

# Regulamin Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym obowiązujący dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

z dnia 1 stycznia 2021 r.

Niniejszy Regulamin Świadczenia na rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym obowiązujący dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (zwany dalej „Regulaminem”) wydany przez ING Bank Śląski S.A. (zwany dalej „Bankiem”) na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2017, poz. 1876 z późniejszymi zmianami) 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 - osób fizycznych zawierających umowy bezpośrednio związane z ich działalnością gospodarczą, gdy z treści takich umów wynika, że nie posiadają one dla nich charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nie działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej 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 gwarancji,
- b) otwierania akredytyw, oraz
- c) świadczenia transakcji dyskontowych.

## Spis treści:

---

I. Definicje i interpretacje	3
II. Postanowienia Ogólne	9
III. Zasady rozpatrywania Wniosku	10
IV. Umowa	10
V. Umowa Ramowa	11
VI. Bankowość Internetowa	12
VII. Warunki i formy udostępnienia	13
VIII. Szczególne postanowienia dotyczące Kredytu	14
IX. Szczególne postanowienia dotyczące Innych Usług	19
X. Odsetki za opóźnienie	28
XI. Prowizje i Opłaty	28
XII. Spłata	29
XIII. Potrącenia	30
XIV. Kolejność zaliczania spłat	30
XV. Oświadczenia Klienta	31
XVI. Obowiązki Klienta	32
XVII. Przypadki naruszenia	34
XVIII. Przelew wierzytelności przez Klienta	35
XIX. Dowody i obliczenia	35
XX. Ograniczenie odpowiedzialności Banku	35
XXI. Zawiadomienia	36
XXII. Pełnomocnictwa	36
XXIII. Prawo właściwe i jurysdykcja	37
XXIV. Odmienne regulacje	37
XXV. Zmiany Regulaminu	37

## I. Definicje i interpretacje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

### 1. Definicje

#### Administrator

oznacza osobę fizyczną lub prawną, która m.in. wyznacza, kontroluje i publikuje wskaźnik referencyjny

#### Aleo

oznacza serwis dostępny pod adresem [www.aleo.com](http://www.aleo.com) lub inny serwis, który go zastąpi.

#### Akredytywa

oznacza akredytywę dokumentową lub akredytywę stand-by (zabezpieczającą) otwartą przez Bank zgodnie z Umową Zlecenia oraz niniejszym Regulaminem.

#### Beneficjent

oznacza podmiot, na rzecz którego została odpowiednio udzielona 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:  
W przypadku Cyklu Rozliczeniowego dyskonta – maksymalną liczbę dni pomiędzy datą wystawienia dokumentu potwierdzającego istnienie wierzytelności, a Dniem Wymagalności.  
W przypadku Cyklu Rozliczeniowego stałego – maksymalną liczbę dni pomiędzy datą wystawienia dokumentu potwierdzającego istnienie wierzytelności, a Ostatecznym Terminem Zapłaty.

#### Decyzja Kredytowa

oznacza Decyzję Banku o udzieleniu Wnioskodawcy Kredytu, Limitu Kredytowego 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 wierzytelności złożony przez Klienta lub Kontrahenta zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej oraz Regulaminu.

#### 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 wskaźnika referencyjnego LIBOR, EURIBOR, SONIA, SOFR, SARON, Term SONIA, Term SOFR lub SARON Compound 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, albo odpowiednimi postanowieniami aneksu do Umowy w odniesieniu do Kredytu udzielonego w formie linii odnawialnej albo Umowy Ramowej.

#### Dzień Uruchomienia

oznacza dzień, w którym Kredyt (lub jego Transza) lub Kwota Wypłaty są wypłacane, bądź przekazywane na rachunek banku Kontrahenta zgodnie z Umową lub Regulaminem.

#### Dzień Ustalenia Oprocentowania

oznacza dzień, w którym ustalona jest stopa procentowa obowiązująca w danym Okresie Obowiązywania Oprocentowania, będący pierwszym dniem tego okresu, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, najbliższy Dzień Roboczy poprzedzający dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a w przypadku kredytu w rachunku bankowym najbliższy Dzień Roboczy następujący po dniu rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania.

#### Dzień Wymagalności

oznacza:

- a) dla Kredytów i Innych Usług: dzień, w którym dana płatność na rzecz Banku z tytułu Umowy jest należna, z zastrzeżeniem, że dla Kredytu Odnawialnego nie będzie to nigdy dzień późniejszy niż dzień określony w Umowie Ramowej jako ostatni dzień Okresu Dostępności Kredytu Odnawialnego,
- b) dla Transakcji Dyskontowych: dzień, w którym wierzytelność ma zostać spłacona wedle zapisów dokumentu poświadczającego istnienie wierzytelności lub wedle ustaleń dokonanych pomiędzy Klientem a Kontrahentem w inny, udokumentowany sposób, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień ten przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas Dzień Wymagalności przypada na najbliższy Dzień Roboczy albo na ten dzień, także wówczas, gdy dzień ten przypada w sobotę lub dzień ustawowo uznany za wolny od pracy, z zastrzeżeniem, że w tym ostatnim przypadku spłata wierzytelności jest możliwa tylko wówczas, gdy Bank będzie wykonywał takie operacje w dniu niebędącym Dniem Roboczym, o czym poinformuje na swojej stronie internetowej.

#### EURIBOR

oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla depozytów w euro za okres wskazany w Umowie. Administratorem wskaźnika referencyjnego jest European Money Markets Institute. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego EURIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, w oddziałach Banku, w Systemie lub w prasie. w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

**Finansowanie Dostawców**

oznacza Transakcje Dyskontowe Odwrotne obsługiwane za pośrednictwem serwisu Aleo.

**Grupa ING**

oznacza łącznie jednostki zależne Banku (w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości) wchodzące w skład grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., świadczące usługi finansowe.

**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 lub Wniosek o finansowanie online lub inne narzędzie, które go zastąpi.

**Inna Usługa**

oznacza inną niż Kredyt usługę obciążoną ryzykiem kredytowym udostępnioną przez Bank Klientowi na podstawie Umowy Zlecenia, w tym w szczególności udzielenie 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.

**Istotna Zmiana**

oznacza istotną zmianę wskaźnika referencyjnego, którą określił Administrator

**Karencja**

oznacza dla Transakcji Dyskontowych Prostyckich wskazany w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej okres dodatkowego finansowania Kontrahenta, przesuwający 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 Limit Kredytowy w ramach Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej lub udostępnił Inną Usługę na podstawie Umowy Zlecenia.

**Kodeks Cywilny**

oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r., poz. 459, 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 2018 r., poz. 155, 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 Prostyckich – podmiot zobowiązany do zapłaty na rzecz Klienta wierzytelności wynikającej z dostarczenia towaru lub usługi,
- 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).

**Konwersja WOF**

ma znaczenie nadane temu terminowi w Artykule IX.VI (8) – (14)

**Korekta**

oznacza wartość podaną lub obliczoną według wzoru lub metody wskazanej przez podmioty, o których mowa w Artykule VII (12) albo przez Bank zgodnie z VII (13), której celem jest zmniejszenie lub wyeliminowanie ekonomicznych skutków zastąpienia wskaźnika referencyjnego alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym zgodnie z mechanizmem przewidzianym w niniejszym Regulaminie.

**Korekta LIBOR USD**

oznacza Korektę stosowaną w związku z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego LIBOR USD odpowiednimi wskaźnikami alternatywnymi zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu, która to Korekta jest stałym współczynnikiem korygującym, którego wartość została określona w Załączniku 1 do niniejszego Regulaminu na podstawie informacji publikowanych wspólnie przez International Swaps and Derivatives Association i Bloomberg Index Services Limited.

**Kredyt**

oznacza kwotę postawioną do dyspozycji Klienta na warunkach określonych w Umowie Kredytu.

**Kredyt Odnawialny**

oznacza Kredyt obrotowy udzielony na podstawie Umowy Ramowej lub Umowy Dyskontowej w formie linii odnawialnej uruchamiany przez Bank w razie niezaspokojenia przez Klienta niektórych wierzytelności Banku wskazanych w Umowie Ramowej lub Umowie Dyskontowej w celu zaspokojenia tych wierzytelności lub, w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia, w celu utworzenia kaucji pieniężnej na zasadach określonych w Umowie Ramowej lub Umowie Dyskontowej na zabezpieczenie roszczeń Banku wskazanych w tej umowie.

**Kurs Banku**

oznacza odpowiedni kurs wymiany walut obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przeliczenia, publikowany w tabeli bezgotówkowej na stronie internetowej Banku albo ustalany na życzenie Klienta pomiędzy Klientem a Bankiem, zgodnie z Regulaminem zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z klientami korporacyjnymi.

**Kwota Finansowana**

oznacza kwotę stanowiącą procentową wysokość wierzytelności, która nabywana jest przez Bank.

**Kwota Regresu**

oznacza dla danej Transakcji Dyskontowej Prostej 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, wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla depozytów w Walucie Usługi za okres wskazany w Umowie. Administratorem wskaźnika referencyjnego jest ICE Benchmark Administration Limited. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.theice.com](http://www.theice.com). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego LIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, w oddziałach Banku, w Systemie, lub w prasie. w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **LIBOR USD**

oznacza, w odniesieniu do danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla depozytów w USD za okres wskazany w Umowie. Administratorem wskaźnika referencyjnego jest ICE Benchmark Administration Limited. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.theice.com](http://www.theice.com). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego LIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, w oddziałach Banku, w Systemie lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **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, do której może zadłużyć się Klient.

#### **Marża Odbiorcy**

oznacza część kosztu ponoszonego przez Kontrahenta w transakcji Finansowania Dostawców, która stanowi potencjalny przychód Klienta, z zastrzeżeniami Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej oraz Regulaminu.

#### **Mechanizm Podzielonej Płatności**

oznacza mechanizm płatności, którego zasady stosowania określa Ustawa o VAT.

#### **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 Usługi

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, chyba że Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa stanowi inaczej.

#### **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 wyznaczana jest w oparciu o odpowiedni dla Waluty Usługi jednomiesięczny wskaźnik referencyjny WIBOR, EURIBOR, LIBOR, Term SONIA, Term SOFR lub inny (1M) ustalony przez Bank na Okres Obowiązywania Oprocentowania powiększony o określoną w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej marżę, chyba że Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa stanowi inaczej oraz w przypadku zastąpienia LIBOR USD odpowiednim nowym wskaźnikiem referencyjnym zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu, powiększonym o Korektę LIBOR USD.

#### **Okres Dostępności**

oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Udostępnienia, a kończący się w dniu oznaczonym w Umowie, 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 Obowiązywania Oprocentowania**

oznacza:

- a) dla Kredytów: okres wskazany w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej, w którym obowiązuje stopa procentowa ustalona w Dniu Ustalenia Oprocentowania.
- b) dla Transakcji Dyskontowych: okres, w którym naliczane są Odsetki WOF od Kwoty Finansowanej pozostającej do spłaty w danym czasie, z tym że Okresy Obowiązywania Oprocentowania dla Transakcji Dyskontowych rozpoczynają się pierwszego dnia każdego miesiąca i kończą się z ostatnim dniem tego miesiąca, przy czym pierwszy Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się z dniem rozpoczęcia naliczania Odsetek WOF, zaś ostatni Okres Obowiązywania Oprocentowania kończy się w Ostatecznym Terminie Zapłaty.

#### **Okres Zobowiązania**

oznacza okres od otwarcia Akredytywy do jej zamknięcia, określonego w Artykule IX.III (12) lub okres od wystawienia

Gwarancji do wygaśnięcia zobowiązania określonego w Artykule IX.II (8).

#### **Ostateczny Termin Zapłaty**

oznacza dla Transakcji Dyskontowych Dzień Wymagalności wiarytelności 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**

oznacza oświadczenie w trybie art. 777 § 1 pkt 4, pkt 5 lub pkt 6 Kodeksu Postępowania Cywilnego złożone przez Klienta lub inne osoby ustanawiające Zabezpieczenie

#### **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).

#### **Potwierdzenie Akceptacji Zlecenia**

oznacza wydawaną przez Bank, o ile wymagają tego odrębne regulacje, w formie pisemnej akceptację Zlecenia; jeżeli wystawione wraz ze Zleceniem stanowi Umowę Zlecenia.

#### **Prawo Bankowe**

oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późniejszymi zmianami) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy.

#### **Prawo Restrukturyzacyjne**

oznacza ustawę z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2017r., poz. 1508, 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 lub określone w taki sposób w Umowie.

#### **Rachunek**

oznacza wskazany w Umowie rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank.

#### **Rachunek Banku**

oznacza narzędzie Banku służące do dokonywania przez Klientów Banku spłat wymagalnego i niewymagalnego zadłużenia z tytułu Kredytu lub Innej Usługi. Numer Rachunku Banku wskazywany jest przez Bank i/lub udostępniany Klientom za pomocą Systemu.

#### **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, udostępniany Klientom za pomocą Systemu.

#### **Rachunek Spłaty**

oznacza:

- a) dla Transakcji Dyskontowych Prostych – rachunek Banku, na który powinna zostać dokonana spłata przez Kontrahentów z tytułu nabycia danej wiarytelności,
- b) dla Transakcji Dyskontowych Odwrotnych – rachunek Banku, który może zostać uznany przez Klienta przed Ostatecznym Terminem Zapłaty w celu spłaty nabytych przez Bank wiarytelności.

