

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 Ryzykiem Kredytowym (zwany dalej „**Regulaminem**”) wydany przez ING Bank Śląski S.A. (zwany dalej „**Bankiem**”) na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz. U. z 2015, poz. 128 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.

SPIS TREŚCI

I. Definicje i interpretacje	3
II. Postanowienia Ogólne.....	8
III. Zasady rozpatrywania Wniosku	9
IV. Umowa	9
V. Umowa Ramowa	9
VI. Bankowość Internetowa.....	10
VII. Warunki i formy udostępnienia	11
VIII. Szczególne postanowienia dotyczące Kredytu	12
IX. Szczególne postanowienia dotyczące Innych Usług	14
X. Odsetki za opóźnienie	20
XI. Prowizje i Opłaty.....	21
XII. Spłata.....	21
XIII. Potrącenia	22
XIV. Kolejność zaliczania spłat.....	22
XV. Oświadczenia Klienta	22
XVI. Obowiązki Klienta.....	24
XVII. Przypadki naruszenia.....	25
XVIII. Przelew wierzytelności przez Klienta.....	26
XIX. Dowody i obliczenia.....	26
XX. Ograniczenie odpowiedzialności Banku	26
XXI. Zawiadomienia	27
XXII. Pełnomocnictwa.....	27
XXIII. Prawo właściwe i jurysdykcja	28
XXIV. Odmiennie regulacje	28
XXV. Zmiany Regulaminu	28

I. Definicje i interpretacje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. Definicje:

Aleo	oznacza serwis dostępny pod adresem www.aleo.com lub inny serwis, który go zastąpi;
Akredytywa	oznacza akredytywę dokumentową lub zabezpieczającą utworzoną 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: a) dla Transakcji Dyskontowych z wyłączeniem Finansowania Dostawców maksymalną liczbę dni pomiędzy Dniem Uruchomienia, a Ostatecznym Terminem Zapłaty, b) dla Finansowania Dostawców - maksymalną liczbę dni pomiędzy datą wystawienia dokumentu potwierdzającego istnienie wierzytelności, a Dniem Wymagalności (w przypadku wyboru Cyklu Rozliczeniowego elastycznego) lub maksymalną liczbę dni pomiędzy datą wystawienia dokumentu potwierdzającego istnienie wierzytelności, a Ostatecznym Terminem Zapłaty (w przypadku Cyklu Rozliczeniowego stałego);
Decyzja Kredytowa	Decyzja Banku o udzieleniu Wnioskodawcy Kredytu lub Innej Usługi;
Dokumenty Zabezpieczenia	oznaczają dokumenty, na podstawie których zostały lub zostaną ustanowione Zabezpieczenia;
Dostępny Limit Kredytowy	oznacza kwotę Limitu Kredytowego pozostającego do wykorzystania w danym czasie;
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 lub Umowy Ramowej;
Dyspozycja Wykupu	oznacza wniosek o dokonanie wykupu weksla lub wierzytelności złożony przez Klienta 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 Wypłaty są wypłacane zgodnie z Umową Kredytu lub Umową Dyskontową;
Dzień Ustalania 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: 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 ma zostać spłacona wedle zapisów dokumentu poświadczającego istnienie wierzytelności z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień ten przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas Dzień Wymagalności przypada na najbliższy Dzień Roboczy;
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 Ustalania Oprocentowania o godzinie 11:00 lub około tej godziny czasu środkowoeuropejskiego lub na innej stronie, która w ramach serwisu Reuters zastąpi tę stronę; informacja o zmianach stawki EURIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters, w oddziałach Banku lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki;
Finansowanie Dostawców	oznacza Transakcje Dyskontowe Odwrotne obsługiwane za pośrednictwem serwisu Aleo;

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;
Institucja Finansowa	oznacza bank krajowy lub zagraniczny, instytucję kredytową oraz inne podmioty, które zgodnie z Prawem Bankowym są uznawane za instytucje finansowe, a w szczególności towarzystwo leasingowe, spółki faktoringowe lub zakład ubezpieczeń;
Inwestycja	oznacza przedsięwzięcie, na sfinansowanie lub refinansowanie którego przeznaczony jest Kredyt zgodnie z Umową lub Umową Ramową;
Karencja	oznacza dla Transakcji Dyskontowych Prostych oraz Transakcji Wekslowych wskazany w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej okres dodatkowego finansowania Kontrahenta, przesuwany o liczbę dni swojego trwania Ostateczny Termin Zapłaty w stosunku do Dnia Wymagalności, za który naliczane i pobierane są Odsetki Dyskontowe zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej oraz Regulaminu;
Klient	oznacza Wnioskodawcę, któremu Bank udzielił Kredytu na podstawie Umowy Kredytu lub udzielił Kredytu lub udostępnił Inną Usługę lub udostępnił Limit Kredytowy w ramach Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej;
Kodeks Cywilny	oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r., poz. 121 z późniejszymi zmianami) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy lub inny akt prawny, który ją zastąpi wraz z aktami wykonawczymi wydanymi do tego aktu prawnego;
Kodeks Postępowania Cywilnego	oznacza ustawę z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r., poz. 101, z późniejszymi zmianami) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy lub inny akt prawny, który ją zastąpi wraz z aktami wykonawczymi wydanymi do tego aktu prawnego;
Kontrahent	oznacza: a) dla Transakcji Dyskontowych Prostych oraz Transakcji Wekslowych – podmiot zobowiązany do zapłaty na rzecz Klienta wierzytelności wynikającej z dostarczenia towaru lub usługi albo weksla; b) dla Transakcji Dyskontowych Odwrotnych – podmiot, na rzecz którego Klient zobowiązany jest do zapłaty wierzytelności z tytułu dostarczenia towaru lub usługi;
Konwersja	ma znaczenie nadane temu terminowi w Artykule VIII (28) Regulaminu;
Kredyt	oznacza kwotę postawioną do dyspozycji Klienta na warunkach określonych w Umowie Kredytu;
Kredyt Odnawialny	oznacza Kredyt obrotowy udzielony na podstawie Umowy Ramowej w formie linii odnawialnej uruchamiany przez Bank w razie niezaspokojenia przez Klienta niektórych wierzytelności Banku wskazanych w Umowie Ramowej w celu zaspokojenia tych wierzytelności lub, w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia, w celu utworzenia kaucji pieniężnej na zasadach określonych w Umowie Ramowej na zabezpieczenie roszczeń Banku wskazanych w tej umowie;
Kurs Banku	oznacza odpowiedni kurs wymiany walut obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przeliczenia waluty zgodnie z <i>Regulaminem zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z klientami korporacyjnymi</i> ;
Kwota Finansowana	oznacza określoną procentowo wysokość wierzytelności, która nabywana jest przez Bank;
Kwota Regresu	oznacza dla danej Transakcji Dyskontowej Prostej lub Transakcji Wekslowej Kwotę Finansowaną pomniejszoną o kwotę spłaconą przez Kontrahenta;
Kwota Wypłaty	oznacza kwotę będącą różnicą pomiędzy Kwotą Finansowaną wykupywanej wierzytelności, a Odsetkami Dyskontowymi pobranymi zgodnie z postanowieniami Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej oraz innymi dokumentami podpisanymi przez Kontrahenta;
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 lub w Umowie Ramowej, 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; Informacja o zmianach stawki LIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters, w oddziałach Banku lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki;

Limit Kredytowy	oznacza maksymalny dopuszczalny poziom zadłużenia Klienta z tytułu Kredytów lub Innych Usług określony w Umowie Ramowej lub Umowie Dyskontowej;
Maksymalny Pułap Zadłużenia	oznacza kwotę Kredytu określoną w Umowie lub Umowie Ramowej, do której może zadłużyć się Klient;
Marża Odbiorcy	oznacza część kosztu ponoszonego przez Kontrahenta w transakcji Finansowania Dostawców, która stanowi przychód Klienta, z zastrzeżeniami Umowy lub Umowy Ramowej oraz Regulaminu;
Metoda Obliczania Dyskonta	oznacza sposób naliczania przez Bank Odsetek Dyskontowych, który stanowi wzór: $O_D = FV \times DTY \times \frac{D}{B}$ w którym O_D – Odsetki Dyskontowe FV – Kwota Finansowana DTY – Stopa Dyskontowa odpowiednia dla waluty finansowania (WIBOR, LIBOR, EURIBOR lub inna) D – Okres Dyskonta B – długość roku obliczeniowego (365 dni dla PLN, 360 dni dla innych walut).
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;
Odsetki WOF	oznacza odsetki z tytułu Wydłużonego Okresu Finansowania od kwoty wierzytelności objętej Wydłużonym Okresem Finansowania, naliczane począwszy od dnia następującego po Dniu Wymagalności do Dnia Roboczego, w którym wierzytelność zostanie spłacona, nie dłużej jednak niż do Ostatecznego Terminu Zapłaty. Wysokość Odsetek WOF równa się jednomiesięcznej stawce referencyjnej WIBOR/EURIBOR/LIBOR lub innej (1M) powiększonej o określoną w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej marżę;
Okres Dostępności	oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Udostępnienia, a kończący się w dniu oznaczonym w Umowie lub Umowie Ramowej, jako ostatni Dzień Uruchomienia;
Okres Dyskonta	oznacza maksymalną liczbę dni pomiędzy dniem realizacji Dyspozycji Wykupu, a Dniem Wymagalności;
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;
Okres Zobowiązania	oznacza okres od otwarcia Akredytywy do jej zamknięcia, określony w Artykule IX.III (12) Regulaminu lub okres od wystawienia Gwarancji do wygaśnięcia zobowiązania określonego w Artykule IX.II (8) Regulaminu;
Ostateczny Termin Zapłaty	oznacza dla Transakcji Dyskontowych Dzień Wymagalności wierzytelności z uwzględnieniem szczególnych warunków przewidzianych w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej (w szczególności Wydłużonego Okresu Finansowania lub Karencji), z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień ten przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas Ostateczny Termin Zapłaty przypada na najbliższy Dzień Roboczy;
Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji	oświadczenie w trybie art. 777 § 1 pkt 4, pkt 5 lub pkt 6 Kodeksu Postępowania Cywilnego złożone przez Klienta lub inne osoby ustanawiające Zabezpieczenie o treści satysfakcjonującej dla Banku;
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 niewywiązaniem 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 wydawaną 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 2015 r., poz. 128 z późniejszymi zmianami) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy;
Prawo Restrukturyzacyjne	oznacza ustawę z dnia 15 maja 2015r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2015r., poz. 978) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy;
Prawo Wekslowe	oznacza ustawę z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. nr 37, poz. 282 z późniejszymi zmianami) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy;

