dniem Wymagalności.
18. W razie wskazania w Dyspozycji Wykupu jako dnia wykonania Transakcji Dyskontowej Dnia Roboczego będącego Dniem Roboczym w którym Bank otrzyma Dyspozycję Wykupu, Transakcja Dyskontowa zostanie wykonana w następnym Dniu Roboczym o ile Bank otrzyma Dyspozycję Wykupu do godziny 12:00 lub, w pozostałych przypadkach, w drugim Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank Dyspozycji Wykupu. W razie wskazania w Dyspozycji Wykupu, jako dnia wykonania Transakcji Dyskontowej Dnia Roboczego następującego po Dniu Roboczym, w którym Bank otrzyma Dyspozycję Wykupu, Transakcja Dyskontowa zostanie wykonana w Dniu Roboczym wskazanym w Dyspozycji Wykupu wyłącznie pod warunkiem otrzymania Dyspozycji Wykupu do godziny 12:00 poprzedzającego Dnia Roboczego, zaś w pozostałych przypadkach w Dniu Roboczym przypadającym po Dniu Roboczym wskazanym w Dyspozycji Wykupu.
19. W przypadku spłacenia przez Dłużnika bezpośrednio na rzecz Wierzyciela całości lub części wykupionej przez Bank w drodze Transakcji Dyskontowej Prostej lub Transakcji Wekslowej wierzytelności, Wierzyciel zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania otrzymanych należności na rzecz Banku.
20. W przypadku, gdy Kwota Finansowana określona jest poniżej 100% wartości wierzytelności, pozostała, niefinansowana przez Bank część wierzytelności wypłacana jest po spłaceniu przez Dłużnika Kwoty Finansowanej, po uprzednim spłaceniu ewentualnych odsetek za opóźnienie powstałych z tytułu danej wierzytelności lub jej raty lub zapłaty innych wymagalnych wierzytelności.
21. W przypadku płatności ratalnych w ramach wierzytelności wykupionej w drodze Transakcji Dyskontowej Prostej spłaty ratalne dokonane przez Dłużnika w kwocie przekraczającej Kwotę Finansowaną danej raty wypłacane są Klientowi w momencie rozliczenia spłaty danej raty.
22. Bank jest uprawniony do kontaktowania się z Klientem w celu weryfikacji informacji niezbędnych do przeprowadzenia transakcji lub potwierdzenia istnienia wierzytelności.
23. Przez Metodę Obliczania Dyskonta należy rozumieć sposób obliczania Odsetek Dyskontowych, który stanowi wzór:

$$O_D = FV \times DTY \times \frac{D}{B}$$

Gdzie:

O_D – Odsetki dyskontowe

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

FV – Kwota Finansowana

DTY – Stopa Dyskontowa, powiększona o marżę Banku, odpowiednia dla waluty finansowania (WIBOR, LIBOR, EURIBOR lub inna)

D – liczba dni od daty wykupu do Ostatecznego Terminu Zapłaty B – długość roku obliczeniowego (365 dni dla PLN, 360 dni dla innych walut).

X. ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE

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

XI. PROWIZJE I OPŁATY

1. Z tytułu udzielonego Kredytu, Limitu Kredytowego lub Innej Usługi, Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji, w Umowie lub w Umowie Ramowej.
2. Prowizje i opłaty płatne są w złotych lub w Walucie Wymienialnej z zastrzeżeniem, że w przypadku Kredytu lub Innej Usługi udzielanych w Walutach Wymienialnych prowizje są naliczane w Walucie Usługi i mogą być płatne w złotych po przeliczeniu według kursu określonego w Tabeli Opłat i Prowizji.
3. Prowizje i opłaty w pierwszej kolejności pobierane są zawsze z Rachunku wskazanego przez Klienta w Umowie lub Umowie Ramowej. W przypadku braku środków na tym Rachunku Bank pobierze należne mu prowizje i opłaty z pozostałych rachunków Klienta prowadzonych w złotych lub w Walucie Wymienialnej zgodnej z Walutą Usługi, a w przypadku braku środków na tych rachunkach, z pozostałych rachunków Klienta niezależnie od rodzaju Waluty Wymienialnej.
4. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi w wypadku nie wykorzystania Kredytu lub Innej Usługi.
5. W przypadku Innych Usług z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych Wnioskodawca:
 - (a) jest zobowiązany do pokrycia wszelkich kosztów i prowizji, jeśli strona wskazana w Umowie Zlecenia odmówi ich zapłacenia;
 - (b) jest zobowiązany i odpowiedzialny wobec Banku do pokrycia wszelkich roszczeń i zobowiązań wynikających z zagranicznych przepisów prawa i zwyczajów.