#### **Rachunek VAT**

oznacza rachunek bankowy otwierany i prowadzony przez Bank dla Klienta w złotych polskich na zasadach określonych w Prawie Bankowym.

#### **Rachunek VAT Banku**

oznacza rachunek bankowy otwierany i prowadzony przez Bank w złotych polskich na zasadach określonych w Prawie Bankowym do prowadzonego w ramach gospodarki własnej rachunku Banku.

#### **Regulamin Platformy Aleo**

oznacza regulamin obowiązujący zarejestrowanych użytkowników Aleo dostępny na stronie [www.aleo.com](http://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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 1278, z późniejszymi zmianami) lub innej ustawy, która ją zmieni, uzupełni lub zastąpi oraz przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw.

#### **Rozporządzenie**

oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

#### **Saldo Ujemne**

oznacza wykorzystanie Kredytu w Rachunku.

#### **SARON**

(ang. Swiss Average Rate Overnight) oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia typu O/N (overnight) dla depozytów we frankach szwajcarskich (CHF). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest SIX Swiss Exchange Ltd. lub jakikolwiek inny podmiot, który przejmie zarządzaniem tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.six-group.com/saron](http://www.six-group.com/saron). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego SARON jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **SARON Compound**

oznacza, wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia dla depozytów we frankach szwajcarskich (CHF) SARON Compound będący wskaźnikiem backward-looking opracowanym w oparciu o SARON dla okresu równego Okresowi Obowiązkiwania Oprocentowania (przed jakąkolwiek korektą, ponownym obliczeniem lub ponowną publikacją przez administratora). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest SIX Swiss Exchange Ltd. lub jakikolwiek inny podmiot, który



przejmuje zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.six-group.com/saron](http://www.six-group.com/saron). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego SARON Compound jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **Siła Wyższa**

oznacza niezależne od Banku zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego nie mógł przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy przez Bank. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia spełniające przesłanki powyższe takie jak:

- a) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu, lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
- b) epidemia,
- c) wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza wpływem Banku.

Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy/ administracji), na mocy, którego dana transakcja lub transakcje określonego typu/ rodzaju lub z określonymi podmiotami, lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przeprowadzane przez Bank. Bank poda do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania.

#### **SOFR**

(ang. Secured Overnight Financing Rate) oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia typu O/N (overnight) dla depozytów w dolarach amerykańskich (USD). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest Federal Reserve Bank of New York lub jakikolwiek inny podmiot, który przejmuje zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.newyorkfed.org](http://www.newyorkfed.org). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego SOFR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **SONIA**

(ang. Sterling Overnight Index Average) oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia typu O/N (overnight) dla depozytów w funtach szterlingach (GBP). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest Bank of England lub jakikolwiek inny podmiot, który przejmuje zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego SONIA jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **Stopa Dyskontowa**

oznacza odpowiedni dla Waluty Usługi wskaźnik referencyjny WIBOR, LIBOR, EURIBOR, Term SONIA, Term SOFR lub inny określony w Regulaminie, o ile Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa nie stanowi inaczej, z Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Uruchomienia, powiększoną o marżę Banku określoną w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej oraz w przypadku zastąpienia LIBOR USD odpowiednim nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu powiększonym o Korektę LIBOR USD..

#### **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.

#### **Term SOFR**

oznacza, wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia dla depozytów w dolarach amerykańskich (USD) CME Term SOFR Reference Rate będący wskaźnikiem forward-looking opracowanym w oparciu o SOFR dla okresu równego Okresowi Obowiązywania Oprocentowania (przed jakkolwiek korektą, ponownym obliczeniem lub ponowną publikacją przez administratora). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest CME Group Benchmark Administration Limited lub jakikolwiek inny podmiot, który przejmuje zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego Term SOFR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **Term SONIA**

oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia dla depozytów w funtach szterlingach (GBP) Refinitiv Term SONIA będący wskaźnikiem forward-looking opracowanym w oparciu o SONIA dla okresu równego Okresowi Obowiązywania Oprocentowania (przed jakkolwiek korektą, ponownym obliczeniem lub ponowną publikacją przez administratora). Administratorem wskaźnika referencyjnego jest Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited lub jakikolwiek inny podmiot, który przejmuje zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika jest dostępna m.in. na stronie [www.refinitiv.com](http://www.refinitiv.com). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego Term SONIA jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, 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, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **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 Jednorazowa**

oznacza udzieloną Gwarancję lub otwartą Akredytywę, która nie została udzielona lub otwarta w ramach Umowy Ramowej.

#### **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 Ramową 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 wierzytelności będące przedmiotem sprzedaży i przelewu na podstawie Transakcji Dyskontowej Prostej i powodującą przeniesienie tych wierzytelności.

#### **Umowa Ramowa**

oznacza umowę określającą zasady i warunki korzystania z Limitu Kredytowego, a w szczególności sposób zawierania Umów Kredytu, Umów Zlecenia oraz sposobu przeprowadzania Transakcji Dyskontowych, 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 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 2017 r., poz. 1050, z późniejszymi zmianami).

#### **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 2018 r., poz. 512, z późniejszymi zmianami).

#### **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

oznacza ustawę z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2020 r., poz. 971 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.

#### **Ustawa o VAT**

Oznacza ustawę z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2017r., poz. 1221, z późniejszymi zmianami).

#### **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 Obowiązywania Oprocentowania, wskaźnik referencyjny stopy procentowej, ustalany zgodnie z Regulaminem stawek referencyjnych WIBID i WIBOR dla depozytów w złotych za okres wskazany w Umowie. Administratorem wskaźnika referencyjnego WIBOR jest GPW Benchmark SA z siedzibą w Warszawie. Informacja o aktualnej wartości wskaźnika WIBOR oraz tekst ww. regulaminu są dostępne m.in. na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl). Informacja o zmianach wskaźnika referencyjnego WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych, w oddziałach Banku, w Systemie lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Klienta ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu, Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej, o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany wskaźnika referencyjnego.

#### **Wniosek**

oznacza wniosek o udzielenie Kredytu, Limitu Kredytowego, o zawarcie Umowy Dyskontowej, lub Zlecenie złożone przez Wnioskodawcę w Banku na formularzu udostępnionym przez Bank lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem.

#### **Wnioskodawca**

oznacza podmiot uznawany przez Bank za klienta korporacyjnego, ubiegający się o udzielenie Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego w ramach Umowy Ramowej.



### Wydłużony Okres Finansowania lub WOF

oznacza, dla Transakcji Dyskontowych, okres dodatkowego finansowania rozpoczynający się w Dniu Wymagalności wiarytelności i kończący się w Ostatecznym Terminie Zapłaty.

### Zabezpieczenia

oznaczają zabezpieczenia wiarytelności Banku wobec Klienta z tytułu Umowy, 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 wiarytelności Banku z tytułu Innej Usługi.

## 2. Interpretacje

- Strona.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie użyte jest określenie „strona” lub „Strona”, oznacza ono odpowiednio Bank lub Klienta.
- Artykuł.** Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie „Artykuł” oznacza ono artykuł Regulaminu.
- Prawo.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie użyte jest określenie „prawo” oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowę międzynarodową oraz mające zastosowanie do Banku rekomendacje, wytyczne lub regulacje.
- Przepis prawa.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie 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.
- Odrębne regulacje.** Ilekroć w Regulaminie, Umowie 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.
- O ile co innego nie wynika z Regulaminu, przepisy Regulaminu dotyczące Kredytu stosuje się odpowiednio do Innych Usług.
- Jeżeli co innego nie wynika z Regulaminu, Umowy, jakiegokolwiek określenie użyte w Umowie, załączniku do Umowy lub jakimkolwiek zawiadomieniu złożonym na podstawie lub w związku z Umową lub Regulaminem będzie miało znaczenie nadane mu w Regulaminie.
- W Regulaminie i Umowie, jeżeli kontekst tego wymaga, pojęcia użyte w liczbie pojedynczej oznaczają te same pojęcia użyte w liczbie mnogiej i odwrotnie.
- Użyte w Regulaminie, Umowie Ramowej i Umowie Kredytu pojęcia „wykorzystanie”, „wyplata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę Kredytu, z zastrzeżeniem, że pojęcie „wykorzystanie” w zależności od kontekstu może oznaczać także czynność dokonywaną po wypłacie Kredytu tj. przeznaczenie środków z Kredytu na cel określony w Umowie Kredytu lub Umowie Ramowej.
- Użyte w Regulaminie, Umowie Ramowej i Umowie Dyskontowej pojęcia „wykup wiarytelności”, „wyplata” i „uruchomienie” są synonimami i oznaczają wypłatę środków z tytułu Transakcji Dyskontowej.
- Ilekroć w niniejszym Regulaminie wskazywana jest dana godzina lub czas, rozumie się przez to czas środkowoeuropejski.
- W razie rozbieżności pomiędzy numerem Artykułu, do którego odwołano się w Umowie, a nagłówkiem tego Artykułu przytoczonym w Umowie, poczytuje się, że odwołanie zostało dokonane do Artykułu, który odpowiada swoim nagłówkiem nagłówkowi przytoczonemu w Umowie.

## II. Postanowienia Ogólne

- Kredyt, Inna Usługa lub Limit Kredytowy mogą być udzielone w złotych lub w Walucie Wymiennej.
- Bank uzależnia przyznanie Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego od zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub Kontrahenta, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu lub wiarytelności Banku z tytułu zlecenia udzielenia Innej Usługi wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z ich udzieleniem kosztami Banku w terminach określonych w Umowie oraz od złożenia dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa.
- Pozytywna ocena zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub Kontrahenta nie powoduje powstania zobowiązania Banku do udzielenia Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego. Z zastrzeżeniem Artykułu II (4) 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.
- Na wniosek Wnioskodawcy przekazany w terminie do 30 Dni Roboczych od dnia wydania odmowy, Bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
- 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.
- Wnioskodawca, a po zawarciu Umowy – Klient, jest zobowiązany 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) albo Klienta lub Kontrahenta (po zawarciu Umowy), 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.

7. Zobowiązania Banku z tytułu Innej Usługi, z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych, mają charakter niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Klienta i Beneficjenta. Jakikolwiek umowę 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.
8. Do Akredytyw mają zastosowanie, o ile strony nie uzgodnią inaczej, obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy regulacje oraz jednolite zwyczaje i praktyka dotyczące Akredytyw opracowane przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu.
9. Bank zobowiązany jest na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu do ciągłego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, w szczególności do identyfikacji Wnioskodawcy a po zawarciu Umowy - Klienta oraz weryfikacji jego tożsamości. W celu wykonania tego obowiązku, na podstawie art. 34 ust. 4 tej ustawy, Bank upoważniony jest do przetwarzania informacji zawartych w dokumentach tożsamości Wnioskodawcy a po zawarciu Umowy - Klienta oraz osoby upoważnionej do działania w jego imieniu, a także sporządzania kopii tych dokumentów. Bank uprawniony jest do żądania tych dokumentów i informacji w trakcie całego okresu wykonywania Umowy, a ich uprzednie przedstawienie nie wyłącza prawa Banku do żądania ich ponownego przedstawienia.
10. Bank uzależnia przyznanie Kredytu lub Innej Usługi lub Limitu Kredytowego od przedstawienia przez Wnioskodawcę danych wymaganych do zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym do czynności przewidzianych w art. 41 ust. 1 pkt 1 tej ustawy.

### 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.
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:
  - 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, zabezpieczonych kaucją lub niezabezpieczonych Transakcji Jednorazowych oraz Akredytyw pokrytych z góry - zgodnie z art. 69 Kodeksu Cywilnego, do których Bank nie wniósł zastrzeżeń lub zmian do Zlecenia; 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, w którym Bank może dokonać 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 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; 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 udostępnionego przez Bank, 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).
7. 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,
    - iii. Sald Ujemnych w Rachunkach, oraz
    - iv. zadłużenia w Rachunkach Kredytowych.
10. W przypadku, gdy waluta produktu udzielonego w ramach Umowy Ramowej nie odpowiada walucie Limitu Kredytowego Umowy Ramowej, kwota zadłużenia z tytułu tego produktu jest przeliczana po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego, ogłaszanym w dniu poprzedzającym dzień dokonania przeliczenia, odpowiadającemu walucie Limitu Kredytowego Umowy Ramowej. Przeliczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, wykonywane jest w celu ustalenia kwoty dostępnego Limitu Kredytowego Umowy Ramowej, o którym mowa w Artykule V (9).
11. Jeśli suma wykorzystanych kwot w ramach Limitu Kredytowego Umowy Ramowej przeliczonych po obowiązującym w danym dniu w Banku kursie średnim Narodowego Banku Polskiego przekroczy, w wyniku zmiany kursów walut, wysokość Kredytu Odnawialnego, Klient na wezwanie Banku w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia powyższego przekroczenia spłaci kwoty takiego przekroczenia lub ustanowi kaucję gotówkową w wysokości równej kwocie takiego przekroczenia.
- 11A. Jeśli kwota wykorzystana w ramach Limitu Kredytowego Umowy Ramowej wyrażona w walucie innej niż waluta limitu kredytowego Umowy Ramowej, przeliczona po obowiązującym w danym dniu w Banku kursie średnim Narodowego Banku Polskiego, spowoduje przekroczenie, w wyniku zmiany kursu walut, wysokości Limitu Kredytowego Umowy Ramowej, Klient niezwłocznie na wezwanie Banku, w terminie określonym przez Bank lub jeśli termin nie został wskazany nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia powyższego przekroczenia, spłaci kwoty takiego przekroczenia.
12. Bank po upływie Okresu Dostępności Limitu Kredytowego Umowy Ramowej może dokonywać zmian:
  - a) Limitu Kredytowego do wysokości wykorzystanego Limitu Kredytowego w rozumieniu kwot dostępnych i wykorzystanych w ramach udostępnionych w Umowie Ramowej Kredytów i Innych Usług, oraz
  - b) Kredytu Odnawialnego w proporcji odpowiadającej wysokości zmniejszanego Limitu Kredytowego udostępnionego w Umowie Ramowej przy zachowaniu stosunku procentowego do pierwotnie przyznanego Limitu Kredytowego.
13. O ile przewidują to postanowienia Umowy Ramowej, w przypadku, gdy Klient niełoży pisemnego oświadczenia w sprawie braku zamiaru dalszego korzystania z Limitu Kredytowego nie później niż na 45 dni kalendarzowych przed określonym w Umowie Ramowej ostatnim dniem Okresu Dostępności Limitu Kredytowego, Bank dokona oceny sytuacji Klienta, w tym oceny zdolności kredytowej, dotyczącej możliwości przedłużenia trwania Umowy. Jeżeli w wyniku przeprowadzonej oceny Bank uzna, że istnieją podstawy do wykonania uprawnień określonych w Artykule V (14), niezwłocznie poinformuje o tym Klienta.
14. W wyniku oceny Klienta dokonanej zgodnie z Artykułem V (13), Bank może potwierdzić zamiar dalszego kredytowania, a wówczas terminy:
  - a) Okresu Dostępności Limitu Kredytowego oraz jego poszczególnych sublimitów kredytowych,
  - b) spłaty Kredytu Odnawialnego,
  - c) maksymalnej daty spłaty Kredytów oraz wierzytelności wykupionych w ramach Transakcji Dyskontowych,