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 Regulaminu lub określone w taki sposób w Umowie lub Umowie Ramowej;
Rachunek	oznacza wskazany w Umowie lub Umowie Ramowej rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank;
Rachunek Dyskontowy	oznacza wskazany w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej rachunek bankowy Klienta służący do przeprowadzania rozliczeń z tytułu Transakcji Dyskontowych, przy czym o ile co innego nie wynika z Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej Rachunkiem Dyskontowym jest Rachunek;
Rachunek Kredytowy	oznacza narzędzie Banku służące do ewidencji zadłużenia Klienta lub dokonywania przez Klienta spłat zadłużenia z tytułu Kredytu lub Innej Usługi;
Rachunek Spłaty	oznacza: a) dla Transakcji Dyskontowych Prosty oraz Transakcji Wekslowych – rachunek bankowy, na który powinna zostać dokonana spłata przez Kontrahentów z tytułu nabycia danej wierzytelności lub weksla, b) dla Transakcji Dyskontowych Odwrotnych – rachunek, który może zostać uznany przez Klienta przed Ostatecznym Terminem Zapłaty w celu spłaty nabytych przez Bank wierzytelności;
Regulamin Platformy Aleo	oznacza regulamin obowiązujący zarejestrowanych użytkowników Aleo dostępny na stronie www.aleo.com
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 zmieni, uzupełni lub zastąpi oraz przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw;
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 niepokojące społeczne, lokauty, strajki, klęski żywiołowe);
Stopa Dyskontowa	oznacza stopę referencyjną określoną w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej z Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Uruchomienia, powiększona o marżę Banku określoną w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej;
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 nieposiadającymi osobowości prawnej określającą wysokość opłat i prowizji pobieranych przez ING Bank Śląski S.A. za czynności związane z udostępnianiem produktów i usług dedykowanych Klientom;
Transakcje Dyskontowe	oznacza transakcje, w ramach których Bank nabywa niewymagalne wierzytelności pieniężne powstałe w ramach stosunków gospodarczych pomiędzy Klientem oraz Kontrahentem, a także wierzytelności wynikające z akredytyw wraz z wszelkimi związanymi z nabywaną wierzytelnością prawami;
Transakcja Dyskontowa Odwrotna	oznacza Transakcję Dyskontową, na podstawie, której Bank nabywa wierzytelność przysługującą Kontrahentowi wobec Klienta, spłacając go za zgodą Klienta, i w następstwie tego wstępuje w prawa wierzyciela zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego; o ile w niniejszym Regulaminie nie wskazano inaczej, przez Transakcję Dyskontową Odwrotną rozumie się również Finansowanie Dostawców;
Transakcja Dyskontowa Prosta	oznacza Transakcję Dyskontową, na podstawie, której Bank nabywa wierzytelność przysługującą Klientowi wobec Kontrahenta 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 Kontrahenta, indosowane przez Klienta na Bank;
Transza	oznacza część przyznanego przez Bank Kredytu, której uruchomienie następuje w terminie i wysokości określonej w Umowie Kredytu;

Umowa	oznacza odpowiednio Umowę Kredytu lub Umowę Zlecenia lub Umowę Dyskontową;
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 Przelewu	oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem, w wykonaniu Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej określającą wierzycelności będące przedmiotem sprzedaży i przelewu na podstawie Transakcji Dyskontowej Prostej i powodującą przeniesienie tych wierzycelności;
Umowa Ramowa	oznacza umowę określającą zasady i warunki korzystania z Limitu Kredytowego, a w szczególności sposób zawierania Umów, natomiast w odniesieniu do Kredytu Odnawialnego oraz w zakresie Kredytów udzielanych na podstawie dyspozycji złożonych w jej treści stanowi Umowę Kredytu;
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;
Ustawa o Obrocie z Zagranicą	oznacza ustawę z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa państwa a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (Dz. U. z 2013 r., poz. 194, z późn. zm.);
Ustawa o Ofercie Publicznej	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku – o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1382, z późn. zm.);
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 ogłaszanym 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; informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters, w oddziałach Banku lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki;
Wniosek	oznacza wniosek o udzielenie Kredytu, Limitu Kredytowego, o zawarciu 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;
Wydłużony Okres Finansowania	oznacza okres dodatkowego finansowania Klienta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych) lub Kontrahentów (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prosty) w ramach Cyklu Rozliczeniowego, przesuujący o liczbę dni swojego trwania Ostateczny Termin Zapłaty w stosunku do Dnia Wymagalności;
Zabezpieczenia	oznacza zabezpieczenia wierzycelności Banku wobec Klienta z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej, w tym weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji;
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 Regulaminie;
Zleceniodawca	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 wierzycelności Banku z tytułu Innej Usługi;

2. Interpretacje:

1. **Strona.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest określenie „strona” lub „Strona”, oznacza ono odpowiednio Bank lub Klienta.
2. **Artykuł.** Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie „Artykuł” oznacza ono artykuł Regulaminu.
3. **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.
4. **Przepis prawa.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie lub Umowie Ramowej użyte jest odwołanie do przepisu prawa lub aktu prawnego stanowi ono odniesienie do tego przepisu lub aktu prawnego wraz z późniejszymi zmianami lub przepisami, które zastąpiły dany przepis prawa lub akt prawny.
5. **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.
6. 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.
7. 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.
8. W Regulaminie, Umowie i Umowie Ramowej, jeżeli kontekst tego wymaga, pojęcia użyte w liczbie pojedynczej oznaczają te same pojęcia użyte w liczbie mnogiej i odwrotnie.
9. Użyte w Regulaminie, Umowie Ramowej i Umowie Kredytu pojęcie „wykorzystanie”, „wypłata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę Kredytu, z zastrzeżeniem, że pojęcie „wykorzystanie” w zależności od kontekstu może oznaczać także czynność dokonywaną po wypłacie Kredytu tj. przeznaczenie środków z Kredytu na cel określony w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej.
10. Użyte w Regulaminie, Umowie Ramowej i Umowie Dyskontowej pojęcia „wykup wierzytelności”, „wypłata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę środków z tytułu Transakcji Dyskontowej.
11. Ilekroć w niniejszym Regulaminie wskazywana jest dana godzina lub czas, rozumie się przez to czas środkowoeuropejski.
12. W razie rozbieżności pomiędzy numerem Artykułu, do którego odwołano się w Umowie, Umowie Ramowej, a nagłówkiem tego Artykułu przytoczonym w Umowie lub Umowie Ramowej, poczytuje się, że odwołanie zostało dokonane do Artykułu, który odpowiada swoim nagłówkiem nagłówkowi przytoczonemu w Umowie lub Umowie Ramowej.

II. Postanowienia Ogólne

1. Kredyt, Inna Usługa lub Limit Kredytowy 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 Kontrahenta, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu lub wierzytelności Banku z tytułu zlecenia udzielenia Innej Usługi wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z ich udzieleniem kosztami Banku w terminach określonych w Umowie 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 Kontrahenta 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.
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 lub Innej Usługi.
6. Wnioskodawca, a po zawarciu Umowy lub Umowy Ramowej – Klient, jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej, przy jednoczesnym zachowaniu wymogów Ustawy o Ofercie Publicznej odpowiednio Wnioskodawcy lub Kontrahenta (przed zawarciem Umowy lub Umowy Ramowej) albo Klienta lub Kontrahenta (po zawarciu Umowy lub Umowy Ramowej), kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu, w tym kontrolę realizacji Inwestycji, 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. Jakiegokolwiek 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 Akredytyw mają zastosowanie, o ile strony nie uzgodnią inaczej, obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy regulacje oraz jednolite wyzycaje i praktyka dotyczące 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 Kontrahenta,
 - 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 Kontrahenta oraz ewentualnych innych Zobowiązanych,
 - b) dotychczasową obsługę zadłużenia Wnioskodawcy lub Kontrahenta w Banku oraz w innych bankach,
 - c) dotychczasową obsługę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznoprawnych Wnioskodawcy lub Kontrahenta;
4. Bank może weryfikować informacje zawarte we Wniosku lub złożonych wraz z Wnioskiem dokumentach oraz, w zakresie dozwolonym przez prawo, kontaktować się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji finansowej lub prawnej Wnioskodawcy lub Kontrahenta.
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 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) w przypadku Innych Usług realizowanych w ramach Umowy Ramowej, o ile Okres Zobowiązania nie przekracza daty wskazanej w Umowie Ramowej oraz Akredytyw pokrytych z góry - 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 pozostałych przypadkach - w drodze pisemnej akceptacji Zlecenia przez Bank poprzez Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia, przy czym Bank może dokonać w Potwierdzeniu Akceptacji Zlecenia zastrzeżeń lub zmian do Zlecenia. W takiej sytuacji, Umowa Zlecenia zostaje zawarta w dacie akceptacji złożonej przez Bank na Potwierdzeniu Akceptacji Zlecenia, po wcześniejszym zaakceptowaniu przez Klienta zastrzeżeń lub zmian do Zlecenia dokonanych przez Bank w Potwierdzeniu, o ile występują;
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 lub Umowy Ramowej, z zastrzeżeniem postanowień Artykułu IX.IX (3);
 - b) w przypadku Transakcji Dyskontowych Prosty, na podstawie Umowy Przelewu, zawieranej zgodnie z art. 69 Kodeksu Cywilnego; w tym celu Klient składa w Banku Dyspozycję Wykupu (pisemnie lub za pośrednictwem 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 z chwilą wypłaty na rzecz Klienta Kwoty Wypłaty, 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 podpisywana 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 lub Aleo 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 Umowy Ramowej zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Ramowej i Regulaminu Klient może wykorzystywać Limit Kredytowy wyłącznie w Okresie Dostępności.
2. Udostępnienie Kredytu w ramach Umowy Ramowej następuje na podstawie odrębnych Umów Kredytu zawieranych według wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Ramowej, lub na podstawie dyspozycji składanych w treści Umowy Ramowej, zaś udzielenie Kredytu Odnawialnego następuje na podstawie Umowy Ramowej.
3. Jeśli Umowa Ramowa wskazuje, że dany Kredyt stanowi „Kredyt w Rachunku Kredytowym” wykorzystanie takiego Kredytu realizowane jest w ciężar Rachunku Kredytowego zaś jego wypłata dokonywana jest na Rachunek lub w inny sposób określony Umową Ramową lub Umową Kredytu.
4. Jeśli Umowa Ramowa wskazuje, że dany Kredyt stanowi „Kredyt w Rachunku Bankowym” wykorzystanie takiego Kredytu jest dokonywane poprzez obciążenie Rachunku skutkujące powstaniem Salda Ujemnego.