XII. 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 lub Umową Ramową będzie dokonywana w drodze obciążenia przez Bank Rachunku lub uznania przez Klienta Rachunku Kredytowego, chyba że Umowa lub Umowa Ramowa 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 dokonywania przedterminowej całkowitej spłaty Kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi w dniu dokonywania wcześniejszej spłaty wszelkie odsetki i prowizje należne z tytułu Kredytu, naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszej spłaty (włącznie).
5. 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 dniem ustalonym przez Bank i Klienta).

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

6. 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.

XIII. POTRĄCENIA

1. Bank może dokonywać potrącenia swojej wymagalnej wierzytelności wobec Klienta wynikającej z Umowy lub Umowy Ramowej 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 lub Umowy Ramowej 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 Kurssem Banku.
2. Klient nie będzie dokonywał potrąceń z wierzytelnością Banku wynikającą z Umowy lub Umowy Ramowej jakiegokolwiek swojej wierzytelności wobec Banku. Klient, poprzez zawarcie Umowy lub Umowy Ramowej, zrzeka się przysługującego mu zgodnie z art. 498 §1 Kodeksu cywilnego prawa potrącenia własnych wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy lub Umowy Ramowej.
3. Jeśli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej 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.

XIV. KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA SPŁAT

1. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Klienta w związku z Umową lub Umową Ramową 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 lub Umowy Ramowej w następującej kolejności:
 - (a) koszty poniesione przez Bank;
 - (b) prowizje i opłaty;
 - (c) należności przeterminowane, związane z daną ratą Kredytu lub płatnością z tytułu Innych Usług, 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 lub płatnością z tytułu Innych Usług według następującej kolejności:
 - (i) odsetki zwykłe (umowne) wymagalne,
 - (ii) kapitał wymagalny;
 - (e) ewentualne przedpłaty Kredytu.

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

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).

XV. OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Poprzez zawarcie Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej Klient oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej:
 - 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 lub Umowy Ramowej 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, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej, (ii) zapewnienia jej zgodności z prawem i ważności, (iii) wykonania przez Klienta jego obowiązków wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej;
 - 4) **Ważność i Wykonalność:** zobowiązania Klienta wynikające z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej stanowią zgodne z prawem, ważne i wiążące zobowiązania, które mogą być dochodzone zgodnie z ich treścią na drodze prawnej;
 - 5) **Brak Naruszeń:** zawarcie Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej oraz wykonanie obowiązków wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej 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) nie zostało wszczęte w stosunku do Klienta 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 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 posiada informacji, że został wpisany do Krajowego Rejestru Długów;

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

- 9) **Brak postępowań przeciwko Klientowi:** nie jest prowadzone i nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Klientowi postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które:
 - (a) mogłoby wyrzucić istotny niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową lub na wyniki działalności Klienta lub na zdolność Klienta do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej; lub
 - (b) mogłoby prowadzić do uznania Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej za niezgodną z prawem, nieważną, bezskuteczną wobec Klienta lub mogłoby wyrzucić niekorzystny wpływ na możliwość wykonywania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej;
 - 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, a 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, Umową Przelewu lub Umową Ramową oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową, Umową Przelewu lub Umową Ramową są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną lub finansową Klienta, a Klientowi nie są znane żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o udostępnieniu Kredytu;
 - 13) **Ryzyko związane ze sposobem przesyłania dokumentów:** przyjmuje do wiadomości, że kurier lub poczta nie świadczy usług przewozu papierów wartościowych, a w związku z tym dokumenty prezentowane w ramach akredytywy oraz listy gwarancyjne są wysyłane przez Bank w formie zwykłej przesyłki kurierskiej lub pocztowej, a ponadto akceptuje wszelkie ryzyka związane ze sposobem przesyłania w/w dokumentów i zwalnia Bank z odpowiedzialności odnośnie doboru kuriera, niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu przez kuriera lub pocztę.
2. Każde z oświadczeń zawartych w Artykule XV.1 będzie uznawane za powtórzone każdorazowo w dniu złożenia Dyspozycji Uruchomienia, dyspozycji udostępnienia / udostępnienia i uruchomienia Kredytu zdefiniowanej w Umowie Ramowej, Dniu Uruchomienia oraz w ostatnim dniu każdego kolejnego Okresu Naliczania Odsetek w odniesieniu do wtedy istniejących okoliczności, chyba, że Klient w formie pisemnej poinformował Bank, że takie powtórzenie prowadziłyby do niezgodności ze stanem faktycznym.