- d) maksymalnego Okresu Zobowiązania z tytułu Gwarancji i otwartych Akredytyw określone w ramach Umowy Ramowej  
zostaną przedłużone o okres 1 roku w stosunku do terminów wskazanych w Umowie.
15. W następnych latach wszystkie terminy ustalone zgodnie z Artykułem V (14) (a) – (d), będą przedłużane na zasadach opisanych w Artykule V (13) – (14).
16. Procedura określona w Artykule V (13) – (15) nie może być powtarzana dłużej niż do dnia przypadającego na 120 miesięcy od daty podpisania Umowy Ramowej lub ostatniego aneksu z tekstem jednolitym, w którym to dniu Klient, jest zobowiązany do dokonania ostatecznej spłaty wszelkich wymagalnych zobowiązań z tytułu wierzycelności wskazanych w Umowie Ramowej. Procedura określona w Artykule V (13) – (15) może być powtarzana, o ile, w szczególności, wszelkie ustanowione na rzecz Banku zabezpieczenia spłaty wierzycelności wskazanych w Umowie Ramowej, złożone Bankowi oświadczenia i zapewnienia, a także wymagane zgody i zezwolenia pozostaną ważne i obowiązujące.
17. Przedłużenie kredytowania zgodnie z Artykułem V (13) – (16) nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

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 następuje z chwilą podpisania Umowy, 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, jeżeli po przesłaniu Klientowi projektu Umowy stwierdzi wystąpienie po stronie Klienta okoliczności tożsamych z Przypadkiem Naruszenia, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta przesyłając odpowiedni komunikat za pośrednictwem Systemu.
5. Zawarcie Umowy Zlecenia w ramach Umowy Ramowej, zawarcie Umowy Zlecenia w przypadku zabezpieczonych kaucją lub niezabezpieczonych Transakcji Jednorazowych 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, lub aneksu do tej umowy za pomocą Systemu wersją obowiązującą Umowy, bądź aneksu do tej umowy jest jej treść podpisana zgodnie z postanowieniami Artykułu VI (3) i utrwalona elektronicznie oraz przechowywana w Systemie. W razie rozbieżności pomiędzy utrwaloną w Systemie treścią Umowy, bądź aneksu do tych umów a ich wydrukami, rozstrzygająca będzie treść odpowiednio Umowy lub aneksu utrwalona elektronicznie w Systemie.
7. Gdy Bank nie wnosi zastrzeżeń ani zmian do Zlecenia, zawarcie Umowy Zlecenia za pośrednictwem Systemu nastąpi z chwilą podpisania Potwierdzenia Akceptacji Zlecenia 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, wyłączając sytuacje opisane w Artykule VI (4) i VI (5) powyżej.
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 określą, które dokumenty konieczne do zawarcia lub wykonania Umów Kredytu, Umów Zlecenia, oraz składania Dyspozycji Wykupu mogą być dostarczane przez Klienta do Banku za pomocą Systemu poprzez wprowadzanie ich w formie załączników do Systemu.
9. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy wszelkie oświadczenia woli związane z podpisaną przez Klienta Umową, 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.

## 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 może odbywać się za pomocą Systemu, w szczególności w zakresie składania podpisów w postaci elektronicznej. Postanowienia art. 66<sup>1</sup> Kodeksu Cywilnego nie będą miały zastosowania do ofert oraz umów zawieranych w powyższy sposób z podmiotami posiadającymi status przedsiębiorcy.
4. Zawarcie Umowy 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 i towarzyszące jej dodatkowe dokumenty oraz informując Klienta, że po upływie tego terminu, propozycja zawarcia Umowy wygasa; projekt Umowy oraz towarzyszących jej dokumentów stanowią pliki w formacie PDF uniemożliwiającym dokonywanie zmian w ich treści,
- b) Klient powinien zaakceptować Umowę oraz towarzyszące jej dodatkowe dokumenty, poprzez złożenie podpisów za pomocą Systemu, zgodnie



10. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy 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. Bank oświadcza, że w dobrej wierze traktuje wszelkie dokumenty dostarczone przez Klienta lub Wnioskodawcę elektronicznie w formie załączników za pomocą Systemu lub ING Direct Business Credit jako oryginalne, z zastrzeżeniem Artykułu VI (12). Jednocześnie wysłanie dokumentów do Banku równoznaczne jest z oświadczeniem Klienta lub Wnioskodawcy, 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, warunkiem udostępnienia Kredytu lub Innej Usługi jest spełnienie, 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 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 lub Akredytywy, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się:
    - i. wyrażenie przez Klienta we Wniosku zgody na wystawienie Gwarancji, zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank, lub otwarcie Akredytywy zgodnie z warunkami opisanymi we Wniosku,
    - ii. zaakceptowanie przez Bank niestandardowej treści Gwarancji lub Akredytywy zaproponowanej w Zleceniu przez Klienta, lub
    - iii. w przypadku negocjacji treści - zaakceptowanie przez Klienta i Bank projektu odpowiednio Gwarancji 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;
  - f) otrzymanie odpisów uchwał podjętych przez właściwe organy Klienta i innych osób ustanawiających Zabezpieczenie, zatwierdzających zawarcie Umowy i Dokumentów Zabezpieczenia oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia Umowy i Dokumentów Zabezpieczenia, w przypadku gdy takie uchwały albo upoważnienia i zgody są wymagane przez przepisy prawa.
2. Bank może odstąpić od wymogu spełnienia warunków, o których mowa w Artykule VII (1), po uprzednim poinformowaniu Klienta o takim zamiarze.
3. 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 stanowi inaczej.
4. Jeżeli do dnia wskazanego w Umowie, jako Dzień Udostępnienia albo odpowiednio dzień spełnienia ostatniego warunku udostępnienia albo odpowiednio dzień spełnienia ostatniego warunku uruchomienia nie zostanie spełniony którykolwiek warunek przewidziany w Artykule VII (1) lub w Umowie, 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.
5. Warunkiem udostępnienia Transakcji Dyskontowych Prostych, z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych Prostych, w których Bank nabywa wierzytelności wynikające z Akredytywy obcej, jest także przedstawienie przez Klienta w Banku potwierdzenia przez Kontrahenta przelewu wierzytelności wskazanych w Umowie Dyskontowej lub w Umowie Ramowej, jako podlegających wykupowi przez Bank.
6. 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, w ostatnim przypadku wyłącznie, 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 Wymiennej oraz dla Kredytów w Rachunku Kredytowym w Walucie Wymiennej innej niż złote, gdy oprocentowanie Kredytu jest stałe lub



- oprocentowanie Kredytu jest oparte o stawkę 3/6/12 miesięcznych depozytów międzybankowych, gdy data uruchomienia Transzy Kredytu nie pokrywa się z datą zmiany stawki. Informacja o numerach Rachunków Kredytowych zostanie przesłana Klientowi wraz z pierwszym wyciągiem z danego Rachunku Kredytowego lub w przypadku udostępnienia Systemu Klientowi przez Bank zostanie udostępniona w Systemie.
7. 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.
  8. Bank stosuje wskaźniki referencyjne: WIBOR, LIBOR, EURIBOR, SONIA, SOFR, Term SONIA, Term SOFR, SARON, SARON Compound lub inne wskazane w Umowie.
  9. Jeśli dojdzie do Istotnej Zmiany wskaźnika referencyjnego, Bank od następnego dnia będzie stosować wskaźnik referencyjny uwzględniający tę zmianę.
  10. Jeżeli w danym dniu wskaźnik referencyjny nie był notowany to wskaźnik referencyjny jest ustalany w oparciu o wskaźnik referencyjny z ostatniego Dnia Roboczego, w którym notowania wskaźnika były dostępne.
  11. Wskaźnik referencyjny może zostać wstrzymany albo wycofany z publikacji z ważnych przyczyn. Ważne przyczyny to:
    - a) usunięcie Administratora lub wskaźnika referencyjnego z Rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych,
    - b) wstrzymanie jego opracowywania lub publikacji przez Administratora,
    - c) stwierdzenie przez właściwy organ, że Administrator tego wskaźnika referencyjnego lub sam wskaźnik nie spełnia wymogów prawnych dla wskaźników referencyjnych.
  12. W przypadku, gdy wskaźnik referencyjny zostanie wstrzymany lub wycofany z publikacji i nie jest możliwe jego ustalenie dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania dla danej Waluty Usługi albo nie będzie możliwe stosowanie wskaźnika referencyjnego ze względu na obowiązujące przepisy prawa Bank wyliczy alternatywny wskaźnik referencyjny stanowiący podstawę oprocentowania i uwzględni Korektę. W przypadku, gdy alternatywny wskaźnik referencyjny lub Korekta nie zostały wskazane w Umowie, Bank zastosuje:
    - a) w pierwszej kolejności - wskaźnik wskazany w obowiązujących przepisach prawa, właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot, a jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa powyżej nie wskaże Korekty (o ile podmiot nie zabronił jej stosowania), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z metodologią opisaną poniżej w ustępie 13,
    - b) jeśli nie został wskazany – podany przez dotychczasowego Administratora oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot, a jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa powyżej nie wskaże Korekty (o ile podmiot nie zabronił jej stosowania), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z metodologią opisaną poniżej w ustępie 13,
    - c) jeśli Administrator go nie podał lub podał więcej niż jeden wskaźnik - wskaźnik referencyjny banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot, a jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa powyżej nie wskaże Korekty (o ile podmiot nie zabronił jej stosowania), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z metodologią opisaną poniżej w ustępie 13. Jeżeli tak wyliczony wskaźnik alternatywny będzie niższy niż wskaźnik referencyjny banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty, zastosowanie znajdzie wskaźnik referencyjny banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty.
  13. Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 12 powyżej, Korekta zostanie wyliczona przez bank w oparciu o następującą metodologię: średnia z różnicy pomiędzy dotychczasowym wskaźnikiem referencyjnym dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania a stawką referencyjną banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty z 250 ostatnich Dni Roboczych, dla których dostępne były zarówno dotychczasowy wskaźnik referencyjny dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania jak i stawka referencyjna banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty.
  14. Jeśli dojdzie do istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub zostanie on wstrzymany lub wycofany z publikacji przez Administratora, Bank niezwłocznie powiadomi o tym Klienta.
  15. W przypadku, gdy WIBOR, LIBOR, EURIBOR, SONIA, SOFR, Term SONIA, Term SOFR, SARON, SARON Compound lub stopa kredytu redyskontowego Narodowego Banku Polskiego lub inny wskaźnik referencyjny wskazany w Umowie, dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania dla danej Waluty Usługi osiągnie wartość ujemną, odsetki będą naliczane według stopy procentowej w wysokości marży Banku określonej w Umowie.
  16. W związku z komunikatem Financial Conduct Authority z dnia 5 marca 2021 r. w którym Financial Conduct Authority ogłosił, że w terminach wskazanych w komunikacie całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych LIBOR. Mechanizm stosowania alternatywnych wskaźników referencyjnych w stosunku do LIBOR USD opisany został w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu.
  17. Bank uzależnia przyznanie lub wypłatę Kredytu lub udzielenie Innej Usługi lub Limitu Kredytowego od możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym przewidzianych w art. 34 ust. 1 tej ustawy.
- ### 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 następować:
- a) w ramach Kredytów w Rachunku poprzez dokonywanie obciążeń Rachunku skutkujących powstaniem Salda Ujemnego w Rachunku. Powyższe obciążenia Rachunku mogą być dokonywane w dowolnie wybranych Dniach Roboczych i w dowolnych kwotach, aż do wysokości Maksymalnego Pułapu Zadłużenia zdefiniowanego w Umowie Kredytu 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 chyba, że Umowa stanowi inaczej 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. W przypadku jeśli nie nastąpiło żadne wykorzystanie Kredytu w Okresie Dostępności, w sytuacji gdy Klient w terminie 6 miesięcy licząc od ostatniego dnia Okresu Dostępności nie wystąpi do Banku z wnioskiem o wydłużenie Okresu Dostępności lub Klient wystąpi z takim wnioskiem a Bank nie wyrazi zgody na wydłużenie Okresu Dostępności, Umowa ulega rozwiązaniu w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego następującym po dniu, w którym upłynął termin 6 miesięcy od ostatniego dnia Okresu Dostępności. O rozwiązaniu Umowy Bank poinformuje Klienta w sposób określony w Artykule XXI (1).
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. Bank może zażądać przedłożenia przez Klienta oryginału faktury lub rachunku wystawionych w związku z wykorzystaniem Kredytu na cel określony w Umowie.
10. Wykorzystanie kredytów inwestycyjnych może następować na podstawie innych niż faktury lub rachunki, dokumentów potwierdzających wymagalność płatności związanych z wykorzystaniem Kredytu na cel określony w Umowie pod warunkiem, że zostaną one zaakceptowane przez Bank. 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.
- 12A. Bank nie jest zobowiązany do wypłaty Kredytu w sytuacji gdy:
- a) transakcja finansowana środkami z Kredytu 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 środkami z Kredytu 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) zachodzi podejrzenie, że zrealizowanie takiej transakcji mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia międzynarodowych sankcji gospodarczych.
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, jednakże Bank może, na wniosek Klienta, w Okresie Dostępności Kredytu zmienić termin udostępnienia Transzy. Realizacja przez Bank wniosku Klienta jest równoznaczna z akceptacją tego wniosku i nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu. Wniosek Klienta o zmianę terminu uruchomienia Transzy Kredytu może zostać przekazany do Banku również za pośrednictwem Systemu.