5. Udostępnienie Innej Usługi, z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych w ramach Umowy Ramowej następuje na podstawie zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem Umowy Zlecenia zgodnie z Artykułem IV (2).
6. Udostępnienie Transakcji Dyskontowej w ramach Umowy Ramowej następuje zgodnie z Artykułem IV (3).
6. Kredyty i Inne Usługi w ramach Umowy Ramowej mogą być udostępnione wyłącznie w razie spełnienia przez Klienta wszystkich warunków wskazanych odpowiednio w Umowie Ramowej i Regulaminie.
8. Umowa Ramowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta.
9. Dostępny Limit Kredytowy Umowy Ramowej stanowi różnicę:
 - a) kwoty Limitu Kredytowego wskazanej w Umowie Ramowej; oraz
 - b) kwoty stanowiącej sumę:
 - i. zadłużenia z tytułu Kredytu Odnawialnego, oraz
 - ii. zobowiązań Banku z tytułu Innych Usług świadczonych przez Bank na skutek zawarcia Umów Zlecenia w ramach Umowy Ramowej udzielonych w złotych, a w walutach obcych przeliczanych codziennie na złote zgodnie ze średnim kursem Narodowego Banku Polskiego ogłaszanym w dniu poprzedzającym dzień dokonania przeliczenia,
 - iii. Saldo Ujemnych w Rachunkach, oraz
 - iv. zadłużenia w Rachunkach Kredytowych w złotych, a w walutach obcych przeliczanych codziennie na złote zgodnie ze średnim kursem Narodowego Banku Polskiego ogłaszanym w dniu poprzedzającym dzień dokonania przeliczenia;

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 może odbywać się za pomocą Systemu, w szczególności w zakresie składania podpisów w postaci elektronicznej. Postanowienia art. 66¹ 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, 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 Artykułu VI (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 przez reprezentantów Banku), o czym Klient zostanie zawiadomiony odpowiednim komunikatem przekazanym 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 tożsamy z Przypadkiem Naruszenia, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta przysyłając odpowiedni komunikat za pośrednictwem Systemu;
5. Zawarcie Umowy Zlecenia w ramach Umowy Ramowej (o ile termin Okres Zobowiązania nie wykracza poza datę obowiązywania Umowy Ramowej) oraz zawarcie Umowy Zlecenia w przypadku Akredytyw pokrytych z góry następuje także w chwili udostępnienia Innej Usługi (po uprzednim otrzymaniu przez Bank Zlecenia złożonego przez Klienta za pomocą Systemu). W pozostałych przypadkach zawarcie Umowy Zlecenia następuje zgodnie z Artykułem VI (4) lub Artykułem VI (7).
6. W przypadku zawarcia Umowy, Umowy Ramowej lub aneksu do tych umów za pomocą Systemu wersją obowiązującą Umowy lub Umowy Ramowej, bądź aneksu do tych umów jest ich treść podpisana zgodnie z postanowieniami Artykułu VI (3) i utrwalona elektronicznie oraz przechowywana w Systemie. W razie rozbieżności pomiędzy utrwaloną w Systemie treścią Umowy, Umowy Ramowej bądź aneksu do tych umów a ich wydrukiem, rozstrzygająca będzie treść odpowiednio Umowy, Umowy Ramowej lub aneksu utrwalona elektronicznie w Systemie.
7. Niezależnie od postanowień Artykułu VI (4) i Artykułu VI (5) powyżej, w sytuacji, gdy Bank nie wnosi zastrzeżeń do warunków

- Zlecenia, zawarcie Umowy Zlecenia za pośrednictwem Systemu nastąpi także z chwilą, gdy Bank przekaże Klientowi poprzez System podpisane Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia.
8. W przypadku, gdy Bank umożliwi Klientowi zawieranie Umów Kredytu, Umów Zlecenia lub składania Dyspozycji Wykupu w ramach Umowy Ramowej za pomocą Systemu, Strony odrębnie określają, 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.
 9. 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.
 10. 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.
 11. Wszelkie dokumenty dostarczone w formie załączników do Banku za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit traktowane są przez Bank, z zastrzeżeniem Artykułu VI (12) 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.
 12. 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 udostępnienia

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 wypisu Oświadczenia o Poddaniu się Egzekucji złożonego przez Klienta lub osoby ustanawiające Zabezpieczenie, w przypadku, gdy Umowa lub Umowa Ramowa przewiduje ustanowienie takiego Zabezpieczenia,
 - b) otrzymanie przez Bank kwoty prowizji i opłat należnych Bankowi przed Dniem Udostępnienia oraz kwoty poniesionych przez Bank kosztów,
 - c) ustanowienie Zabezpieczeń,
 - d) 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 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.
 - e) 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 Artykułe VII (1) lub w Umowie lub w Umowie Ramowej, na skutek czego nie nastąpi odpowiednio udostępnienie albo uruchomienie odpowiednio Kredytu, Innej Usługi lub kwoty przyznanego Limitu Kredytowego, Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego Kredytu, Limitu Kredytowego lub odmówić wykonania 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, kwoty przyznanego Limitu Kredytowego lub odmowa wykonania 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 Prosty jest przedstawienie przez Klienta w Banku potwierdzenia przez Kontrahenta przelewu wiarytelności 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 Wymiennej innej niż złote, gdy oprocentowanie Kredytu jest stałe lub oprocentowanie Kredytu jest oparte o

stawkę 1 miesięcznych depozytów międzybankowych lub 3/6/12 miesięcznych depozytów międzybankowych, gdy data uruchomienia 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 stałe lub oprocentowanie Kredytu jest oparte o stawkę 1 miesięcznych depozytów międzybankowych lub 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.
6. W przypadku Kredytów lub Innych Usług, których Walutą Usługi jest polski złoty, po przyjęciu przez Polskę waluty euro i tym samym przewalutowaniu kredytu na euro, Bank może ustalić nowe warunki oprocentowania Kredytu lub Innej Usługi, przy czym wysokość oprocentowania zostanie ustalona w oparciu o obiektywne wskaźniki właściwe dla rynku pieniężnego waluty euro.

VIII. Szczególne postanowienia dotyczące Kredytu

1. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie Inwestycji lub bieżącej działalności gospodarczej Klienta.
2. W zależności od sposobu wykorzystania oraz spłaty, Bank udziela następujących rodzajów Kredytów:
 - a) kredytu obrotowego,
 - b) kredytu na finansowanie inwestycji,
 - c) kredytu na refinansowanie kredytu inwestycyjnego,
 - d) kredytu na refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych,
 - e) kredytu w rachunku bankowym,
 - f) inne rodzaje Kredytów, będące w aktualnej ofercie Banku.
3. Wykorzystanie Kredytu będzie następowало:
 - a) w ramach Kredytów w Rachunku poprzez dokonywanie obciążań 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 lub Umowie Ramowej. 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, także na podstawie Dyspozycji Uruchomienia realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego, składanej w formie polecenia przelewu lub innego dokumentu określonego w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej. Formularz Dyspozycji Uruchomienia Środków z Kredytu udostępnia Bank.
4. Kredyt może zostać wykorzystany przez Klienta wyłącznie zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej.
5. W Okresie Dostępności Klient ma prawo dokonywania wypłat z Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji Uruchomienia, za wyjątkiem kredytu w rachunku bankowym, w przypadku którego nie jest wymagane złożenie Dyspozycji Uruchomienia oraz Kredytu Odnawialnego, który jest wypłacany wyłącznie w przypadkach wskazanych w Umowie Ramowej.
6. Kwota Kredytu niewykorzystana 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 Maksymalnego Pułapu 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, każdorazowo na żądanie Banku, 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.
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. W przypadku Kredytu udostępnianego w Transzach, Transza niewykorzystana w okresie jej udostępnienia określonym w Umowie Kredytu nie może być wykorzystana po upływie tego okresu.

14. 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 Ramowej lub w Umowie Kredytu, lub
 - b) zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank na Okres Obowiązania Oprocentowania (którego długość jest ustalona w Umowie lub w Umowie Ramowej) 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 lub w Umowie Ramowej.
15. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Obowiązania Oprocentowania trwa jeden miesiąc, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się z upływem tego dnia kolejnego miesiąca, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień rozpoczęcia tego Okresu Obowiązania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania i kończy się w kolejnym miesiącu w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający dacie rozpoczęcia pierwszego Okresu Obowiązania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca.
16. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Obowiązania Oprocentowania trwa dłużej niż jeden miesiąc, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w ostatnim miesiącu pierwszego Okresu Obowiązania Oprocentowania w dniu, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień rozpoczęcia tego Okresu Obowiązania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania i kończy się w ostatnim miesiącu trwania danego Okresu Obowiązania Oprocentowania w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający dacie rozpoczęcia pierwszego Okresu Obowiązania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca.
17. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Obowiązania Oprocentowania trwa jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania to jest w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się z upływem przedostatniego dnia w kolejnym miesiącu.
18. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Obowiązania Oprocentowania trwa więcej niż jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania, to jest w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się z upływem przedostatniego dnia w ostatnim miesiącu trwania danego Okresu Obowiązania Oprocentowania.
19. Ostatni Okres Obowiązania Oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień wskazany w Umowie Kredytu, jako dzień zakończenia okresu kredytowania.
20. W przypadku wskazania w Umowie lub w Umowie Ramowej, że Okres Naliczania Odsetek trwa jeden miesiąc, pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia lub w innym dniu wskazanym w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej i kończy się z upływem tego dnia kolejnego miesiąca, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień rozpoczęcia pierwszego Okresu Naliczania Odsetek, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Naliczania Odsetek i kończy się w kolejnym miesiącu w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający dacie rozpoczęcia pierwszego Okresu Naliczania Odsetek, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca.
21. W przypadku wskazania w Umowie lub w Umowie Ramowej, że Okres Naliczania Odsetek trwa dłużej niż jeden miesiąc, pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia lub w innym dniu wskazanym w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej i kończy się z upływem tego dnia w ostatnim miesiącu trwania pierwszego Okresu Naliczania Odsetek, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień rozpoczęcia pierwszego Okresu Naliczania Odsetek, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Naliczania Odsetek i kończy się w ostatnim miesiącu trwania danego Okresu Naliczania Odsetek w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający dacie rozpoczęcia pierwszego Okresu Naliczania Odsetek, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca.
22. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Naliczania Odsetek trwa jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia lub w innym dniu wskazanym w Umowie lub w Umowie Ramowej i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Naliczania Odsetek. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Naliczania Odsetek, to jest w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się z upływem przedostatniego dnia w kolejnym miesiącu.
23. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej, że Okres Naliczania Odsetek trwa więcej niż jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia lub w innym