XVI. OBOWIĄZKI KLIENTA

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

- 1) **Współdziałanie z Bankiem:** Klient podejmie wszelkie działania w celu zapewnienia możliwości wykonania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy, Umowy Ramowej, Dokumentów Zabezpieczenia, innych umów związanych z Umową lub Umową Ramową 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, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej oraz do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej oraz będzie stosował się do ich postanowień;

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

- 3) **Kopie:** Klient zapewni, że wszelkie dokumenty dostarczone lub przedstawione Bankowi na podstawie lub w związku z Umową lub Umową Ramową 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 lub Umowę Ramową Klient zapewni ubezpieczenie prowadzonej działalności oraz majątku w firmach ubezpieczeniowych zaakceptowanych przez Bank, w zakresie i do kwoty zgodnej z Umową lub Umową Ramową;
- 5) **Powiadomienie o Zaistnieniu Przypadku Naruszenia:** w przypadku powzięcia wiadomości o zaistnieniu Przypadku Naruszenia, Klient niezwłocznie powiadomi o tym Bank i przekaże 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 XV.1.(6) lub Artykule XV.1.(9) lub wystąpieniu opóźnienia w zapłacie zobowiązań lub o zgłoszeniu jakiegokolwiek roszczenia, o których mowa w Artykule XV.1.(8) niezwłocznie po uzyskaniu o tym wiadomości;
- 8) **Podatki:** Klient będzie płacił Podatki w terminie ich wymagalności;
- 9) **Informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta:** Klient na żądanie Banku (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 lub Umową Ramową;
- 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 lub Umowy Ramowej oraz Dokumentów Zabezpieczenia, w tym w szczególności koszty ustanowienia Zabezpieczeń oraz wycen sporządzonych przez rzeczoznawców;
- 13) **Zabezpieczenia:** Klient 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 wierzycelności Banku z tytułu Umowy w takim samym zakresie, jak zakres Zabezpieczenia, które nie zostało ustanowione ze względu na orzeczenie odpowiedniego sądu;
- 14) **Równe pierwszeństwo:** Klient zapewni, że wierzycelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzycelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- 15) **Informacje o zamiarze zmian:** Klient będzie informował Bank o zamiarze dokonania jakichkolwiek istotnych zmian organizacyjno-prawnej formy działalności Klienta, zmian składu właścicielskiego, przedmiotu prowadzonej działalności, a także zmiany nazwy, adresu siedziby lub adresu korespondencyjnego niezwłocznie po uzyskaniu przez Klienta informacji na ten temat, chyba że byłoby to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa;

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

- 16) **Zaciąganie zobowiązań finansowych:** Klient nie zaciągnie żadnych zobowiązań finansowych wobec Innych Instytucji Finansowych bez uprzedniego poinformowania Banku;
- 17) **Udzielanie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią:** Klient nie zaciągnie jakichkolwiek zobowiązań w formie poręczeń, gwarancji lub obowiązku świadczenia za osobę trzecią na innej podstawie prawnej bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze;
- 18) **Udzielenie pożyczek:** Klient nie udzieli osobie trzeciej pożyczki bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze;
- 19) **Dostarczanie dokumentów:** Klient będzie dostarczać do Banku następujące dokumenty:
 - (a) egzemplarz rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, a także poddanego badaniu przez biegłego rewidenta, o ile taki obowiązek jest nałożony na Klienta przez przepisy w terminie tygodnia po jego zatwierdzeniu przez właściwy organ Klienta, przy czym nie później niż w terminie miesiąca od dnia, w którym upływa ustawowy termin jego zatwierdzenia;
 - (b) egzemplarz bilansu oraz rachunku zysków i strat lub sprawozdania w formacie F-01/ I-01- Sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz nakładach na środki trwałe, sporządzanych za dany kwartał oraz zatwierdzonych przez właściwy organ Klienta, każdorazowo na żądanie Banku w terminie do 30 dni od dnia końca danego kwartału;
 - (c) każdorazowo na żądanie Banku, dokument zawierający dokonane przez Sąd stwierdzenie prawomocności wpisu hipoteki stanowiącej zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej.
- 20) **Dostarczanie istotnych informacji o Dłużniku:** Klient będzie informował Bank w formie pisemnej o wszelkich okolicznościach, które stały się znane Klientowi i mogą świadczyć o utracie lub zagrożeniu zdolności płatniczej Dłużnika.