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:
- stałej stopy procentowej obowiązującej w całym okresie kredytowania, której wysokość określona jest w Umowie Ramowej lub w Umowie Kredytu, lub
  - zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank na Okres Obowiązania Oprocentowania (którego długość jest ustalona w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej) w oparciu odpowiednio o WIBOR, EURIBOR, LIBOR, Term SONIA, Term SOFR, SARON, SARON Compound, SONIA, SOFR lub o stopę kredytu redyskontowego Narodowego Banku Polskiego lub inny wskaźnik referencyjny wskazany w Umowie, której wysokość może podlegać zmianom w przypadku zmiany tego wskaźnika, powiększonej o marżę Banku określoną w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej oraz w przypadku zastąpienia LIBOR USD odpowiednim nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu, powiększoną o Korektę LIBOR USD.
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. Jednak w przypadku, gdy pierwszy Dzień Uruchomienia wypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, 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. W przypadku kredytu w rachunku bankowym, gdy Okres Obowiązania Oprocentowania trwa jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy Dzień Roboczy kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy Dzień Roboczy kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Roboczym danego miesiąca kalendarzowego tj. bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania. Dzień Ustalenia Oprocentowania dla pierwszego Okresu Obowiązania Oprocentowania następuje w oparciu o stawkę wskazaną w Umowie obowiązującą w pierwszym Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym miał miejsce pierwszy Dzień Uruchomienia, a dla każdego kolejnego Okresu Obowiązania Oprocentowania w oparciu o stawkę obowiązującą w pierwszym Dniu Roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeżeli w tym dniu stawka ta nie była notowana, to w oparciu o stawkę z ostatniego Dnia Roboczego miesiąca poprzedniego, w którym notowania były dostępne.
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. Jednak w przypadku, gdy pierwszy Dzień Uruchomienia wypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania kończy się przedostatniego dnia w ostatnim miesiącu trwania danego Okresu 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. W przypadku kredytu w rachunku bankowym, gdy Okres Obowiązania Oprocentowania trwa więcej niż jeden miesiąc kalendarzowy, pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy Dzień Roboczy kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania.

- Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, to jest w pierwszym Dniu Roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego, a kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego przypadającego po upływie danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania. Dzień Ustalenia Oprocentowania dla pierwszego Okresu Obowiązywania Oprocentowania następuje w oparciu o stawkę wskazaną w Umowie obowiązującą w pierwszym Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym miał miejsce pierwszy Dzień Uruchomienia, a dla każdego kolejnego Okresu Obowiązywania Oprocentowania w oparciu o stawkę obowiązującą w pierwszym Dniu Roboczym danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, jeżeli w tym dniu stawka ta nie była notowana, to w oparciu o stawkę z ostatniego Dnia Robczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego, w którym notowania były dostępne.
19. Ostatni Okres Obowiązywania Oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień wskazany w Umowie Kredytu, jako dzień zakończenia okresu kredytowania.
  20. W przypadku wskazania w Umowie Kredytu 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 Kredytu 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 Kredytu lub w Umowie Ramowej i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Naliczania Odsetek. Jednak w przypadku, gdy pierwszy Dzień Uruchomienia wypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, pierwszy Okres Naliczania Odsetek kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, 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 Kredytu lub w Umowie Ramowej i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Naliczania Odsetek. Jednak w przypadku, gdy pierwszy Dzień Uruchomienia wypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, pierwszy Okres Naliczania Odsetek kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, 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. *[Treść postanowienia pominięto ze względu na poprawność odwołań do poszczególnych jednostek redakcyjnych Regulaminu]*
  27. *[Treść postanowienia pominięto ze względu na poprawność odwołań do poszczególnych jednostek redakcyjnych Regulaminu]*
  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 średnim kursie Narodowego Banku Polskiego, ogłaszanym w dniu poprzedzającym dzień dokonania 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 procent w stosunku do kursu obowiązującego w pierwszym Dniu Uruchomienia Kredytu przy czym Bank może nie skorzystać z przysługującego mu na podstawie niniejszego punktu prawa Konwersji, pod warunkiem posiadania przez Klienta wplywów w walucie

- od których Bank uzależnił udzielenie Kredytu w tej walucie, lub
- c) braku wpływów w walucie, od których Bank uzależnił udzielenie Kredytu w tej walucie, zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu lub Umowy Ramowej.
- 28A. Konwersja może nastąpić także w przypadku ustalenia przez Bank harmonogramu spłat zadłużenia z tytułu Kredytu w postaci Postanowienia o ustalonym harmonogramie spłat o treści wskazanej w Artykule VIII (41). W tym przypadku kwota zadłużenia z tytułu Kredytu, pozostająca do spłaty zostanie przeliczona na złote po kursie sprzedaży waluty obowiązującym w Banku w dniu ustalenia harmonogramu.
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.
- 31A. Spłata zadłużenia z tytułu kapitału, odsetek, opłat i prowizji będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank Rachunku w złotych wskazanego w Umowie, a gdyby takiego Rachunku nie było, każdego innego rachunku bankowego w złotych prowadzonego na rzecz Klienta przez Bank.
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, przy czym Konwersja na wniosek Klienta nastąpi po kursie sprzedaży waluty obowiązującym w Banku w dniu przeliczenia.
34. Dokonanie Konwersji zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu nie stanowi odnowienia w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego.
35. O ile przewidują to postanowienia Umowy Kredytu, w odniesieniu do Kredytu udzielonego w rachunku bankowym lub w formie linii odnawialnej, w przypadku gdy, Klient nie złoży pisemnego oświadczenia w sprawie braku zamiaru dalszego korzystania z Kredytu nie później niż na 45 dni kalendarzowych przed Dniem Wymagalności, Bank dokona oceny sytuacji Klienta, w tym oceny zdolności kredytowej, dotyczącej możliwości przedłużenia trwania Umowy. Jeżeli w wyniku przeprowadzonej oceny Bank uzna, że istnieją podstawy do wykonania uprawnień określonych w Artykule VIII (36) (a)-(c), niezwłocznie poinformuje o tym Klienta.
36. W wyniku oceny Klienta dokonanej zgodnie z Artykułem VIII (35), Bank może:
- a) potwierdzić zamiar dalszego kredytowania, a wówczas dzień zakończenia okresu kredytowania, Okres Dostępności i data spłaty zostaną przedłużone o okres 1 roku w stosunku do terminu wskazanego w Umowie, lub
- b) przesłać w sposób zwyczajowo przyjęty propozycję spłaty zadłużenia z tytułu Kredytu, w postaci postanowienia o ustalonym harmonogramie o treści wskazanej w Artykule VIII (41), lub
- c) obniżyć kwotę Kredytu do kwoty odpowiadającej aktualnej zdolności kredytowej Klienta, a w tym przypadku, w odniesieniu do obniżonej kwoty Kredytu, dzień zakończenia okresu kredytowania, Okres Dostępności i data spłaty zostaną przedłużone o okres 1 roku od terminu wskazanego w Umowie.
- Zmiana Umowy w zakresie określonym odpowiednio w Artykule VIII (36) (b) po zaakceptowaniu przez Klienta lub Artykule VIII (36) (c), gdy Klient nie wyrazi sprzeciwu przed dniem spłaty będzie skuteczna od pierwszego dnia przypadającego po upływie pierwotnego okresu kredytowania.
37. W następnych latach dzień zakończenia okresu kredytowania, Okres Dostępności oraz data spłaty będą przedłużane na zasadach opisanych w Artykule VIII (35) i Artykule VIII (36) stosowanych w sposób odpowiedni.
38. W przypadku obniżenia kwoty Kredytu na podstawie Artykułu VIII (36) (c) lub Artykułu VIII (37), Bank dokonując przedłużenia trwania Umowy na kolejny okres może podwyższyć kwotę Kredytu do wysokości nie wyższej niż pierwotna kwota Kredytu po uzyskaniu akceptacji Klienta. Podwyższona kwota Kredytu będzie odpowiadać zdolności kredytowej ustalonej przez Bank przed kolejnym przedłużeniem okresu kredytowania. Zmiana Umowy w związku z podwyższeniem kwoty Kredytu będzie skuteczna od pierwszego dnia przypadającego po upływie poprzedniego okresu kredytowania.
39. Procedura określona w Artykule VIII (35) – (38) nie może być powtarzana dłużej niż do dnia przypadającego na 120 miesięcy od daty podpisania Umowy lub ostatniego aneksu z tekstem jednolitym, w którym to dniu Klient jest zobowiązany do dokonania ostatecznej spłaty Kredytu. Procedura określona w Artykule VIII (35) – (38) może być powtarzana, o ile wszelkie ustanowione na rzecz Banku zabezpieczenia spłaty Kredytu, złożone Bankowi oświadczenia i zapewnienia, a także wymagane zgody i zezwolenia pozostaną ważne i obowiązujące.
40. Przedłużenie kredytowania zgodnie z Artykułem VIII (35) – (39) nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
41. W przypadku Kredytu udzielonego w rachunku bankowym lub Kredytu udzielonego w formie linii odnawialnej Klient w terminie przypadającym nie później niż 7 dni kalendarzowych przed określonym Dniem Wymagalności może złożyć wniosek o ustalenie przez Bank harmonogramu spłat zadłużenia z tytułu Kredytu, zawierający w szczególności informacje dotyczące propozycji:
- a) spłaty kapitału lub spłaty kapitału, odsetek, opłat i prowizji,



- b) wnioskowanego terminu przekształcenia,
  - c) liczby rat.
42. Bank jest uprawniony do przyjęcia wniosku złożonego także po upływie wskazanego powyżej terminu, ale nie później niż do Dnia Wymagalności, przy czym wniosek złożony po terminie przypadającym nie później niż 7 dni kalendarzowych przed określonym Dniem Wymagalności może zostać nierozpatrzony. Bank, w przypadku pozytywnego rozpatrzenia złożonego przez Klienta wniosku, wyśle pisemnie lub przekaże za pośrednictwem Systemu postanowienie o ustalonym harmonogramie spłat z tytułu Kredytu. Spłata całości zadłużenia z tytułu Kredytu zgodnie z ustalonym przez Bank harmonogramem, nastąpi w terminie nie przekraczającym 60 miesięcy od Dnia Wymagalności, z zastrzeżeniem, że każda spłata nie będzie powodowała odnowienia Maksymalnego Pułapu Zadłużenia. Harmonogram zostanie ustalony przez Bank na podstawie wniosku w oparciu o kwotę zadłużenia z tytułu Kredytu, pozostającą do spłaty (przeliczoną na złote po kursie sprzedaży waluty obowiązującym w Banku w dniu ustalenia harmonogramu w przypadku Kredytu udzielonego w walucie obcej) na dzień wskazany we wniosku Klienta lub w przypadku braku wskazanego dnia na Dzień Wymagalności, rozłożoną na równe raty kapitałowe z ostatnią ratą wyrównawczą, płatne miesięcznie. Spłata zadłużenia z tytułu kapitału, odsetek, opłat i prowizji będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank Rachunku, z zastrzeżeniem Artykułu VIII (31A), w terminach i kwotach zgodnie z ustalonym przez Bank harmonogramem oraz zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji. Marża Kredytu dla nowo obowiązującego harmonogramu spłaty Kredytu zostanie zwiększona o 50 procent dotychczasowej marży Kredytu wskazanej w Umowie i będzie obowiązywać w całym okresie spłaty Kredytu objętym tym harmonogramem. Procedura ustalenia spłaty zadłużenia na podstawie Artykułu VIII (41) nie będzie ulegała powtórzeniu. Klient poprzez złożenie wniosku wyraża zgodę na ustalenie przez Bank harmonogramu zgodnie z postanowieniami Artykułu VIII (42).
43. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycję udostępnienia lub Dyspozycję Uruchomienia lub Dyspozycję Uruchomienia Środków z Kredytu w terminach i godzinach granicznych wskazanych na stronie internetowej Banku. Dyspozycja udostępnienia lub Dyspozycja Uruchomienia lub Dyspozycja Uruchomienia Środków z Kredytu złożona po godzinie granicznej, o której mowa w zdaniu poprzednim będzie uznawana za złożoną w kolejnym terminie wskazanym na stronie internetowej Banku i może zostać w nim zrealizowana, także w przypadku jeżeli ten dzień przypada po upływie Okresu Dostępności.
44. W przypadku kredytu w Rachunku, gdy w Umowie Kredytu lub w Umowie Ramowej wskazano, że oprocentowanie Kredytu będzie liczone w oparciu o wskaźnik referencyjny z terminem overnight (O/N), Okres Obowiązywania Oprocentowania będzie trwał jeden dzień. Pierwszy Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia. Każdy następny Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązywania Oprocentowania.