- dniu wskazanym w Umowie lub w Umowie Ramowej i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Naliczania Odsetek. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Naliczania Odsetek, to jest w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się z upływem przedostatniego dnia w ostatnim miesiącu trwania danego Okresu Naliczania Odsetek.
24. Ostatni Okres Naliczania Odsetek kończy się w dniu poprzedzającym dzień wskazany w Umowie Kredytu, jako dzień zakończenia okresu kredytowania lub (o ile nastąpił wcześniej) w dniu poprzedzającym dzień spłaty całości zadłużenia z tytułu Kredytu.
 25. Zmiana zmiennej stopy procentowej nie stanowi zmiany Umowy Kredytu.
 26. 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.
 27. 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 lub w Umowie Ramowej.
 28. O ile przewidują to postanowienia Umowy Ramowej lub Umowy Kredytu Bank ma prawo przeliczyć całą pozostałą do spłaty (wraz z niezapłaconymi odsetkami) kwotę Kredytu, udzielonego w walucie obcej (w tym indeksowanego do waluty obcej), na złote po kursie sprzedaży waluty obowiązującym w Banku w dniu przeliczenia („Konwersja”) w przypadku:
 - a) wystąpienia opóźnienia powyżej 30 dni kalendarzowych w spłacie jakiegokolwiek raty Kredytu lub odsetek, lub
 - b) zmiany obowiązującego w Banku w danym dniu kursu sprzedaży bezgotówkowej danej waluty o co najmniej 25 punktów procentowych w stosunku do kursu obowiązującego w pierwszym Dniu Uruchomienia Kredytu, lub
 - c) braku wpływów w walucie, od których Bank uzależnił udzielenie Kredytu w walucie obcej, zgodnie z postanowieniami Umowy lub Umowy Ramowej.
 29. Bank powiadomi Klienta o warunkach Konwersji tj. o kwocie Kredytu i odsetek należnych do spłaty w walucie obcej przed konwersją, kursie wymiany przyjętym dla Konwersji, kwocie Kredytu i odsetek po Konwersji na złote oraz dacie Konwersji.
 30. Kwota Kredytu w złotych, która została poddana Konwersji i nie jest jeszcze wymagalna, podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej określonej w Umowie Ramowej lub Umowie Kredytu.
 31. W wyniku Konwersji ulegnie zmianie numer Rachunku Kredytowego. Informacja o numerze nowego Rachunku Kredytowego zostanie przesłana Klientowi wraz z pierwszym wyciągiem z nowego Rachunku Kredytowego za pośrednictwem Systemu.
 32. Na żądanie Banku, Klient jest zobowiązany do zmiany ustanowionych Zabezpieczeń, ustanowienia dodatkowych Zabezpieczeń lub złożenia nowych Oświadczeń o Poddaniu się Egzekucji, w sposób, w ocenie Banku, adekwatny do zmienionej waluty Kredytu w wyniku Konwersji oraz poniesienia kosztów zmiany lub ustanowienia nowych Zabezpieczeń.
 33. Bank może dokonać Konwersji na wniosek Klienta, na warunkach określonych w Artykule VIII (29)-(32), niezależnie od wystąpienia przesłanek wymienionych w Artykule VIII (28) Wniosek o Konwersję powinien być złożony co najmniej na trzy Dni Robocze przed jej wykonaniem.
 34. Dokonanie Konwersji zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu nie stanowi odnowienia w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego.

IX. Szczególne postanowienia dotyczące Innych Usług

IX.I. Szczególne postanowienia dotyczące Gwarancji i Akredytyw – postanowienia ogólne

1. Wykorzystanie Innej Usługi będzie następowało, w trybie określonym w Umowie lub Umowie Ramowej będącej podstawą udostępnienia danej Innej Usługi.
2. Bank ma prawo odmówić realizacji Innej Usługi w szczególności 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,
 - d) w ramach transakcji finansowanej Inną Usługą, eksportowany ma być towar o podwójnym zastosowaniu cywilno – militarnym w rozumieniu Ustawy o Obrocie z Zagranicą i Zleceniodawca nie przedstawił zezwolenia na obrót tym towarem;
3. Bank udostępni Inną Usługę najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po ustanowieniu Zabezpieczenia zgodnie z formą i treścią zaakceptowaną przez Bank, jeśli jest wymagane przed udostępnieniem Innej Usługi, i po stwierdzeniu przez Bank czytelności, kompletności i prawidłowości Zlecenia.
4. Bank może zażądać przedłożenia przez Zleceniodawcę do wglądu oryginału lub kopii kontraktu lub innych dokumentów

- będących podstawą udzielenia Innej Usługi, a także wymaganych dokumentów formalno-prawnych oraz finansowych wskazanych przez Bank jeżeli uzna to za niezbędne do realizacji Zlecenia, przy czym jeżeli dokumenty sporządzone są w języku obcym, Bank zastrzega sobie prawo do zażądania tłumaczenia takich dokumentów.
5. Udzielając Inną Usługę Bank działa wyłącznie na podstawie i w zakresie Zlecenia, niezależnie od warunków stosunku prawnego (podstawowego) leżącego u podstaw Zlecenia, także wówczas, gdy Bank zażąda do wglądu oryginałów/kopii kontraktu lub innych dokumentów będących podstawą Zlecenia.
 6. Klient, składając w Banku Zlecenie, na podstawie którego ma zostać udzielona Inna Usługa oświadcza, że przedmiot transakcji zabezpieczanej lub finansowanej Inną Usługą jest zgodny z przedmiotem działalności gospodarczej Klienta.
 7. Po udzieleniu Innej Usługi, Bank wydaje Zleceniodawcy kopię dokumentu Gwarancji lub kopię tekstu Akredytywy jako potwierdzenie zawarcia i wykonania Umowy Zlecenia.
 8. W celu zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu Umowy Zlecenia Zleceniodawca może upoważnić Bank do obciążenia rachunku Zleceniodawcy prowadzonego przez Bank wskazanego w Zleceniu, w celu utworzenia kaucji zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego.

IX.II. Szczególne postanowienia dotyczące Gwarancji

1. Bank wystawia Gwarancje podlegające prawu polskiemu. Wystawienie Gwarancji podlegającej prawu obcemu, Bank może uzależnić od spełnienia dodatkowych warunków. O ile w umowie, na podstawie której Bank udziela Gwarancji nie zastrzeżono inaczej, Gwarancje podlegające prawu polskiemu Bank wystawia w języku polskim, z kolei Gwarancje podlegające prawu obcemu Bank wystawia w języku angielskim.
2. W przypadku wpływu roszczenia z Gwarancji Bank bada jedynie, czy roszczenie zostało złożone zgodnie z warunkami określonymi w Gwarancji, nie bada natomiast zasadności zgłoszenia roszczenia. Roszczenia zgłoszone zgodnie z warunkami Gwarancji są przez Bank niezwłocznie zaspakajane, a kwota wypłacona Beneficjentowi Gwarancji traktowana jest jako wymagalna wiarygodność Banku wobec Zleceniodawcy.
3. Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę o spełnieniu warunków określonych w Gwarancji upoważniających Beneficjenta do otrzymania wypłaty oraz o terminie, w którym ma nastąpić płatność z tytułu Gwarancji.
4. Wypłata z Gwarancji zostanie dokonana bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w każdym przypadku, gdy wypłata będzie zgodna z warunkami Gwarancji. Opinia Banku co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w przypadku braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.
5. W przypadku, gdy Zleceniodawca otrzyma zawiadomienie od Banku, że wpłynęło roszczenie z tytułu Gwarancji, niedopuszczalne jest składanie w tym momencie zlecenia polecenia wypłaty albo polecenia przelewu w celu zrealizowania zaległej płatności. Płatność z tytułu Gwarancji Beneficjenta będzie zrealizowana w trybie zaspokojenia roszczenia przez Bank i obciążenia rachunku Zleceniodawcy.
6. W przypadku, gdy Gwarancja udostępniana jest w ramach przyznanego Limitu Kredytowego, jest on blokowany w części odpowiadającej wartości udzielonej Gwarancji wskazanej w Umowie Zlecenia od momentu jej wystawienia najpóźniej do Dnia Roboczego przypadającego na dwa Dni Roboczego po dniu, w którym wygasa Okres Zobowiązania.
7. Udostępniając Gwarancję Bank stosownie do Umowy Zlecenia wystawia list gwarancyjny i przekazuje go zgodnie z dyspozycją, a w przypadku wystawienia Gwarancji w postaci elektronicznej opatrzonej bezpiecznym kwalifikowanym podpisem elektronicznym przekazuje jej treść wyłącznie Zleceniodawcy lub w inny uzgodniony sposób. Zleceniodawca jest zobowiązany do jej przekazania Beneficjentowi Gwarancji, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności za ujawnienie treści Gwarancji osobom trzecim innym niż Beneficjent.
8. Wygaśnięcie Gwarancji następuje, gdy:
 - a) upłynął termin ważności Gwarancji i w tym terminie Beneficjent nie zgłosił roszczenia z Gwarancji,
 - b) świadczenia z Gwarancji wykonane przez Bank osiągnęły kwotę Gwarancji,
 - c) Beneficjent zwolnił Bank ze zobowiązań przewidzianych w Gwarancji przed upływem terminu jej ważności, np. poprzez zwrot dokumentu Gwarancji, o ile jest to wskazane w treści Gwarancji,
 - d) nastąpiło zdarzenie powodujące wygaśnięcie zobowiązania Banku wskazane w treści Gwarancji lub odrębnych przepisach.

IX.III. Szczególne postanowienia dotyczące Akredytyw

1. Bank otwierając Akredytywę, zwraca się zgodnie ze Zleceniem do banku pośredniczącego o awizowanie bądź także o potwierdzenie tej Akredytywy. W przypadku odmowy banku pośredniczącego, Bank informuje o tym fakcie Zleceniodawcę i oczekuje jego dalszych dyspozycji. W przypadku braku możliwości awizowania Akredytywy bezpośrednio w banku wskazanym przez Zleceniodawcę, Bank zastrzega sobie prawo wyboru banku trzeciego, do którego skieruje Akredytywę.
2. Zmiany warunków Akredytywy nieodwołalnej, jeżeli wpływają na uprawnienia i obowiązki stron, a nie były zastrzeżone pierwotnie w Akredytywie, są skuteczne, jeżeli wszystkie uczestniczące strony nie zgłoszą sprzeciwu. Jeżeli zmiana dotyczy podwyższenia lub przedłużenia okresu ważności Akredytywy, a Akredytywa jest zabezpieczona lub przyznany Limit Kredytowy albo środki wpłacone z góry są niewystarczające, wymagane jest stosowne podwyższenie lub przedłużenie okresu trwania zabezpieczenia.
3. Bank otwiera Akredytywy w obrocie krajowym w języku polskim, a w obrocie zagranicznym w języku angielskim.
4. W przypadku Akredytywy pokrytych z góry przed ich wystawieniem Bank obciąży Rachunek wskazany w Zleceniu jako Rachunek właściwy do obciążenia kwotą Akredytywy powiększoną o tolerancję wskazaną w Zleceniu. W przypadku niewykorzystanego salda Akredytywy zwrot środków nastąpi na Rachunek, z którego środki zostały pobrane.
5. Zleceniodawca zobowiązany jest zapewnić na Rachunku wskazanym w Zleceniu jako Rachunek właściwy do obciążenia kwotą

Akredytywy środki wystarczające na pokrycie płatności z tytułu Akredytywy najpóźniej na jeden Dzień Roboczy przed datą rozliczenia Akredytywy lub złożyć w tym terminie Dyspozycję Uruchomienia Środków z Kredytu lub Dyspozycję Uruchomienia. W przypadku braku środków na Rachunku, brakująca kwota staje się w dniu rozliczenia wymagalną wierzytelnością Banku wobec Zleceniodawcy.