XVII. PRZYPADKI NARUSZENIA

Wystąpienie któregośkolwiek z następujących zdarzeń może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:

- 1) **Opóźnienie płatności:** Klient nie zapłacił jakiejkolwiek kwoty, należnej zgodnie z Umową lub Umową Ramową, 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 Umowie Ramowej lub Regulaminie w szczególności wynikające z Artykułu XVI, inne niż obowiązek, o którym mowa w Artykule XVII.1;
- 3) **Nieprawdziwość oświadczeń:** którekolwiek oświadczenie złożone przez Klienta zgodnie z Artykułem XV.1 albo uznane za powtórzone zgodnie z Artykułem XV.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, Umowy Przelewu, Umowy Ramowej 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;

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

- 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:** jakiegokolwiek 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 Umowy Ramowej lub do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Ramowej, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Ramową, 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 lub Umowy Ramowej, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Ramową 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 lub Umowy Ramowej, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Ramową 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.

XVIII. PRZELEW WIERZYTELNOŚCI PRZEZ KLIENTA

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

XIX. DOWODY I OBLICZENIA

1. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, znajdujące się w księgach Banku zapisy dotyczące Umowy lub Umowy Ramowej potwierdzają okoliczności w nich ujawnione.
2. Ustalenia dokonane przez Bank w związku z realizacją Umowy lub Umowy Ramowej są wiążące dla Klienta, chyba że zostały dokonane w sposób niezgodny z Umową lub Umową Ramową 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 365 dni (dla Kredytów w złotych lub funtach brytyjskich) lub 360 dni (dla pozostałych Walut Wymienialnych) w zależności od Waluty Usługi.
4. Dla Transakcji Dyskontowych, o ile Umowa Ramowa lub Umowa Dyskontowa nie stanowi inaczej przyjmuje się następujące kwotowania stawek referencyjnych (z Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Uruchomienia):
 - (a) Stopa Dyskontowa dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych (1M) dla wierzycelności/rat wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy wynosi od 1 do 30 dni,
 - (b) Stopa Dyskontowa dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (3M) dla wierzycelności/rat wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy wynosi od 31 do 90 dni,
 - (c) Stopa Dyskontowa dla sześciomiesięcznych depozytów międzybankowych (6M) – dla wierzycelności/rat wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy wynosi od 91 do 180 dni,
 - (d) Stopa Dyskontowa dla dziewięciomiesięcznych depozytów międzybankowych (9M) dla wierzycelności/rat wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy wynosi od 181 do 270 dni,
 - (e) Stopa Dyskontowa dla jednorocznych depozytów międzybankowych (1Y) dla wierzycelności/rat wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy wynosi od 271 do 365 dni,
 - (f) indywidualnie wyznaczana dla wierzycelności, których Cykl Rozliczeniowy przekracza 365 dni.
5. 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 365 dni (dla Kredytów w złotych lub funtach brytyjskich) lub 360 dni (dla pozostałych Walut Wymienialnych) w zależności od Waluty Usługi o ile Tabela Opłat i Prowizji nie stanowi inaczej.
6. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu i Umowy lub Umowy Ramowej, w przypadku, gdy na podstawie lub w związku z Umową lub Umową Ramową ma nastąpić przeliczenie z określonej waluty na inną walutę, Bank dokona takiego przeliczenia według Kursu Banku.

XX. 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.

XXI. ZAWIADOMIENIA

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem, wynikające z Umowy lub Umowy Ramowej lub z nią związane będą miały formę pisemną i mogą być przekazywane w formie listu,

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

- faksu lub za pomocą elektronicznych nośników informacji lub poprzez kontakt telefoniczny z opcją nagrywania, o której Klient zostanie poinformowany przed rozpoczęciem rozmowy.
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 lub Umowie Ramowej, 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 lub Umową Ramową będą uznane za skuteczne:
 - (a) jeżeli zostały doręczone osobiście lub przez posłańca 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,
 - (e) jeżeli zostały przekazane telefonicznie w chwili zakończenia nagrania rozmowy.

XXII. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

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

XXIII. ODMIENNE REGULACJE

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

XXIV. 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.
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 kalendarzowych 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 r.