## IX. Szczególne postanowienia dotyczące Innych Usług

### IX.1. 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 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 prawdziwości 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 wierzytelności 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.
9. Bank zaliczy kwotę kaucji na poczet zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonych kaucją do wysokości odpowiadającej niezapłaconym kwotom, nie wcześniej jednak niż w dniu, przypadającym po dniu, w którym wierzytelność Banku stała się wymagalna. W przypadku Akredytywy możliwe jest przeznaczenie kaucji na zapłatę Akredytywy w dniu realizacji płatności z Akredytywy.
10. W przypadku zaliczenia przez Bank kwoty kaucji na poczet wierzytelności zabezpieczonej kaucją, Bank dokona przeliczenia kwoty kaucji w dniu zaliczenia, na walutę, w której wyrażona jest ta wierzytelność według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego w Dniu Roboczym poprzedzającym dzień zaliczenia kaucji na poczet wymagalnej wierzytelności oraz pomniejszy kwotę wymagalnej wierzytelności o kwotę równą kwocie uzyskanej na skutek przeliczenia kwoty kaucji zgodnie z procedurą opisaną powyżej (w sytuacji, gdy waluta kaucji nie jest taka sama jak waluta Gwarancji/Akredytywy).
11. Drugiego Dnia Roboczego po wygaśnięciu zobowiązania z tytułu Gwarancji/Akredytywy, Bank zwróci pozostającą kwotę kaucji wraz z należnymi odsetkami naliczonymi na rachunek wskazany w Zleceniu, z którego pobrano środki na utworzenie kaucji.
12. Kaucja w złotych będzie oprocentowana według stałej stopy procentowej na zasadach stosowanych dla depozytu korporacyjnego z dnia ustanowienia kaucji, a w przypadku jego wycofania z oferty Banku najbardziej zbliżonego produktu, który go zastąpi. Wysokość oprocentowania kaucji będzie odpowiadała wysokości oprocentowania stosowanego dla depozytu korporacyjnego odpowiadającego kwocie i okresowi, na jaki została udzielona Akredytywa/Gwarancja. W przypadku, gdy Okres Zobowiązania Akredytywy/Gwarancji przekracza najdłuższy stosowany przez Bank okres oferowanego depozytu korporacyjnego, Bank zastosuje oprocentowanie dla najdłuższego okresu wskazanego w tabeli depozytu korporacyjnego dla danej kwoty na cały okres kaucji. Aktualnie obowiązująca oferta dla depozytu korporacyjnego publikowana jest na stronie [www.ing.pl](http://www.ing.pl)
13. Kaucja w walucie innej niż złoty będzie nieoprocentowana.
14. Odsetki, o których mowa powyżej, obliczone zostaną w walucie kaucji, za okres od dnia ustanowienia kaucji do dnia poprzedzającego jej zwrot lub wykonania płatności z tytułu Gwarancji/Akredytywy.
15. Odsetki płatne są w pełnej wysokości w przypadku całkowitej spłaty wierzytelności Banku bez wykorzystania kaucji lub w przypadku zaspokojenia wierzytelności Banku z tytułu Umowy Zlecenia.
16. Odsetki są wypłacane w kwocie pomniejszonej o należyty podatek dochodowy.

17. Prawo Zleceniodawcy do zwrotu kaucji na warunkach określonych w Umowie Zlecenia nie może być przedmiotem przelewu bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

#### 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.
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 zaspokajane, a kwota wypłacona Beneficjentowi Gwarancji traktowana jest jako wymagalna wierzytelność 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 na rzecz 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 Robocze 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 z 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.
9. Termin ważności Gwarancji wystawianej za pośrednictwem banku pośredniczącego (regwarancji) będzie każdorazowo wydłużany o co najmniej 14 dni w stosunku do terminu gwarancji wystawionej przez bank pośredniczący lub inny uzgodniony okres.

### IX.III Szczególne postanowienia dotyczące Akredytywy

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 Akredytyw 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, upoważniając 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 pomiędzy Klientem a Kontrahentem w ramach realizacji stosunków bezpośrednio związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub powstały z innych relacji, pod warunkiem zaakceptowania ich nabycia przez Bank,
  - b) zostały udokumentowane fakturą VAT lub równoważnym dokumentem, fakturą pro forma albo zostały potwierdzone komunikatami SWIFT wysyłanymi przez banki polskie lub zagraniczne lub innymi dokumentami zaakceptowanymi przez Bank potwierdzającymi istnienie i wysokość wierzytelności,
  - c) wynikają ze stosunku prawnego, na którego nawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane przepisami prawa zgody, zezwolenia, koncesje lub związane są z wykonywaniem działalności gospodarczej wymagającej wpisu do właściwego rejestru działalności regulowanej,
  - 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 Prostych) 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,
  - l) są wolne od zarzutu wstrzymania się ze spełnieniem, świadczenia wzajemnego, zarzutów z tytułu rękojmi lub gwarancji dotyczących świadczenia wzajemnego, albo innych zarzutów;
  - m) nie pochodzą z transakcji realizowanych przez Klienta z podmiotami powiązаныmi, chyba że Bank wyraźnie zaakceptuje nabycie takich wierzytelności.
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 w formie zgodniej z postanowieniami Regulaminu 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 lub Umowie Ramowej, że Limit Kredytowy ma charakter odwoławny, Bank ma prawo odmówić wykupu wierzytelności bez podania przyczyny. W razie wskazania w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, że Limit Kredytowy ma charakter nieodwoławny, Bank przeprowadzi wykup po stwierdzeniu spełnienia wszystkich warunków udostępnienia Limitu Kredytowego oraz warunków wykupu wierzytelności wskazanych przez Bank w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej i Regulaminie.
5. W przypadku wskazania w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, że Limit Kredytowy ma charakter nieodwoławny, Bank zastrzega sobie prawo odmowy nabycia wierzytelności w następujących przypadkach:
  - a) braku terminowej spłaty przez Kontrahenta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostych) 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,
  - d) dokonania spłaty wierzytelności wykupionych uprzednio przez Bank w formie niezgodnej z postanowieniami Regulaminu przez Kontrahenta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostych) lub Klienta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych),
  - e) istotnej zmiany otoczenia prawnego mającego wpływ na realizację Dyspozycji Wykupu skutkującą zwiększeniem zakresu odpowiedzialności Banku, w szczególności z tytułu solidarnej odpowiedzialności Banku za zobowiązania podatkowe Klienta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Prostych) lub Kontrahenta (w przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych).
6. Przedkładając wierzytelności 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 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 oraz podatku VAT, przy czym w odniesieniu do Transakcji Dyskontowych Prostych Bank zastrzega sobie prawo do pobrania różnicy z zastosowaniem metody płatności z Mechanizmem Podzielonej Płatności, zaś w odniesieniu do Transakcji Dyskontowych Odwrotnych z zastosowaniem metody płatności bez Mechanizmu Podzielonej Płatności.
  11. W przypadku korekty skutkującej zwiększeniem kwoty nabytej przez Bank wierzytelności, Bank wypłaca różnicę na Rachunek Dyskontowy lub na rachunek banku Kontrahenta pobierając wszelkie przewidziane w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej opłaty, prowizje i odsetki oraz podatek VAT z zastosowaniem wyboru metody płatności.
  12. W Transakcjach Dyskontowych Prostych (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 Narodowego Banku Polskiego 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 określonej w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, oraz
    - b) O ile przewidują to postanowienia Umowy Dyskontowej lub Umowy Ramowej – za pośrednictwem Aleo dla Finansowania Dostawców oraz Systemu dla pozostałych Transakcji Dyskontowych, wraz z dostarczeniem dowodu istnienia wierzytelności w terminie i formie określonej w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej.
  16. Bank zastrzega sobie prawo odstąpienia od przyjmowania Dyspozycji Wykupu składanych za pośrednictwem Systemu dla Transakcji Dyskontowych, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, 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, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w złotych oraz Transakcji Dyskontowych Prostych Klient powinien składać Dyspozycje Wykupu najpóźniej do godz. 12.00 na jeden Dzień Roboczy przed Dniem Wymagalności.
  18. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, 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, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, 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, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, w których Bank nabywa wierzytelności wyrażone w złotych oraz Transakcji Dyskontowych Prostych Klient może w Dyspozycji Wykupu dowolnie wskazać Dzień Roboczy realizacji Dyspozycji Wykupu przypadający najpóźniej na Dzień Wymagalności.
  21. W przypadku Transakcji Dyskontowych Odwrotnych, z wyłączeniem Finansowania Dostawców, 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 IX.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.
  24. W przypadku, gdy WIBOR, LIBOR, EURIBOR, Term SONIA, Term SOFR, lub stopa kredytu redyskontowego Narodowego Banku Polskiego, dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania dla danej Waluty Usługi osiągnie wartość ujemną, odsetki, Odsetki Dyskontowe lub Odsetki WOF będą naliczane według stopy procentowej w wysokości marży Banku określonej w Umowie.
  25. Składając Dyspozycję Wykupu Klient potwierdza, że podane lub potwierdzone przez niego dane są zgodne z warunkami faktury lub innych dokumentów, które potwierdzają istnienie wierzytelności lub warunki współpracy z danym Kontrahentem, a także bierze odpowiedzialność za podanie danych niepełnych, nieprawdziwych oraz za podjęcie działań, których realizacja przez Bank będzie niezgodna z przepisami prawa w zakresie stosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności. Dla transakcji krajowych realizowanych przy zastosowaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności, wskazane w Dyspozycji Wykupu rachunki są rachunkami, dla których



możliwa jest realizacja rozliczeń w tym mechanizmie i zostały one ujawnione na białej liście podatników VAT prowadzonej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. W przypadku, gdy wskazany rachunek nie spełnia tego kryterium, wykup wraz z rozliczeniem może nie być zrealizowany.

26. W przypadku Umowy Dyskontowej, 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 zakończeniem finansowania oraz nie wymaga zmian postanowień Umowy Dyskontowej. Oświadczenie Klienta o rezygnacji z finansowania może zostać przekazane do Banku również za pośrednictwem Systemu.