6. W przypadku, gdy Akredytywa udostępniana jest w ramach przyznanego Limitu Kredytowego, jest on blokowany w części odpowiadającej wartości otwartej Akredytywy powiększonej o ewentualną tolerancję wskazaną w Zleceniu przez Okres Zobowiązania.
7. W przypadku, gdy dokumenty przedstawione w Banku w związku z Akredytywą zawierają niezgodności, Bank zawiadomi Zleceniodawcę o niezgodnościach, ze szczegółowym podaniem ich rodzaju. Dokonanie zapłaty za niezgodne dokumenty uzależnione jest od zaakceptowania przez Zleceniodawcę podanych niezgodności w formie wskazanej przez Bank. W razie nieprzyjęcia dokumentów przez Zleceniodawcę lub nieudzielenia przez niego odpowiedzi w wyznaczonym przez Bank terminie, Bank postąpi z dokumentami zgodnie z dyspozycją banku pośredniczącego.
8. Bank dokonuje wypłaty z tytułu Akredytywy po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków określonych w Akredytywie, a w szczególności po przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów.
9. Bank poinformuje Zleceniodawcę o spełnieniu warunków określonych w Akredytywie, upoważniających Beneficjenta do otrzymania wypłaty oraz o terminie, w którym ma nastąpić płatność z tytułu Akredytywy.
10. Wypłata z Akredytywy zostanie dokonana bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w każdym przypadku, gdy wypłata będzie zgodna z warunkami Akredytywy. Opinia Banku, co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w przypadku braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.
11. Za datę rozliczenia Akredytywy przyjmuje się:
 - a) w przypadku Akredytyw płatnych a'vista w złotych i w walutach obcych - datę drugiego Dnia Roboczego po dniu stwierdzenia zgodności dokumentów z warunkami Akredytywy, o ile Akredytywa nie stanowi inaczej,
 - b) w pozostałych przypadkach - datę ustaloną zgodnie z warunkami wypłaty określonymi w Akredytywie,
 - c) w przypadku prezentacji niezgodnych dokumentów – datę drugiego Dnia Roboczego po wpływie do jednostki Banku zajmującej się realizacją Akredytyw informacji o akceptacji niezgodności przez Zleceniodawcę. Przesłanie informacji do godziny 14.00 umożliwi realizację w tym samym dniu, a po tej godzinie, w następnym Dniu Roboczym.
12. Zamknięcie Akredytywy następuje, gdy:
 - a) upłynęło 14 Dni Roboczych od daty ważności Akredytywy płatnej a'vista, której ważność upływa za granicą,
 - b) upłynęło 9 Dni Roboczych od daty ważności Akredytywy, dla Akredytywy płatnej a'vista, której ważność upływa w kraju,
 - c) upłynęła data wypłaty ustalona zgodnie z warunkami Akredytywy, dla Akredytyw z odroczoną płatnością,
 - d) nastąpiło całkowite rozliczenie kwoty Akredytywy,
 - e) wszystkie strony Akredytywy wyraziły zgodę na jej anulowanie,
 - f) w przypadku niedozwolonych częściowych dostaw pozostało niewykorzystane saldo,
 - g) wpłynął wniosek Zleceniodawcy o zamknięcie akredytywy po terminie jej ważności i Bank potwierdził możliwość jej zamknięcia.
13. Jeżeli termin ważności Akredytywy upłynął, a Akredytywa dostępna była w banku pośredniczącym i pozostało niewykorzystane saldo Akredytywy, Bank zamyka Akredytywę dopiero po otrzymaniu potwierdzenia z banku pośredniczącego, że dokumenty w ramach niewykorzystanego salda nie zostały zaprezentowane.

IX.IV. Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych – postanowienia ogólne

1. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej Bank nabywa jedynie zbywalne wierzytelności pieniężne, które spełniają następujące wymogi:
 - a) powstały w ramach stosunków gospodarczych pomiędzy Klientem, a Kontrahentem;
 - b) zostały udokumentowane fakturą VAT lub równoważnym dokumentem, fakturą pro forma, wekslem albo zostały potwierdzone komunikatami SWIFT wysłanymi 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 Klientowi (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostyach oraz Transakcji Wekslowych) albo Kontrahentowi (w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych);
 - 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 albo postępowaniem restrukturyzacyjnym;
 - j) nie zostały objęte postępowaniem przed sądem powszechnym, sądem administracyjnym albo polubownym;
 - k) nie są rozliczane przez potrącenie wzajemnych wierzytelności; oraz
 - l) są wolne od zarzutu wstrzymania się ze spełnieniem, świadczenia wzajemnego, zarzutów z tytułu rękojmi lub gwarancji

dotyczących świadczenia wzajemnego, albo innych zarzutów.

2. Wykupem obejmowana jest wierzytelność w kwocie brutto, chyba że Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa stanowi inaczej.
3. W przypadku wskazania w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, że Limit Kredytowy Transakcji Dyskontowych ma charakter odnawialny, każda spłata wierzytelności Banku (w tym Kwoty Regresu) dokonana w Okresie Dostępności powoduje odnowienie Limitu Kredytowego o wysokość dokonanej spłaty i umożliwia ponowne wykorzystanie Limitu Kredytowego. W przypadku wskazania w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, że Limit Kredytowy ma charakter nieodnawialny, spłata wierzytelności Banku nie powoduje odnowienia dostępnego Limitu Kredytowego.
4. W razie wskazania w Umowie Dyskontowej, że Limit Kredytowy ma charakter odwoławny, Bank ma prawo odmówić wykupu wierzytelności lub weksła bez podania przyczyny. W razie wskazania w Umowie Dyskontowej, że Limit Kredytowy ma charakter nieodwoławny, Bank przeprowadzi wykup po stwierdzeniu spełnienia wszystkich warunków uruchomienia w Umowie Dyskontowej i Regulaminie.
5. W przypadku wskazania w Umowie Dyskontowej, że Limit Kredytowy ma charakter nieodwoławny, a także w przypadku Transakcji Dyskontowych zawieranych w ramach Umowy Ramowej, Bank zastrzega sobie prawo odmowy nabycia wierzytelności lub weksła w następujących przypadkach:
 - a) braku terminowej spłaty przez Kontrahenta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostyh i Transakcji Wekslowych) lub Klienta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych) wierzytelności wykupionych uprzednio przez Bank;
 - b) braku wystarczających środków na Rachunku Dyskontowym oraz na rachunkach Klienta wskazanych w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej lub w celu rozliczenia kwot należnych Bankowi z tytułu Transakcji Dyskontowych;
 - c) powzięcia wiadomości o pogorszeniu sytuacji finansowej Klienta lub Kontrahenta.
6. Przedkładając wierzytelności lub weksła do wykupu, Klient każdorazowo potwierdza i oświadcza, że:
 - a) spełniają one wszelkie wymogi określone w Regulaminie i Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej;
 - b) dokumenty przedstawione do Banku podpisały osoby upoważnione do reprezentowania Klienta w zakresie czynności objętych danym dokumentem przedstawianym do Banku;
 - c) wierzytelności lub weksła nie zostały rozliczone pomiędzy Klientem, a Kontrahentem, oraz nie podlegają umownym lub ustawowym ograniczeniom zbywalności.
7. Klient ponosi odpowiedzialność wobec Banku zgodnie z przepisami Kodeksu Cywilnego o odpowiedzialności sprzedawcy z tytułu rękojmi za wady prawne.
8. 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.
9. Wszelkie korekty dotyczące dokumentów stwierdzających istnienie wierzytelności mogą być dokonane najpóźniej na 2 Dni Robocze przypadające przed Dniem Wymagalności danej wierzytelności.
10. W przypadku korekty skutkującej zmniejszeniem kwoty nabytej przez Bank wierzytelności, Bank pobiera różnicę z Rachunku Dyskontowego nie zwracając Klientowi pobranych opłat, prowizji i odsetek.
11. W przypadku korekty skutkującej zwiększeniem kwoty nabytej przez Bank wierzytelności, Bank wypłaca różnicę na Rachunek Dyskontowy lub na rzecz Kontrahenta pobierając wszelkie przewidziane w Umowie opłaty, prowizje i odsetki.
12. W Transakcjach Dyskontowych Prostyh (za wyjątkiem transakcji, w których Bank nabywa wierzytelności wynikające z akredytywy obcej) oraz Transakcjach Dyskontowych Odwrotnych Bank nalicza i pobiera podatek VAT z tytułu pobranych opłat, prowizji i Odsetek Dyskontowych oraz Odsetek WOF. Z tytułu należnych opłat, prowizji oraz odsetek Bank wystawi Klientowi fakturę VAT.
13. O ile w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej nie wskazano inaczej, Odsetki WOF płatne są przez Klienta z dołu w dniu, w którym następuje spłata nabytej przez Bank wierzytelności, najpóźniej w Ostatecznym Terminie Zapłaty w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego.
14. W przypadku nabywania przez Bank wierzytelności wyrażonych w walucie innej niż waluta Limitu Kredytowego, wykorzystanie Limitu Kredytowego na dany dzień będzie przeliczane wg średniego kursu NBP dla danej waluty z dnia poprzedzającego dzień przeliczenia wykorzystania Limitu Kredytowego.
15. Klient może składać Dyspozycje Wykupu:
 - a) W formie przesłania na wskazany w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej adres formularza wskazanego w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej wraz z dostarczeniem dowodu istnienia wierzytelności w terminie i formie określonymi w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej; oraz
 - b) O ile przewidują to postanowienia Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej – za pośrednictwem Systemu wraz z dostarczeniem dowodu istnienia wierzytelności w terminie i formie określonymi w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej
16. Bank zastrzega sobie prawo odstąpienia od przyjmowania Dyspozycji Wykupu składanych za pośrednictwem Systemu na rzecz Dyspozycji Wykupu składanych papierowo. Po poinformowaniu Klienta o odstąpieniu od przyjmowania Dyspozycji Wykupu za pośrednictwem Systemu, Klient będzie wówczas składał Dyspozycje Wykupu w trybie przewidzianym w Artykule IX.IV (15) (a).
17. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w złotych oraz Transakcji Dyskontowych Prostyh i Transakcji Wekslowych Klient powinien składać Dyspozycje Wykupu najpóźniej do godz. 12.00 na jeden Dzień Roboczy przed Dniem Wymagalności.
18. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w walutach obcych lub dokonuje płatności na rzecz Kontrahenta zagranicznego Klient powinien składać Dyspozycje Wykupu do godz. 12.00 najpóźniej na trzy Dni Robocze przed Dniem Wymagalności.