#### 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.
- 1A. Klient każdorazowo w Dyspozycji Wykupu wierzytelności stwierdzonych fakturą VAT określa kwoty oraz metodę dokonania płatności na Rachunek Dyskontowy wg wyboru:
  - a) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności,
  - b) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności,a w przypadku Dyspozycji Wykupu dotyczących wierzytelności stwierdzonych innymi dokumentami Klient jest zobowiązany do określenia metody dokonania płatności bez zastosowania metody Mechanizmu Podzielonej Płatności.
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, z zastrzeżeniem, że spłata nabytych przez Bank wierzytelności powinna nastąpić z zastosowaniem metody płatności odpowiadającej metodzie płatności Kwoty Wypłaty wskazanej w Dyspozycji Wykupu, lub bez zastosowania metody Mechanizmu Podzielonej Płatności. Jednakże kwota należnej Bankowi spłaty, którą Bank otrzymał na Rachunek VAT Banku w każdym przypadku nie może przekraczać Kwoty Wypłaty, którą Bank uznał Rachunek VAT Klienta. W przypadku zaistnienia w ocenie Banku ryzyka zwiększenia zakresu odpowiedzialności Banku z tytułu solidarnej odpowiedzialności za zobowiązania podatkowe Klienta, Bank zastrzega sobie prawo w odniesieniu do środków otrzymanych od Kontrahenta na Rachunek VAT Banku, do przekazania ich przy wykorzystaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności na Rachunek VAT Klienta powiązany z jego Rachunkiem Dyskontowym, a Klient zobowiązany jest do zwrotu przekazanych przez Bank środków. Rozliczenie należności Banku z tego tytułu nastąpi w drodze obciążenia Rachunku Dyskontowego Klienta lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank kwotą odpowiadającą kwocie przekazanych Klientowi środków na Rachunek VAT Klienta, a w razie niemożności zaspokojenia wierzytelności Banku w opisanym trybie, postanowienia Artykułu IX.V (2B) stosuje się odpowiednio.
- 2A. W przypadku, gdy Bank otrzyma spłatę niezgodnie z postanowieniami Artykułu IX.V (2) Bank zastrzega sobie prawo w odniesieniu do środków otrzymanych od Kontrahenta na Rachunek VAT Banku, do przekazania ich przy wykorzystaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności na Rachunek VAT Klienta powiązany z jego Rachunkiem Dyskontowym, a Klient zobowiązany jest do zwrotu przekazanych przez Bank środków, który nastąpi w drodze obciążenia Rachunku Dyskontowego Klienta lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank kwotą odpowiadającą kwocie przekazanych Klientowi środków na Rachunek VAT Klienta.
- 2B. 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.
- 2C. Bank zastrzega sobie prawo do rozliczania wyłącznie z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności wszelkich transakcji krajowych w kwocie powyżej 15 000,00 złotych brutto (lub równoważności tej kwoty w walucie obcej) z uwagi na wprowadzenie obowiązkowego Mechanizmu Podzielonej Płatności dla niektórych branż z dniem 1 listopada 2019r.
- 2D. Dla Dyspozycji Wykupu składanych w walucie obcej realizowanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności Bank dokona na rzecz Klienta dwóch płatności, tj. kwoty netto w walucie obcej i kwoty VAT w złotych. Dla takich transakcji Bank będzie rozliczał spłaty z zachowaniem wskazanego mechanizmu, przy czym jeśli spłata dotycząca części odpowiadającej kwocie VAT zostanie dokonana w walucie, Bank przeliczy tą wpłatę z zachowaniem kursu kupna zgodnie z Kursem Banku z dnia dokonania spłaty. W przypadku nadwyżki wynikłej z przewalutowania Bank przekaże ją na rachunek Klienta, a niedobór pobierze z właściwego Rachunku Klienta.
- 2E. Klient jest zobowiązany do zwrotu wszelkich kosztów, w tym w szczególności opłat, kar, kosztów postępowania administracyjnych i sądowych, poniesionych przez Bank w związku z realizacją przez Bank Dyspozycji Wykupu z wyłączeniem Mechanizmu Podzielonej Płatności zgodnie ze złożonym zleceniem, w sytuacji gdy transakcja objęta była obowiązkowym Mechanizmem Podzielonej Płatności.
3. Nienależne Bankowi kwoty wpłacane przez Kontrahenta na Rachunek Spłaty, Bank przekaże na Rachunek Dyskontowy najpóźniej w kolejnym Dniu Roboczym z wykorzystaniem metody płatności zastosowanej przez Kontrahenta.
4. W razie dokonania spłaty przez Kontrahenta bezpośrednio na rzecz Klienta całości lub części wykupionej przez Bank wierzytelności, Klient zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania otrzymanych należności na Rachunek Spłaty z zastosowaniem zasad wskazanych w Artykule IX.V (2).
5. W przypadku, gdy Kwota Finansowana stanowi mniej niż 100% wartości wierzytelności, Bank zwróci nadwyżkę otrzymaną ponad Kwotę Finansowaną pod warunkiem dokonania przez Kontrahenta spłaty Kwoty Finansowanej z zastosowaniem zasad wskazanych w Artykule IX.V (2), po uprzednim spłaceniu ewentualnych odsetek za opóźnienie powstałych z tytułu danej wierzytelności lub jej raty lub

zapłaty innych wymagalnych wierzytelności, z wykorzystaniem metody płatności zastosowanej przez Kontrahenta.

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 świadczących o wadliowości 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 wierzytelności będące 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. Jeżeli uznanie Kwotą Wypłaty Rachunku Dyskontowego Klienta nastąpiło z zastosowaniem metody Mechanizmu Podzielonej Płatności, rozliczenie Kwoty Regresu może nastąpić w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank przy wykorzystaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności. 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 Finansowanej.

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

1. W Transakcjach Dyskontowych Odwrotnych z tytułu nabycia wierzytelności Bank przekazuje Kwotę Wypłaty na rachunek banku Kontrahenta wskazany przez Klienta w Umowie Dyskontowej, Umowie Ramowej lub na Aleo. Rachunkiem Kontrahenta może być wyłącznie rachunek bankowy służący do przeprowadzania rozliczeń w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (rachunek firmowy). W przypadku braku możliwości zrealizowania Dyspozycji Wykupu na

rachunek wskazany jako właściwy dla rozliczenia danej transakcji, Bank zastrzega sobie prawo przekazania Kwoty Wypłaty także na inny rachunek Kontrahenta wskazany przez Klienta na Aleo lub w Systemie.

- 1A. Klient każdorazowo w Dyspozycji Wykupu wierzytelności stwierdzonych fakturą VAT określa metodę dokonania płatności na rzecz Kontrahenta wg wyboru:
  - a) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności,
  - b) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności,a w przypadku Dyspozycji Wykupu dotyczących wierzytelności stwierdzonych innymi dokumentami Klient jest zobowiązany do określenia metody dokonania płatności na rzecz Kontrahenta bez zastosowania metody Mechanizmu Podzielonej Płatności.
- 1B. Klient jest zobowiązany do spłaty nabytych przez Bank wierzytelności z zastosowaniem metody płatności odpowiadającej metodzie płatności Kwoty Wypłaty wskazanej w Dyspozycji Wykupu, lub bez zastosowania metody Mechanizmu Podzielonej Płatności. Jednakże w przypadku zaistnienia w ocenie Banku ryzyka zwiększenia zakresu odpowiedzialności Banku z tytułu solidarnej odpowiedzialności za zobowiązania podatkowe Kontrahenta, Bank ma prawo do wskazania Klientowi w sposób wiążący metody dokonania spłaty nabytych przez Bank wierzytelności. W sytuacji, gdy Klient, pomimo powiadomienia przez Bank o wiążącej metodzie spłaty, dokona spłaty w sposób inny niż wskazany przez Bank, Bank jest uprawniony do dokonania zwrotu płatności ze skutkiem braku spłaty nabytych przez Bank wierzytelności.
- 1C. W sytuacji, gdy Klient w Dyspozycji Wykupu określi metodę dokonania płatności z tytułu Kwoty Wypłaty bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności, to w przypadku dokonywania spłaty nabytych przez Bank wierzytelności z zastosowaniem metody Mechanizmu Podzielonej Płatności, Bank dokona zwrotu nienależnie otrzymanej płatności z wykorzystaniem metody Mechanizmu Podzielonej Płatności. Bank dokona zwrotu również w przypadku, gdy kwota spłaty wierzytelności, którą Bank otrzymał na Rachunek VAT Banku będzie przekraczać Kwotę Wypłaty, którą Bank uznał rachunek Kontrahenta. W każdym z wyżej wymienionych przypadków, zwrot nastąpi ze skutkiem braku spłaty nabytych przez Bank wierzytelności.
- 1D. Dla Dyspozycji Wykupu składanych w walucie obcej realizowanych w Mechanizmie Podzielonej Płatności Bank dokona na rzecz Kontrahenta dwóch płatności, tj. kwoty netto w walucie obcej i kwoty VAT w złotych. Dla takich transakcji Bank będzie rozliczał spłaty z zachowaniem wskazanego mechanizmu, przy czym jeśli spłata dotycząca części odpowiadającej kwocie VAT zostanie dokonana w walucie, Bank przeliczy tą wpłatę z zachowaniem kursu kupna zgodnie z Kursem Banku z dnia dokonania spłaty. W przypadku nadwyżki wynikłej z przewalutowania Bank przekaże ją na Rachunek Klienta, a niedobór pobierze z właściwego Rachunku Klienta.
- 1E. Klient jest zobowiązany do zwrotu wszelkich kosztów, w tym w szczególności opłat, kar, kosztów postępowania administracyjnych i sądowych, poniesionych przez Bank w związku z realizacją przez Bank Dyspozycji Wykupu z wyłączeniem Mechanizmu Podzielonej Płatności zgodnie ze złożonym zleceniem, w sytuacji gdy transakcja objęta była obowiązkowym Mechanizmem Podzielonej Płatności.

- 1F. Bank zastrzega sobie prawo do rozliczania wyłącznie z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności wszelkich transakcji krajowych w kwocie powyżej 15 000,00 złotych brutto (lub równowartości tej kwoty w walucie obcej) z uwagi na wprowadzenie obowiązkowego Mechanizmu Podzielonej Płatności dla niektórych branż z dniem 1 listopada 2019r.
2. Spłata nabytych przez Bank wierzytelności następuje w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego lub innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank w walutach PLN z zastosowaniem zasad wskazanych w Artykule IX.VI (1B), a w walutach innych niż PLN, z zastosowaniem metody płatności bez Mechanizmu Podzielonej Płatności. 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, z zastosowaniem dowolnie wybranej przez Bank metody dokonania spłaty.
3. Klient może dokonać spłaty nabytych przez Bank wierzytelności przed Ostatecznym Terminem Zapłaty w drodze uznania wskazanego w Umowie Dyskontowej, Umowie Ramowej lub na Aleo Rachunku Spłaty, lub w inny uzgodniony sposób z zastosowaniem zasad wskazanych w Artykule IX.VI (1B).
4. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności w sytuacji, gdy Klient dokona spłaty nabytych przez Bank wierzytelności w sposób sprzeczny z zasadami metody Mechanizmu Podzielonej Płatności, Bank zastrzega sobie prawo do zwrotu zrealizowanej spłaty z zastosowaniem metody Mechanizmu Podzielonej Płatności.
5. Płatność należnych Odsetek Dyskontowych następuje w drodze obciążenia przez Bank Rachunku Dyskontowego oraz innych rachunków Klienta w dniu, w którym realizowana jest Dyspozycja Wykupu, z wyłączeniem Finansowania Dostawców.
6. Jeżeli Bank nabywa wierzytelności wyrażone w walutach obcych lub dokonuje płatności na rzecz Kontrahenta zagranicznego, przekazanie środków na rachunek banku Kontrahenta nastąpi najpóźniej po upływie dwóch Dni Roboczych od daty realizacji Dyspozycji Wykupu. W pozostałych przypadkach przekazanie środków następuje w dniu realizacji Dyspozycji Wykupu. Bank nabywa prawo do zwrotu wypłaconych środków, a w konsekwencji ich zaspokojenia, także w każdym przypadku, kiedy powstaną uzasadnione wątpliwości co do skutecznego nabycia wierzytelności.
7. W przypadku, gdy Bank nie wstąpi skutecznie zgodnie z art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego w prawa wierzyciela do wysokości dokonanej spłaty, w szczególności w związku z udzieleniem przez Klienta informacji niepełnych lub nieprawdziwych, złożeniem dokumentów niekompletnych lub nieprawdziwych, jak również sfinansowaniem wierzytelności podlegających prawu obcemu, Klient jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszelkich kwot, które Bank poniósł lub których nie uzyskał w związku z nieskutecznym nabyciem wierzytelności. Bank nabywa prawo do zwrotu wypłaconych środków, a w konsekwencji ich zaspokojenia, także w każdym przypadku, kiedy powstaną uzasadnione wątpliwości co do skutecznego nabycia wierzytelności.
8. Bank ma prawo przeliczyć całą pozostałą do spłaty Kwotę Finansowaną objętą Wydłużonym Okresem Finansowania w walucie obcej na złote po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego, ogłaszanym w dniu poprzedzającym dzień dokonania przeliczenia w przypadku:
  - a) wystąpienia opóźnienia powyżej 30 dni kalendarzowych w spłacie jakiegokolwiek wierzytelności lub odsetek, lub
  - b) zmiany obowiązującego w Banku w danym dniu kursu sprzedaży bezgotówkowej danej waluty o co najmniej 25 procent w stosunku do kursu obowiązującego w dniu otwarcia Rachunku Kredytowego na cel Wydłużonego Okresu Finansowania, przy czym Bank może nie skorzystać z przysługującego mu na podstawie niniejszego punktu prawa Konwersji WOF, pod warunkiem posiadania przez Klienta wpływów w walucie, od których Bank uzależnił udostępnienie waluty obcej w ramach Limitu lub
  - c) braku wpływów w walucie, od których Bank uzależnił udostępnienie waluty obcej w ramach Limitu
9. Bank powiadomi Klienta o warunkach Konwersji WOF tj. o Kwocie Finansowanej i kwocie Odsetek WOF do spłaty w walucie obcej przed Konwersją WOF, kursie wymiany przyjętym dla Konwersji WOF, Kwocie Finansowanej po Konwersji WOF na złote oraz dacie Konwersji WOF. Odsetki WOF naliczone do daty Konwersji WOF zostaną pobrane wraz z należnym podatkiem VAT w dniu Konwersji WOF. Z tytułu pobranych Odsetek WOF Bank wystawi fakturę VAT.
10. W dniu Konwersji WOF rozpoczyna się nowy Okres Obowiązywania Oprocentowania.
11. Odsetki WOF będą naliczane od Kwoty Finansowanej w złotych począwszy od dnia następującego po dniu Konwersji WOF do Dnia Roboczego, w którym wierzytelność zostanie spłacona, nie dłużej jednak niż do Ostatecznego Terminu Zapłaty, według zmiennej stopy procentowej, określonej jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR z Dnia Ustalenia Oprocentowania dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych i marży Banku określonej w Umowie Ramowej lub Umowie Dyskontowej.
12. W wyniku Konwersji WOF ulegnie zmianie numer Rachunku Kredytowego.
13. 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 zaangażowania w wyniku Konwersji WOF oraz poniesienia kosztów zmiany lub ustanowienia nowych Zabezpieczeń.
14. Dokonanie Konwersji WOF zgodnie z ww. postanowieniami nie stanowi odnowienia w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego.