19. Dyspozycja Wykupu zostanie zrealizowana najpóźniej następnego Dnia Roboczego, o ile została złożona do godziny 12.00. Jeżeli Dyspozycja Wykupu została złożona po godzinie 12.00, zostanie zrealizowana najpóźniej drugiego Dnia Roboczego po dniu złożenia Dyspozycji Wykupu. W każdym przypadku warunkiem realizacji Dyspozycji Wykupu jest jej akceptacja przez Bank.
20. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w złotych oraz Transakcji Dyskontowych Prostych i Transakcji Wekslowych Klient może w Dyspozycji Wykupu dowolnie wskazać Dzień Roboczy realizacji Dyspozycji Wykupu przypadający najpóźniej na Dzień Wymagalności.
21. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w walutach obcych lub dokonuje płatności na rzecz Kontrahenta zagranicznego Klient może w Dyspozycji Wykupu dowolnie wskazać Dzień Roboczy realizacji Dyspozycji Wykupu przypadający najpóźniej na dwa Dni Robocze przed Dniem Wymagalności.
22. W przypadku złożenia Dyspozycji Wykupu niezgodnie z postanowieniami Artykułu XI.IV (15) – (19), Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne roszczenia Klienta lub Kontrahenta.
23. Jeżeli Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje, że wierzytelność nabywana jest w Dniu Wymagalności lub Okres Dyskonta jest krótszy niż 2 Dni Robocze, Odsetki WOF naliczane są począwszy od dnia realizacji Dyspozycji Wykupu.

IX.V. Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych Prostych

1. W Transakcjach Dyskontowych Prostych z tytułu wykupu wierzytelności, Bank uznaje Kwotą Wypłaty Rachunek Dyskontowy wskazany w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej.
2. Kontrahenci zobowiązani są do spłaty nabytych przez Bank wierzytelności najpóźniej w dniu, w którym następuje Ostateczny Termin Zapłaty w drodze uznania wskazanego w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej Rachunku Spłaty.
3. Nienależne Bankowi kwoty wpłacane przez Kontrahenta na Rachunek Spłaty, Bank przekaże na Rachunek Dyskontowy najpóźniej w kolejnym Dniu Roboczym.
4. W razie dokonania spłaty przez Kontrahenta bezpośrednio na rzecz Klienta całości lub części wykupionej przez Bank w wierzytelności, Klient zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania otrzymanych należności na Rachunek Spłaty.
5. Jeżeli Kwota Finansowana określona jest poniżej 100% wartości wierzytelności, pozostała, niefinansowana przez Bank część wierzytelności wypłacana jest po spłaceniu przez Kontrahenta Kwoty Finansowanej, po uprzednim spłaceniu ewentualnych odsetek za opóźnienie powstałych z tytułu danej wierzytelności lub jej raty lub zapłaty innych wymagalnych wierzytelności.
6. Bank świadczy Transakcje Dyskontowe Proste z regresem lub bez regresu do Klienta.
7. W przypadku niedokonania przez Kontrahenta spłaty całości lub części wierzytelności wykupionej przez Bank w Transakcji Dyskontowej z regresem w Ostatecznym Terminie Zapłaty, Bank rozliczy Kwotę Regresu w trybie opisanym w Artykule IX.V (9) poniżej w pierwszym Dniu Roboczym po Ostatecznym Terminie Zapłaty.
8. W przypadku Transakcji Dyskontowej Prostej bez regresu, Klient zobowiązany jest do spłaty na rzecz Banku Kwoty Regresu wyłącznie w przypadku:
 - a) zaistnienia okoliczności świadczące o wadliwości oświadczeń Klienta złożonych w Umowie Dyskontowej albo Umowie Ramowej lub Regulaminie bądź o naruszeniu zobowiązań wynikających z Umowy Dyskontowej albo Umowy Ramowej lub Regulaminu;
 - b) podniesienia wobec Banku lub Klienta jakichkolwiek zarzutów, które mogą spowodować zmianę wysokości wierzytelności będącej przedmiotem wykupu w następstwie zgłoszenia roszczeń z tytułu rękojmi i gwarancji lub potrącenia;
 - c) wystawienia faktur korygujących do faktur dokumentujących wierzytelność będącej przedmiotem wykupu, których nie rozliczono z Bankiem.
9. Rozliczenie Kwoty Regresu nastąpi w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank. W razie niemożności zaspokojenia wierzytelności Banku w trybie opisanym powyżej, Bank jest uprawniony do pobrania należnych kwot z wszelkich wpływów na rachunki Klienta prowadzone przez Bank przed wszystkimi innymi płatnościami, za wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych mających zastosowanie do danego rachunku oraz do potrącenia należnych Bankowi kwot z wierzytelnościami przysługującymi Klientowi wobec Banku.
10. Po rozliczeniu Kwoty Regresu niezaspokojona przez Kontrahenta wierzytelność zostanie zwrotnie przeniesiona przez Bank na Klienta.
11. Płatność należnych Odsetek Dyskontowych następuje w drodze pomniejszenia o ich wysokość Kwoty Wypłaty.

IX.VI. Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych Odwrotnych

1. W Transakcjach Dyskontowych Odwrotnych z tytułu nabycia wierzytelności Bank uznaje Kwotą Wypłaty rachunek Kontrahenta wskazany przez Klienta w Umowie Dyskontowej, Umowie Ramowej lub Aleo.
2. Spłata nabytych przez Bank wierzytelności następuje w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank. W razie niemożności zaspokojenia wierzytelności Banku w trybie opisanym powyżej, Bank jest uprawniony do pobrania należnych kwot z wszelkich wpływów na rachunki Klienta prowadzonych przez Bank przed wszystkimi innymi płatnościami, za wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych mających zastosowanie do danego rachunku oraz do potrącenia należnych Bankowi kwot z wierzytelnościami przysługującymi Klientowi wobec Banku.
3. Klient może dokonać spłaty nabytych przez Bank wierzytelności przed Ostatecznym Terminem Zapłaty w drodze uznania wskazanego w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej Rachunku Spłaty.

4. Płatność należnych Odsetek Dyskontowych następuje w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego oraz innych rachunków Klienta w dniu, w którym realizowana jest Dyspozycja Wykupu.
5. Jeżeli Bank nabywa wierzytelności wyrażone w walutach obcych lub dokonuje płatności na rzecz Kontrahenta zagranicznego, wypłata środków nastąpi najpóźniej po upływie dwóch Dni Roboczych od daty realizacji Dyspozycji Wykupu. W pozostałych przypadkach wypłata środków następuje w dniu realizacji Dyspozycji Wykupu.

IX.VII. Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Wekslowych

1. Przedmiotem wykupu na podstawie Transakcji Wekslowych mogą być jedynie weksle, które spełniają łącznie następujące warunki:
 - a) ich prawdziwość nie budzi wątpliwości;
 - b) są wystawione i (o ile były indosowane) 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 zupełnym na rzecz Banku lub indosem in blanco.
2. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Artykule IX.VII do Transakcji Wekslowych stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych Prostyh.

IX.VIII. Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych Prostyh, w których Bank nabywa wierzytelności wynikające z akredytywy obcej

1. Bank wykupi wierzytelność:
 - a) w przypadku akredytywy niepotwierdzonej – pod warunkiem otrzymania autoryzowanego komunikatu SWIFT potwierdzającego zobowiązanie banku otwierającego do zapłaty kwoty akredytywy,
 - b) w przypadku akredytywy potwierdzonej – pod warunkiem otrzymania i stwierdzenia zgodności z warunkami akredytywy obcej dokumentów określonych w treści tej akredytywy. W razie stwierdzenia niezgodności dokumentów z warunkami akredytywy obcej, Bank wykupi wierzytelność po otrzymaniu autoryzowanego komunikatu SWIFT potwierdzającego zobowiązanie banku otwierającego akredytywę obcą do zapłaty kwoty akredytywy,
 - c) w przypadku akredytywy z „cichym potwierdzeniem” – pod warunkiem otrzymania komunikatu o odebraniu dokumentów przez bank otwierający akredytywę obcą,
 - d) w przypadku akredytywy obcej potwierdzonej przez inny bank - po otrzymaniu Dyspozycji Wykupu wpływów z akredytywy obcej, o ile Bank otrzymał autoryzowany komunikat SWIFT potwierdzający zobowiązanie banku potwierdzającego do zapłaty kwoty akredytywy;
2. W przypadku braku komunikatu SWIFT potwierdzającego zobowiązanie banku otwierającego lub potwierdzającego akredytywę obcą bank wykupi wierzytelność wynikającą z akredytywy obcej - nie wcześniej niż po upływie sześciu dni roboczych liczonych od daty otrzymania przez bank otwierający dokumentów określonych w warunkach akredytywy obcej (data z dokumentu potwierdzenia dostarczenia dokumentów) w kraju banku otwierającego lub potwierdzającego akredytywę obcą, pod warunkiem braku komunikatu ze strony banku otwierającego o odrzuceniu tych dokumentów w ciągu wskazanych sześciu dni roboczych.
3. Spłata nabytej wierzytelności nastąpi zgodnie z warunkami akredytywy obcej, z której wynika wierzytelność nabywana przez Bank.

IX.IX. Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Finansowania Dostawców

1. Bank nabywa wierzytelności Kontrahentów zgłaszanych przez Klienta za pośrednictwem Aleo i zaakceptowanych przez Bank. Każda zmiana listy zgłoszonych Kontrahentów nastąpi za pośrednictwem Aleo. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy nabywania wierzytelności w stosunku do danych Kontrahentów.
2. Zawierając Umowę Dyskontową lub Umowę Ramową, na podstawie której Bank udostępni Finansowanie Dostawców, Klient oświadcza, że jest zwerifikowanym użytkownikiem Aleo, akceptuje postanowienia Regulaminu Platformy Aleo oraz zobowiązuje się do ich stosowania.