IX.VII [Treść postanowienia pominięto ze względu na poprawność odwołań do poszczególnych jednostek redakcyjnych Regulaminu]

IX.VIII Transakcje Dyskontowe – Szczegółowe postanowienia dotyczące Transakcji Dyskontowych Prostych, 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 i stwierdzenia zgodności z warunkami akredytywy obcej dokumentów określonych w treści tej akredytywy oraz pod warunkiem otrzymania komunikatu o odebraniu dokumentów przez bank otwierający akredytywę obcą. 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,
  - d) w przypadku akredytywy obcej potwierdzonej przez inny bank – pod warunkiem otrzymania autoryzowanego komunikatu SWIFT potwierdzającego 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 udostępnia Finansowanie Dostawców, Klient oświadcza, że jest zweryfikowanym użytkownikiem Aleo, akceptuje postanowienia Regulaminu Platformy Aleo oraz zobowiązuje się do ich stosowania.
3. Finansowanie Dostawców jest realizowane, po uprzednim wprowadzeniu na Aleo danych dokumentu potwierdzającego istnienie wierzytelności i potwierdzeniu ich przez Klienta, na podstawie:
  - a) Dyspozycji Wykupu w formie dyspozycji finansowania (tj. nabycia wierzytelności przez Bank) złożonego przez Kontrahenta na Aleo, lub
  - b) Dyspozycji Wykupu w formie automatycznej dyspozycji nabycia wierzytelności, w przypadku braku dyspozycji finansowania, o której mowa w punkcie (a) powyżej, oraz w przypadku występowania WOF, z zastrzeżeniem, że Klient ma prawo wstrzymać takie nabycie wierzytelności przez Bank w tym trybie poprzez blokadę danej wierzytelności na Aleo przed automatyczną dyspozycją jej nabycia.
4. W przypadku przeprowadzenia przez Bank Finansowania Dostawców w trybie opisanym w Artykule IX.IX (3) (a), przekazanie środków na rachunek banku Kontrahenta nastąpi:
  - a) w przypadku wierzytelności wyrażonych w złotych – tego samego Dnia Roboczego, jeżeli dyspozycja zostanie złożona przez Kontrahenta do godziny wskazanej na Aleo danego Dnia Roboczego. W przypadku złożenia dyspozycji po godzinie wskazanej na Aleo, przekazanie środków na rachunek banku Kontrahenta nastąpi najpóźniej następnego Dnia Roboczego,
  - b) w przypadku wierzytelności wyrażonych w walutach obcych lub dokonywania płatności na rzecz Kontrahentów zagranicznych – najpóźniej po upływie dwóch Dni Roboczych od daty dyspozycji, o ile dyspozycja zostanie złożona przez Kontrahenta do godziny wskazanej na Aleo przekazanie środków na rachunek banku Kontrahenta nastąpi najpóźniej po upływie trzech Dni Roboczych.
5. W przypadku przeprowadzenia przez Bank Finansowania Dostawców w trybie opisanym w Artykule IX.IX (3) (b) obciążenie Limitu Kredytowego nastąpi:
  - a) dla wierzytelności wyrażonych w złotych polskich w Dniu Wymagalności wierzytelności,
  - b) dla wierzytelności wyrażonych w walutach obcych lub w przypadku dokonywania płatności na rzecz Kontrahentów zagranicznych – najpóźniej na dwa Dni Robocze przed Dniem Wymagalności wierzytelności.
6. W przypadku nabycia przez Bank wierzytelności w trybie opisanym w Artykule IX.IX (3) (b) przekazanie środków na rachunek banku Kontrahenta i nabycie wierzytelności nastąpi w Dniu Wymagalności wierzytelności nabywanej przez Bank.
7. W przypadku nabycia przez Bank wierzytelności, jeżeli dzień wymagalności wierzytelności przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, Klient ma możliwość zdefiniować inny Dzień Wymagalności niż wskazany na dokumencie



- potwierdzającym istnienie wierzytelności poprzez edycję danych faktury VAT (lub równoważnego dokumentu) na platformie Aleo przypadający jednak nie wcześniej niż na dwa Dni Robocze przed pierwotnym Dniem Wymagalności.
8. Jeżeli w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców wskazano, że stosuje się Cykl Rozliczeniowy dyskonta, a Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje WOF, Ostateczny Termin Zapłaty wierzytelności nabywanych przez Bank będzie automatycznie uwzględniał liczbę dni WOF.
  9. 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 WOF, WOF dla każdej nabywanej przez Bank wierzytelności 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.
  10. Jeżeli Umowa Dyskontowa lub Umowa Ramowa przewiduje WOF, Klient ma prawo do jego skrócenia za pośrednictwem Aleo, przy czym nie później niż do momentu złożenia dyspozycji nabycia wierzytelności lub automatycznej dyspozycji wykupu, o których mowa w Artykule IX.IX (3).
  11. W przypadku nabycia przez Bank wierzytelności w trybie opisanym w Artykule IX.IX (3) (b) Bank rozpocznie naliczanie Odsetek WOF od Dnia Roboczego, w którym nastąpiła automatyczna dyspozycja.
  12. W przypadku nabycia wierzytelności w trybie opisanym w Artykule IX.IX (3) (a) Bankowi przysługuje od każdej nabytej wierzytelności wynagrodzenie obciążające Kontrahenta, na które składają się:
    - a) marża wskazana w Umowie Dyskontowej lub Umowie Ramowej, na podstawie której udostępniono Finansowanie Dostawców powiększona o średniomiesięczny wskaźnik referencyjny WIBOR, EURIBOR, LIBOR, Term SONIA, Term SOFR lub inny (1M) z miesiąca poprzedzającego wypłatę środków na rzecz Kontrahenta (z wyłączeniem ostatniego Dnia Roboczego danego miesiąca) oraz w przypadku zastąpienia LIBOR USD odpowiednim nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 2 do niniejszego Regulaminu, powiększonym o Korektę LIBOR USD,
    - b) Marża Odbiorcy stanowiąca potencjalny przychód Klienta;
    - c) procentowa lub kwotowa prowizja od Kwoty Finansowanej, jeśli występuje.Należne wynagrodzenie zostanie powiększone o obowiązującą stawkę podatku VAT.
  13. Klient samodzielnie ustala wysokość Marży Odbiorcy za pośrednictwem Aleo.
  14. Bank udostępni Klientowi informację o kwocie netto należnej Marży Odbiorcy za pośrednictwem Aleo.
  15. Marża Odbiorcy wyrażana jest w złotych. Jeżeli nabywana przez Bank wierzytelność wyrażona jest w walucie obcej, przeliczenie należnej z tytułu danej wierzytelności Marży Odbiorcy nastąpi według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z Dnia Roboczego poprzedzającego dzień, w którym nastąpiło nabycie wierzytelności.
  16. Warunkiem otrzymania Marży Odbiorcy związanej z nabyciem przez Bank danej wierzytelności jest spłata tej wierzytelności oraz należnych Odsetek WOF wraz z podatkiem VAT oraz należnych opłat i prowizji przez Klienta najpóźniej w Ostatecznym Terminie Zapłaty.
  17. 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.
  18. Marża Odbiorcy jest należna Klientowi pod warunkiem doręczenia do Banku prawidłowo wystawionej faktury VAT, o której mowa w Artykule IX.IX (17), w terminie roku liczącym od dnia, w którym stała się ona należna.
  19. Marża Odbiorcy jest wypłacana Klientowi z wykorzystaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności.

## 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 lub Umowie.
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. 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 niewykorzystania Kredytu lub Innej Usługi.
5. W przypadku Innych Usług z wyłączeniem Transakcji Dyskontowych Zleceniodawca:
  - 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.
6. W przypadku ustalenia przez Bank harmonogramu spłat zadłużenia z tytułu Kredytu w postaci Postanowienia o ustalonym harmonogramie spłat o treści wskazanej w Artykule VIII (41), dla danego Kredytu Bank będzie stosował przewidywania jak dla Kredytu nieudzielonego w formie linii odnawialnej.

## 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 będzie dokonywana w drodze obciążenia przez Bank Rachunku lub uznania przez Klienta Rachunku Kredytowego (chyba że co innego wynika z Umowy). Ponadto, niezależnie od zasad spłaty należności wskazanych w zdaniu poprzednim, spłata na wniosek Klienta złożony w formie ustalonej w Artykule XXI może być dokonywana także w drodze uznania przez Klienta Rachunku Banku.
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 stanowi 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.
- 3A. W przypadku, gdy spłata jest dokonywana w drodze uznania Rachunku Banku za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień uznania Rachunku Banku spłacaną kwotą.
- 3B. W przypadku dokonania przedterminowej spłaty części Kredytu, w przypadku zastosowania w Umowie rat malejących, płatność zostanie zaliczona na poczet najbliższej raty lub rat kapitałowych, zaś w sytuacji zastosowania w Umowie równych rat kapitałowo-odsetkowych, płatność zostanie zaliczona na poczet rat pozostałych do spłaty poprzez ich proporcjonalne zmniejszenie.
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, lub
  - c) jeżeli Klient dokona spłaty części Kredytu i złoży dyspozycję, że wraz ze spłatą części Kredytu ma nastąpić skrócenie okresu kredytowania, lub
  - d) jeżeli Klient dokona spłaty części Kredytu i złoży dyspozycję, że wraz ze spłatą części Kredytu ma nastąpić spłacenie najbliższych rat przewidzianych

- w harmonogramie w sytuacji zastosowania w Umowie rat malejących, lub
  - e) jeżeli Klient złoży wniosek o ustalenie nowego harmonogramu spłaty, a Bank zaakceptuje ten wniosek.
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 określonym 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,
  - c) w przypadku określonym w Artykule XII (4) (d), w ratach zgodnych w terminach z pierwotnym harmonogramem, przy czym licząc od najbliższej raty, kwota nowej najbliższej raty będzie wynikała z dokonanej nadpłaty,
  - d) w przypadku określonym w Artykule XII (4) (e) zgodnie z wnioskiem Klienta.

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 lub wniosku.

- 5A. W przypadku, gdy uruchomienie Kredytu nastąpi po dacie płatności pierwszej raty, Bank zmieni harmonogram spłat Kredytu określony w Umowie, w ten sposób, że każda pominięta rata zostanie spłacona w Dniu Wymagalności ostatniej raty. Zmiana harmonogramu w tym zakresie nie stanowi zmiany warunków Umowy i nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu.
6. W przypadku Kredytu nieudzielonego w formie linii odnawialnej całkowita spłata Kredytu w Rachunku Kredytowym (w tym poprzez dokonanie takiej spłaty na Rachunek Banku) jest równoznaczna z zakończeniem kredytowania i nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu.
- 6A. W przypadku Kredytu nieudzielonego w formie linii odnawialnej, gdy Klient złoży w Banku oświadczenie o rezygnacji z dalszego kredytowania po dokonaniu całkowitej spłaty, realizacja przez Bank dyspozycji wynikającej z oświadczenia Klienta jest równoznaczna z akceptacją oświadczenia przez Bank i zakończeniem kredytowania oraz nie wymaga zmian postanowień Umowy Kredytu. Oświadczenie Klienta o rezygnacji z Kredytu może zostać przekazane do Banku również za pośrednictwem Systemu.
7. W przypadku Kredytu udzielonego w formie linii odnawialnej spłata Kredytu dokonana na Rachunek Banku powoduje obniżenie Maksymalnego Pułapu Zadłużenia, o kwotę dokonanej spłaty.
- 7A. 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.
- 8A. W przypadku, gdy Klient po upływie Okresu Dostępności Limitu Kredytowego Umowy Ramowej dokona spłaty wszelkich wierzytelności Banku z niej wynikających lub z nią związanych lub gdy Klient nie skorzysta z przyznanego Limitu Kredytowego, Bank może rozwiązać Umowę Ramową o czym poinformuje Klienta w sposób określony w Artykule XXI (1).
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 albo w tym dniu także wówczas, gdy dzień ten przypada w sobotę lub dzień ustawowo uznany za wolny od pracy. W tym ostatnim przypadku tylko wówczas, gdy Bank będzie wykonywał takie operacje w dniu niebędącym Dniem Roboczym, o czym poinformuje na swojej stronie internetowej. Niezależnie od powyższych postanowień w przypadku jednak, gdyby Dzień Wymagalności przypadał na dzień niebędący Dniem Roboczym 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 ze wszelkimi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, nawet jeśli nie są one jeszcze wymagalne, a w szczególności może dokonywać potrącenia wymagalnej wierzytelności wobec Klienta z tytułu Umowy z niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku z tytułu lokat terminowych posiadanych przez Klienta w Banku. Dokonanie przez Bank potrącenia

swojej wierzytelności z niewymagalną wierzytelnością Klienta wobec Banku z tytułu lokaty terminowej powoduje konsekwencje przewidziane w umowie lokaty terminowej w przypadku zerwania przez Klienta lokaty przed terminem jej wymagalności. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może, dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z Kursem Banku.

2. Jeśli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy muszą zostać dokonane odliczenia lub potrącenia, Klient dokona wyrównania kwot należnych Bankowi w taki sposób, aby po dokonaniu potrącenia lub odliczenia, Bank otrzymał należną mu całkowitą kwotę.