3. Finansowanie Dostawców jest realizowane na podstawie:
 - a) zlecenia nabycia wierzycelności złożonego przez Kontrahenta po wprowadzeniu na Aleo danych dokumentu potwierdzającego istnienie wierzycelności i potwierdzeniu ich przez Klienta;
 - b) automatycznego zlecenia nabycia wierzycelności następującego po wprowadzeniu na Aleo danych dokumentu potwierdzającego istnienie wierzycelności i potwierdzeniu ich przez Klienta. Klient ma prawo wstrzymać nabycie wierzycelności przez Bank w tym trybie poprzez blokadę danej wierzycelności na Aleo przed automatycznym zleceniem jej nabycia.
4. W przypadku przeprowadzenia przez Bank Finansowania Dostawców w trybie opisanym w Artykule IX.IX. (3) lit a), wypłata na wskazany rachunek bankowy Kontrahenta nastąpi:
 - a) w przypadku wierzycelności wyrażonych w złotych - tego samego Dnia Roboczego, jeżeli zlecenie zostanie złożone przez Kontrahenta do godz. 12.00 danego Dnia Roboczego. W przypadku złożenia zlecenia po godz. 12.00, wypłata na wskazany rachunek bankowy Kontrahenta nastąpi najpóźniej następnego Dnia Roboczego;
 - b) w przypadku wierzycelności wyrażonych w walutach obcych lub dokonywania płatności na rzecz Kontrahentów zagranicznych – po upływie dwóch Dni Roboczych od daty zlecenia, o ile zlecenie zostanie złożone przez Kontrahenta do godz. 12.00 danego Dnia Roboczego. W przypadku złożenia zlecenia po godz. 12.00, wypłata na wskazany rachunek bankowy Kontrahenta nastąpi najpóźniej po upływie trzech Dni Roboczych.
5. W przypadku przeprowadzenia przez Bank Finansowania Dostawców w trybie opisanym w Artykule IX.IX. (3) lit b) obciążenie Limitu Kredytowego nastąpi:
 - a) dla wierzycelności wyrażonych w złotych polskich w Dniu Wymagalności wierzycelności;
 - b) dla wierzycelności wyrażonych w walutach obcych lub w przypadku dokonywania płatności na rzecz Kontrahentów zagranicznych – na dwa Dni Robocze przed Dniem Wymagalności wierzycelności.
6. W przypadku nabycia przez Bank wierzycelności w trybie opisanym w Artykule IX.IX. (3) lit b) wypłata na wskazany rachunek bankowy Kontrahenta i nabycie wierzycelności nastąpi w Dniu Wymagalności wierzycelności nabywanej przez Bank.
7. Jeżeli w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców wskazano, że Cykl Rozliczeniowy ma charakter elastyczny, a Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje Wydłużony Okres Finansowania, Ostateczny Termin Zapłaty wierzycelności nabywanych przez Bank będzie automatycznie uwzględniał liczbę dni Wydłużonego Okresu Finansowania.
8. Jeżeli w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców wskazano, że Cykl Rozliczeniowy ma charakter stały, a Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje Wydłużony Okres Finansowania, Wydłużony Okres Finansowania dla każdej nabywanej przez Bank wierzycelności, będzie trwał dokładnie tyle dni ile jest niezbędnych do dostosowania długości Cyklu Rozliczeniowego do liczby dni Cyklu Rozliczeniowego wskazanej w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej.
9. Jeżeli Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje Wydłużony Okres Finansowania, Klient może skrócić Ostateczny Termin Zapłaty za pośrednictwem Aleo wskazując inną datę niż wynikającą z postanowień Regulaminu do momentu zlecenia finansowania.
10. W przypadku nabycia przez Bank wierzycelności w trybie opisanym w Artykule IX.IX. (3) lit. b) Bank rozpocznie naliczanie Odsetek WOF od Dnia Roboczego, w którym nastąpi automatyczne zlecenie.
11. W przypadku nabycia wierzycelności w trybie Artykule IX.IX. (3) lit. a) Bankowi przysługuje od każdej nabytej wierzycelności wynagrodzenie obciążające Kontrahenta, na które składają się:
 - a) marża wskazana w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców powiększona o średniomiesięczną stawkę referencyjną WIBOR/EURIBOR/LIBOR lub inną (1M) z miesiąca poprzedzającego wypłatę środków na rzecz Kontrahenta (z wyłączeniem ostatniego dnia roboczego danego miesiąca);
 - b) Marża Odbiorcy stanowiąca przychód Klienta.Należne wynagrodzenie zostanie powiększone o obowiązującą stawkę podatku VAT.
12. Klient samodzielnie ustala wysokość Marży Odbiorcy dla każdego zgłoszonego Kontrahenta za pośrednictwem Aleo.
13. Bank udostępni Klientowi informację o kwocie netto należnej Marży Odbiorcy za pośrednictwem Aleo.
14. Marża Odbiorcy wyrażana jest w złotych. Jeżeli nabywana przez Bank wierzycelność wyrażona jest w walucie obcej, przeliczenie należnej z tytułu danej wierzycelności Marży Odbiorcy nastąpi wg średniego kursu NBP z Dnia Roboczego poprzedzającego dzień, w którym nastąpiło nabycie wierzycelności.
15. Warunkiem otrzymania Marży Odbiorcy związanej z nabyciem przez Bank danej wierzycelności jest spłata tej wierzycelności oraz należnych Odsetek WOF przez Klienta najpóźniej w Ostatecznym Terminie Zapłaty.
16. Rozliczenie Marży Odbiorcy nastąpi na podstawie faktury VAT wystawionej przez Klienta zgodnie z postanowieniami Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców.

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 wysokości odsetek podwyższonych od niespłaconego w terminie zadłużenia.

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 Innych Usług z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych udostępnianych w ramach Umowy Ramowej, Bank w pierwszej kolejności pobiera prowizje z Rachunku wskazanego w Zleceniu. 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. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu dotyczących Transakcji Dyskontowych 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, chyba że Umowa lub Umowa Ramowa stanowią inaczej. 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. Bank dokona ponownego określenia harmonogramu spłat w przypadku:
 - a) jeżeli kwota Kredytu nie zostanie wykorzystana najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu Dostępności, po upływie Okresu Dostępności tzn. wtedy kiedy zobowiązanie Banku do wypłaty tej kwoty wygasa, oraz
 - b) jeżeli Klient dokona spłaty części Kredytu i złoży dyspozycję, że wraz ze spłatą części kredytu ma nastąpić zmniejszenie pozostałych do spłaty rat, oraz
 - c) jeżeli Klient dokona spłaty części Kredytu i złoży dyspozycję, że wraz ze spłatą części kredytu ma nastąpić skrócenie okresu kredytowania.
5. Nowy harmonogram będzie uwzględniał kwotę wykorzystanego Kredytu pozostałego do spłaty oraz przewidywał spłatę wykorzystanego Kredytu:
 - a) W przypadku określonym w Artykule XII (4) (b) w ratach zgodnych w terminach z pierwotnym harmonogramem ale w kwotach proporcjonalnie pomniejszonych o kwotę dokonanej spłaty, z zastrzeżeniem że ostatnia rata będzie ratą wyrównawczą, przy czym liczba rat i końcowy termin spłaty nie ulegną zmianie,
 - b) W przypadku określony w Artykule XII (4) (c) w liczbie rat uwzględniającej nadpłatę ostatnich rat licząc od ostatniej raty, przy czym kwota nowej ostatniej raty odpowiadająca końcowemu nowemu terminowi spłaty będzie wynikała z dokonanej nadpłaty.

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. Zmianę harmonogramu należy traktować jako akceptację Banku złożonej przez Klienta dyspozycji.

6. W przypadku Kredytu nieudzielonego w formie linii odnawialnej spłata kredytu w Rachunku Kredytowym jest równoznaczna z zakończeniem kredytowania i nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu.
7. W przypadku Kredytu udzielonego w formie linii odnawialnej gdy Klient złoży w Banku oświadczenie o rezygnacji z dalszego kredytowania po dokonaniu całkowitej spłaty Kredytu w Rachunku lub Rachunku Kredytowym realizacja przez Bank dyspozycji wynikającej z oświadczenia Klienta jest równoznaczna z akceptacją oświadczenia przez Bank i nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu. Oświadczenie Klienta o rezygnacji z Kredytu może zostać przekazane do Banku również za pośrednictwem Systemu.
8. W przypadku Umowy Ramowej, gdy Klient złoży w Banku oświadczenie o rezygnacji z dalszego finansowania po dokonaniu spłaty wszystkich wierzytelności Banku z niej wynikających lub z nią związanych realizacja przez Bank dyspozycji wynikającej z oświadczenia Klienta jest równoznaczna z akceptacją oświadczenia przez Bank i nie wymaga zmian postanowień Umowy Ramowej. Oświadczenie Klienta o rezygnacji z finansowania może zostać przekazane do Banku również za pośrednictwem Systemu.
9. W przypadku dokonywania przedterminowej całkowitej spłaty Kredytu Klient zapłaci Bankowi w dniu dokonywania wcześniejszej spłaty wszelkie odsetki i prowizje należne z tytułu Kredytu, naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszej spłaty (włącznie).

10. W przypadku, gdy spłata Kredytu albo kwoty wypłaconej przez Bank z tytułu Innej Usługi oraz należnych odsetek następuje w walucie innej niż Waluta Usługi, Bank dokona przeliczenia otrzymanej kwoty na Walutę Usługi zgodnie z Kursem Banku w dniu otrzymania danej płatności (lub innym dniu ustalonym przez Bank i Klienta).
11. W przypadku, gdy Dzień Wymagalności przypada zgodnie z Umową na dzień niebędący 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 Kursem 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, restrukturyzacyjnego 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 lub niewymagalne kwoty należne Bankowi z tytułu Transakcji Dyskontowych Odwrotnych (począwszy od tych, których Ostateczny Termin Zapłaty upływa najwcześniej).
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 Artykule XIV (1) (c).
3. Zadłużenie Klienta z tytułów określonych Artykule XIV (1) (a)-(b) jest zaspokajane w pierwszej kolejności przed zadłużeniem określonym w Artykule XIV (1) (c)-(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, naprawczego i restrukturyzacyjnego:**
 - a) Klient nie złożył oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego oraz wniosku restrukturyzacyjnego w rozumieniu ustawy Prawo Restrukturyzacyjne,
 - 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,
 - e) w stosunku do Klienta nie jest prowadzone żadne postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu Prawa Restrukturyzacyjnego, w tym postępowanie o zatwierdzenie układu, przyspieszone postępowanie układowe, postępowanie układowe ani postępowanie sanacyjne;
 - 7) **Restrukturyzacja lub refinansowanie zadłużenia:** Klient z powodu trudności finansowych nie rozpoczął i nie prowadzi negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami, 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,
 - 9) **Brak postępowań przeciwko Klientowi:** nie jest prowadzone i nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Klientowi postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które:
 - a) mogłyby 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) mogłyby prowadzić do uznania Umowy, Umowy Przelewu lub Umowy Ramowej za niezgodną z prawem, nieważną, bezskuteczną wobec Klienta lub mogłyby 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:** Klient nie ustanowi żadnego Obciążenia ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania takiego Obciążenia dotyczącego majątku Klienta na którym ustanowione są Zabezpieczenia ,
 - 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.
 - 14) **Znajomość treści:** jej zawarcie nastąpiło po starannym zapoznaniu się z jej treścią, po otrzymaniu od Banku wszystkich żądanych informacji i dokonaniu analizy aktualnej własnej sytuacji ekonomicznej i w ocenie Klienta jej zawarcie jest uzasadnione i zgodne z interesami Klienta.
 - 15) **Zgodność z celem kredytowania:** środki wydatkowane z kredytu zostaną wykorzystane zgodnie z przeznaczeniem Kredytu;
 - 16) **Ryzyko stóp procentowych:** przyjmuje do wiadomości, że jeżeli w Umowie lub w Umowie Ramowej obowiązuje oprocentowanie oparte o stałą stopę procentową, to w przypadku wzrostu poziomu stóp procentowych, oprocentowanie będzie dla niego korzystne, natomiast w sytuacji spadku poziomu stóp procentowych ustalone przez Strony w Umowie oprocentowanie oparte o stałą stopę procentową będzie dla niego mniej korzystne niż aktualnie oferowane oprocentowanie zmienne.
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, a także w dniu złożenia przez Klienta Zlecenia oraz Dyspozycji Wykupu w odniesieniu do wtedy istniejących okoliczności, chyba, że Klient w formie pisemnej poinformował Bank, że takie powtórzenie prowadziłoby 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, na żądanie Banku, uzyska i niezwłocznie dostarczy Bankowi oryginały (lub kopie notarialnie poświadczone za zgodność z oryginałem) wszelkich zgód organów Klienta, zezwoleń administracyjnych oraz zgód osób trzecich, jakie są wymagane w celu zapewnienia zgodności z prawem oraz ważności Umowy, Umowy Przelewu, Zabezpieczeń lub Umowy Ramowej oraz do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, Umowy Przelewu, Zabezpieczeń lub Umowy Ramowej oraz będzie stosował się do ich postanowień.
- 3. Kopie:** Klient zapewni, że wszelkie dokumenty dostarczone lub przedstawione Bankowi na podstawie lub w związku z Umową 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 przekaze Bankowi wszelkie informacje na temat kroków podjętych lub, które zamierza podjąć, w celu zapobieżenia lub złagodzenia skutków Przypadku Naruszenia.
- 6. Prowadzenie działalności:** Klient będzie prowadził działalność w sposób zgodny z prawem (w tym zapewni ważność posiadanych zezwoleń administracyjnych niezbędnych do prowadzenia działalności),
- 7. Postępowanie lub roszczenie przeciwko Klientowi:** Klient powiadomi Bank o wszczęciu jakiegokolwiek postępowania, o którym mowa w Artykule 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. Dokonywanie Obciążeń:** Klient nie ustanowi żadnego Obciążenia ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania takiego Obciążenia dotyczącego majątku Klienta, na którym ustanowione są Zabezpieczenia.
- 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 w wierzycelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 15. Informacja 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.
- 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 poddane 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 lub publikacji w przypadku gdy taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
- 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 45 dni od dnia końca danego kwartału lub publikacji w przypadku gdy taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
 - c) każdorazowo na żądanie Banku, dokument zawierający dokonane przez Sąd stwierdzenie prawomocności wpisu hipoteki stanowiącej zabezpieczenie wiarygodności Banku z tytułu Umowy lub Umowy Ramowej,
 - d) każdorazowo na żądanie Banku, dokument w postaci oryginału faktury, rachunku lub inny dokument potwierdzający wymagalność płatności związany z wykorzystaniem kredytu na cel określony w Umowie lub Umowie Ramowej pod warunkiem, że zostanie on zaakceptowany przez Bank, w szczególności: akt notarialny, umowa sprzedaży, faktura pro – forma, pozwolenie przywozu, umowa ubezpieczenia, wezwanie do zapłaty, inny dokument potwierdzający kwotę i tytuł płatności,
 - e) oryginały faktur lub rachunków, potwierdzających realizację płatności w ramach finansowanej Inwestycji, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania żądania Banku; Bank uprawniony jest do wystąpienia z żądaniem przedstawienia przez Klienta oryginału faktury lub rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy Kredytu.
20. **Dostarczanie istotnych informacji o Kontrahencie:** Klient będzie informował Bank w formie pisemnej o wszelkich okolicznościach, które stały się znane Klientowi i mogą świadczyć o utracie lub zagrożeniu zdolności płatniczej Kontrahenta.
21. **Transakcje pomiędzy rachunkami Klienta:** Klient nie będzie dokonywał pomiędzy swoimi rachunkami bankowymi w Banku lub pomiędzy swoimi rachunkami bankowymi w Banku i rachunkami prowadzonymi przez inne Instytucje Finansowe transakcji, które nie są związane z faktycznymi czynnościami dotyczącymi jego działalności gospodarczej i mają na celu wyłącznie powiększenie salda obrotów na rachunkach Klienta w Banku.

XVII. Przypadki naruszenia

Wystąpienie któregośkolwiek z następujących zdarzeń może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia w odniesieniu do tego czy dane zdarzenie zagraża terminowej spłacie wiarygodności lub wykonaniu innych zobowiązań Klienta względem Banku:

1. **Opóźnienie płatności:** Klient nie zapłacił jakiegokolwiek 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 jakiegokolwiek 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 oraz restrukturyzacyjne:**
 - 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,
 - e) w stosunku do Klienta jest prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne, w tym postępowanie o zatwierdzenie układu, przyspieszone postępowanie układowe, postępowanie układowe lub postępowanie sanacyjne.
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:** Obciążenia powstały lub wszczęte zostały działania zmierzające do ustanowienia takiego Obciążenia na całości lub części majątku Klienta na którym ustanowione są Zabezpieczenia.
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 wierzytelności, których Okres Dyskonta wynosi od 1 do 30 dni,
 - b) Stopa Dyskontowa dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (3M) dla wierzytelności, których Okres Dyskonta wynosi od 31 do 90 dni,
 - c) Stopa Dyskontowa dla sześciomiesięcznych depozytów międzybankowych (6M) – dla wierzytelności, których Okres Dyskonta wynosi od 91 do 180 dni,
 - d) Stopa Dyskontowa dla dziewięciomiesięcznych depozytów międzybankowych (9M) dla wierzytelności, których Okres Dyskonta wynosi od 181 do 270 dni,
 - e) Stopa Dyskontowa dla jednorocznych depozytów międzybankowych (1Y) dla wierzytelności, których Okres Dyskonta wynosi od 271 do 365 dni,
 - f) indywidualnie wyznaczana dla wierzytelności, których Okres Dyskonta 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.

4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe działanie Aleo i wynikłe stąd szkody.

XXI. Zawiadomienia

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem lub dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia, wynikające z Umowy lub Umowy Ramowej (w tym także powiadomienia wynikające z art. 76a Prawa Bankowego) lub z nią związane mogą być przekazywane w formie listu, 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 Artykułem XXI (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. 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. Pełnomocnictwa

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do czynności związanych z wykonywaniem Umowy.
2. Pełnomocnikiem może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo jest udzielane w formie pisemnej lub w formie elektronicznej za pośrednictwem Systemu. Zasady udzielania i wykonywania pełnomocnictwa za pośrednictwem Systemu określa Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. lub inny dokument, który go zastąpi.
4. Dla skuteczności względem Banku pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej niezbędne jest podpisanie dokumentu pełnomocnictwa przez Klienta w obecności pracownika Banku.
5. Pełnomocnictwo może być również udzielone w formie pisemnej z podpisem Klienta notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego.
6. Pełnomocnictwo udzielane poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej wymaga zachowania formy równoważnej formie określonej w ust. 5 oraz musi być poświadczone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, albo poprzez apostille, a pełnomocnictwo sporządzone w języku w języku obcym powinno zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
7. Dokument pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej powinien obejmować, pod rygorem bezskuteczności pełnomocnictwa względem Banku, wzór podpisu pełnomocnika.
8. Zmiana zakresu umocowania pełnomocnika dokonywana jest w sposób przewidziany dla jego ustanowienia.
9. Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
 - a) pełnomocnictwo rodzajowe, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności oraz składania oświadczeń w takim samym zakresie jak Klient,
 - b) pełnomocnictwo do określonych czynności w zakresie dopuszczonym przez Bank,
 - c) Bank zastrzega uprawnienie do uznania pełnomocnictwa za nieskuteczne ze względu na jego zakres i niezwłocznie informuje o tym Klienta.
10. Bank zastrzega uprawnienie do uznania pełnomocnictwa za nieskuteczne względem Banku w przypadku, gdy jego treść zawiera postanowienia niezrozumiałe lub nieprecyzyjne i niezwłocznie informuje o tym Klienta.
11. Pełnomocnik może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy z treści pełnomocnictwa wynika, że został do tego umocowany.
12. Pełnomocnictwo może zostać udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje do odwołania przez Klienta.
13. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank o wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa w formie pisemnej pod rygorem bezskuteczności takiego odwołania. Odwołanie lub wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu przekazania Bankowi przez Klienta informacji o jego odwołaniu lub wygaśnięciu.
14. Przyjęcie zawiadomienia o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa Bank potwierdza wpisując datę jego otrzymania.
15. Bank nie ponosi odpowiedzialności za dokonanie czynności na podstawie oświadczenia złożonego przez osobę działającą w imieniu Klienta bez umocowania lub z przekroczeniem jego zakresu, o ile informacja o wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa nie została przekazana Bankowi w sposób określony w Regulaminie.
16. Z zastrzeżeniem Artykułu XXII (17), Bank nie ponosi odpowiedzialności za dokonanie czynności na podstawie oświadczenia opatrzonego podpisem odpowiadającym, w jednostronnej ocenie Banku, wzorowi podpisu zawartego na dokumencie pełnomocnictwa.

17. Bank jest uprawniony do powstrzymania się z dokonaniem czynności na podstawie oświadczenia złożonego przez pełnomocnika, w przypadku gdy takie oświadczenie opatrzone zostało podpisem niezgodnym, w jednostronnej ocenie Banku, ze wzorem podpisu zawartym na dokumencie pełnomocnictwa.
18. Postanowienia niniejszego Artykułu nie mają zastosowania do pełnomocnictw udzielanych przez Klienta w związku z wykonywaniem czynności faktycznych lub prawnych dotyczących ustanawiania, wykonywania, zmiany lub zniesienia prawnych form zabezpieczenia wiarygodności Banku lub dokonywania innych czynności o zbliżonym charakterze.

XXIII. 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.
3. Wszelkie reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank oraz zgłoszenia sprzeciwu na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych należy składać:
 - a) w formie pisemnej: osobiście w placówce Banku albo przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, DOR, skr. poczt. 137, 40-086 Katowice,
 - b) w formie elektronicznej: za pośrednictwem Systemu lub poprzez formularz reklamacji dostępny na stronie www.ingbank.pl
 - c) ustnie: osobiście w placówce Banku albo telefonicznie pod numerem 800 163 012 lub (32) 357 00 62 (koszt połączenia według taryfy operatora);

Reklamacje powinny zawierać imię, nazwisko, adres do korespondencji Klienta oraz dane dotyczące umowy, której dotyczy reklamacja a także wskazywać wraz ze szczegółowym opisem zastrzeżenia Klienta dotyczące usług świadczonych przez Bank oraz oczekiwania dotyczące sposobu rozstrzygnięcia reklamacji. W przypadku składania reklamacji w formie pisemnej reklamacja powinna zawierać również podpis Klienta, a w przypadku składania reklamacji do protokołu Klient powinien podpisać protokół. Bank udziela Klientowi odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji poprzez wysłanie jej pocztą na adres Klienta. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta. W przypadkach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie powyższych 30 dni Bank wyjaśni Klientowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy jednak niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku niedotrzymania terminu rozpatrzenia reklamacji uważa się ją za rozpatrzoną zgodnie z wnioskiem Klienta. Zgłoszenie reklamacji nie zwalnia Klienta z obowiązku terminowej realizacji zobowiązań wobec Banku. Klient może również zwrócić się do Rzecznika Finansowego w trybie i na warunkach określonych w przepisach ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1348) z wnioskiem o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a Bankiem.

XXIV. Odmienne regulacje

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

XXV. Zmiany Regulaminu

1. Bank ma prawo do wprowadzenia nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu. W takiej sytuacji Bank udostępni Klientowi nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu w sposób zwyczajowo przyjęty lub w formie ustalonej w Artykule XXI.
2. 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.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 16 czerwca 2008 r.