### XIV. Kolejność zaliczania spłat

1. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Klienta w związku z Umową albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, 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 w następującej kolejności:
  - a) koszty poniesione przez Bank,
  - b) prowizje i opłaty,
  - c) należności przeterminowane, związane z daną ratą Kredytu lub płatnościami 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 płatnościami 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 w 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 lub Umowy Przelewu Klient oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy lub Umowy Przelewu:
  - 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 Przelewu 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 lub Umowy Przelewu, (ii) zapewnienia jej zgodności z prawem i ważności, (iii) wykonania przez Klienta jego obowiązków wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu,
  - 4) **Ważność i Wykonalność:** zobowiązania Klienta wynikające z Umowy lub Umowy Przelewu stanowią zgodne z prawem, ważne i wiążące zobowiązania, które mogą być dochodzone zgodnie z ich treścią na drodze prawnej,
  - 5) **Brak Naruszeń:** zawarcie Umowy lub Umowy Przelewu oraz wykonanie obowiązków wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu 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 sformułowania długu, 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 lub Umowy Przelewu, lub
    - b) mogłyby prowadzić do uznania Umowy lub Umowy Przelewu za niezgodną z prawem, nieważną, bezskuteczną wobec Klienta lub mogłyby wyrzucić niekorzystny wpływ na możliwość wykonywania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu.
  - 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 ustanowił żadnego Obciążenia ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania takiego Obciążenia dotyczącego majątku Klienta na którym ustanowione są Zabezpieczenia lub nie dokona jego sprzedaży w całości lub części.
  - 12) **Informacje:** wszystkie informacje udzielone Bankowi przez Klienta w związku z Umową lub Umową Przelewu oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową lub Umową Przelewu 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 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, a jeżeli w Umowie obowiązuje oprocentowanie oparte o zmienną stopę procentową, to zmiana wskaźnika referencyjnego, o którą oparta jest zmienna stopa procentowa, wpływa na wysokość oprocentowania, w konsekwencji ryzyko stóp procentowych w takim przypadku oznacza, że w wyniku wzrostu wskaźnika referencyjnego odsetki naliczone zgodnie z Umową mogą być wyższe, a w szczególności znacząco wyższe, od odsetek naliczonych w oparciu o wskaźnik referencyjny w dniu zawarcia Umowy oraz w innych Okresach Obowiązywania Oprocentowania. Wysokość wskaźnika referencyjnego jest niezależna od Banku i zależy od wielu czynników, takich jak na przykład wysokość stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, inflacja, podaż pieniądza, cykl koniunkturalny, czy wysokość PKB.
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 lub Umowy Przelewu Klient zobowiązuje się, że w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy:
- 1) **Współdziałanie z Bankiem:** Klient podejmie wszelkie działania w celu zapewnienia możliwości wykonania przez Bank uprawnień wynikających z Umowy, Dokumentów Zabezpieczenia, innych umów związanych z Umową lub Umową Przelewu 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 lub Zabezpieczeń oraz do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, Umowy Przelewu lub Zabezpieczeń 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 Przelewu przez Klienta będą kompletne oraz, w przypadku gdy dopuszczalne będzie przedstawienie kopii dokumentu, dokument taki zostanie dostarczony w uwierzytelnionej kopii zgodnej z oryginałem tego dokumentu.
  - 4) **Ubezpieczenie:** w przypadku, gdy jest to wymagane przez prawo lub Umowę Klient zapewni ubezpieczenie prowadzonej działalności oraz majątku w firmach ubezpieczeniowych zaakceptowanych przez Bank, w zakresie i do kwoty zgodnej z Umową.
  - 5) **Powiadomienie o Zaistnieniu Przypadku Naruszenia:** w przypadku powzięcia wiadomości o zaistnieniu Przypadku Naruszenia, Klient niezwłocznie powiadomi o tym Bank i przekaże Bankowi wszelkie informacje na temat kroków podjętych lub, które zamierza podjąć, w celu zapobieżenia lub złagodzenia skutków Przypadku Naruszenia.
  - 6) **Prowadzenie działalności:** Klient będzie prowadził działalność w sposób zgodny z prawem (w tym zapewni ważność posiadanych zezwoleń administracyjnych niezbędnych do prowadzenia działalności),
  - 7) **Postępowanie lub roszczenie przeciwko Klientowi:** Klient powiadomi Bank o wszczęciu jakiegokolwiek postępowania, o którym mowa w Artykule XV (1) (6) lub Artykule XV (1) (9) lub wystąpieniu opóźnienia w zapłacie zobowiązań lub o zgłoszeniu jakiegokolwiek roszczenia, o których mowa w Artykule XV (1) (8) niezwłocznie po uzyskaniu o tym wiadomości.
  - 8) **Podatki:** Klient będzie płacił Podatki w terminie ich wymagalności.
  - 9) **Informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta:** Klient na żądanie Banku (w zakresie w jakim nie będzie to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa) będzie przekazywał Bankowi takie informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta oraz inne informacje, jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać oraz na każde żądanie Banku udostępni Bankowi do wglądu w terminie określonym przez Bank za odpowiednim powiadomieniem wszelkie swoje dokumenty księgowe w celu kontroli sytuacji Klienta.
  - 10) **Rachunek:** Klient nie wypowie ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania okoliczności prowadzących do wypowiedzenia przez Bank umowy Rachunku lub innego rachunku

- prowadzonego na rzecz Klienta przez Bank, z którego dokonywane są spłaty Kredytu lub Innej Usługi, należnych odsetek, a także prowizji i opłat należnych Bankowi zgodnie z Umową lub Umową Przelewu.
- 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, lub nie dokona jego sprzedaży w całości lub części,
- 12) **Koszty:** Klient będzie ponosił wszelkie koszty związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy lub Umowy Przelewu 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 Umowy Przelewu 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 wiarygodności Banku z tytułu Umowy lub Umowy Przelewu w takim samym zakresie, jak zakres Zabezpieczenia, które nie zostało ustanowione ze względu na orzeczenie odpowiedniego sądu.
- 14) **Równe pierwszeństwo:** Klient zapewni, że wiarygodności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wiarygodnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 15) **Informacje o zamiarze zmian:** Klient będzie informował Bank o zamiarze dokonania jakichkolwiek istotnych zmian organizacyjno-prawnej formy działalności Klienta, zmian składu właścicielskiego, przedmiotu oraz zakresu 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, przy czym w przypadku udzielenia przez Klienta zgody na przekazywanie informacji o takich zobowiązaniach do Banku możliwe jest zaciąganie zobowiązań finansowych wobec Grupy ING.
- 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, z wyłączeniem pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, 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 w układzie sporządzonym według wymogów wynikających z właściwych przepisów, 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 o ile obowiązek zatwierdzenia lub publikacji wynika z przepisów prawa, nie później niż w terminie miesiąca od dnia, w którym upływa termin jego zatwierdzenia lub publikacji.
  - b) egzemplarz bilansu oraz rachunku zysków i strat lub sprawozdania w formie 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) inne dokumenty finansowe zgodne z formą prowadzonej księgowości, wskazane przez Bank i niezbędne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta,
  - d) każdorazowo na żądanie Banku, dokument zawierający dokonane przez Sąd stwierdzenie prawomocności wpisu hipoteki stanowiącej zabezpieczenie wiarygodności Banku z tytułu Umowy,
  - e) 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 Przelewu 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,
  - f) 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,
  - g) każdorazowo na żądanie Banku, dokumenty wskazane przez Bank celem umożliwienia Bankowi dokonania wyceny Zabezpieczenia,



- h) wszelkie wymagane prawem dokumenty umożliwiające przeprowadzenie przez Bank procesu realizacji statusu Klienta, jego następców prawnych, jak również dłużników Bank z tytułu Zabezpieczenia i ich następców prawnych, środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z właściwymi przepisami dotyczącymi prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
  - i) każdorazowo na żądanie Banku, wyceny nieruchomości będącej Zabezpieczeniem, sporządzonej przez rzeczoznawców zgodnie z wymogami Banku. Wycena podlega aktualizacji:
    - (i) przynajmniej raz na trzy lata, w przypadku gdy suma wierzytelności Banku zabezpieczonych na nieruchomości objętej wyceną przekracza równowartość w złotych 3 000 000,00 Euro – obliczoną według kursu średniego Euro ogłaszanego w dniu sprawozdawczym, lub (ii) w przypadku gdy rekomendacja, zalecenie lub stanowisko organu nadzorczego lub innego uprawnionego podmiotu określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim Umowy, określi inne niż powyższe warunki przedkładania aktualizacji wyceny.
- 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.
  - 22) **Wątpliwości organu podatkowego:** Klient będzie niezwłocznie informował Bank o wątpliwościach organu podatkowego co do zasadności zwrotu podatku VAT.
  - 23) **Umożliwienie zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego:** Klient umożliwi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w art. 34 ust. 1 tej ustawy.

## XVII. Przypadki naruszenia

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

- 1) **Opóźnienie płatności:** Klient nie zapłacił jakiegokolwiek kwoty, należnej zgodnie z Umową lub Umową Przelewu, w terminie i w sposób w niej określony.
- 2) **Inne naruszenia:** Klient nie wykonał lub nienależycie wykonał jakiegokolwiek swoje obowiązki określone w Umowie, Umowie Przelewu 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 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,
  - d) w stosunku do Klienta zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego, lub
  - 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 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 Przelewu lub do wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Przelewu, 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 Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Przelewu lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia.
- 13) **Wszczęcie Postępowania:** zostało wszczęte postępowanie karne, karno-skarbowe, 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 lub do dokonania jego sprzedaży w całości lub części.
- 16) **Istotna negatywna zmiana:** powstały okoliczności, które mogłyby mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) Klienta, powodujące brak możliwości wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Przelewu 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.
- 18) **Brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego:** Bank nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w art. 34 ust. 1 tej ustawy.

## XVIII. Przelew wierzycielności przez Klienta

Poprzez zawarcie Umowy Klient wyraża zgodę na to, że przelew wierzycielności Klienta wynikającej z Umowy na osobę trzecią lub

przejęcie długu Klienta wynikającego z Umowy 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 potwierdzają okoliczności w nich ujawnione.
2. Ustalenia dokonane przez Bank w związku z realizacją Umowy są wiążące dla Klienta, chyba że zostały dokonane w sposób niezgodny z Umową lub Regulaminem.
3. Odsetki od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu oblicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły w danym Okresie Naliczania Odsetek lub w innym okresie, dla którego obliczane są odsetki i przy założeniu, że rok trwa 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 wierzycielności, których Okres Dyskonta wynosi od 1 do 30 dni,
  - b) Stopa Dyskontowa dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (3M) dla wierzycielności, których Okres Dyskonta wynosi od 31 do 90 dni,
  - c) Stopa Dyskontowa dla sześciomiesięcznych depozytów międzybankowych (6M) dla wierzycielności, których Okres Dyskonta wynosi od 91 do 180 dni,
  - d) Stopa Dyskontowa dla dziewięciomiesięcznych depozytów międzybankowych (9M) dla wierzycielności, których Okres Dyskonta wynosi od 181 do 270 dni,
  - e) Stopa Dyskontowa dla jednorocznych depozytów międzybankowych (1Y) dla wierzycielności, których Okres Dyskonta wynosi od 271 do 365 dni,
  - f) indywidualnie wyznaczana dla wierzycielności, 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, w przypadku, gdy na podstawie lub w związku z Umową ma nastąpić przeliczenie z określonej waluty na inną walutę, Bank dokona takiego przeliczenia według Kursu Banku.

## 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 jest skutkiem zawnionego działania Banku .
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe działanie Aleo i wyniku stąd szkody, chyba że szkoda ta jest skutkiem zawnionego działania Banku.
5. Odmowa wykonania przez Bank postanowień Umowy albo jej rozwiązanie, podejmowane na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nie mogą być poczytywane jako nienależyte wykonanie albo niewykonanie Umowy przez Bank.

## XXI. Zawiadomienia

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem lub dłużnikiem Banku z tytułu Zabezpieczenia, wynikające z Umowy (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, 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 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 po upływie 14 dni od dnia złożenia awizo,
  - 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, lub

- f) jeżeli zostały przekazane w formie elektronicznej za pomocą Systemu, w chwili, gdy Klient mógł zapoznać się z ich treścią w Systemie.

## 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 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.
10. Bank zastrzega uprawnienie do uznania pełnomocnictwa za nieskuteczne ze względu na jego zakres i niezwłocznie informuje o tym Klienta.
11. 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.
12. Pełnomocnik może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy z treści pełnomocnictwa wynika, że został do tego umocowany.
13. Pełnomocnictwo może zostać udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje do odwołania przez Klienta.
14. 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.

15. Przyjęcie zawiadomienia o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa Bank potwierdza wpisując datę jego otrzymania.
16. 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.
17. Z zastrzeżeniem Artykułu XXII (18), Bank nie ponosi odpowiedzialności za dokonanie czynności na podstawie oświadczenia opatrzonego podpisem odpowiadającym, wzorowi podpisu zawartego na dokumencie pełnomocnictwa.
18. 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.
19. 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 wierzytelności Banku lub dokonywania innych czynności o zbliżonym charakterze.

### XXIII. Prawo właściwe i jurysdykcja

1. Umowa zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem będzie podlegać prawu polskiemu.
2. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.
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, COK-T, skr. poczt. 137, 40-086 Katowice,
  - b) w formie elektronicznej: za pośrednictwem Systemu lub poprzez formularz reklamacji dostępny na stronie [www.ing.pl](http://www.ing.pl),
  - c) ustnie: osobiście w placówce Banku albo telefonicznie pod numerem 801 242 242 lub (32) 357 00 24 (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 wystanie 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 2017 r. poz. 2270, z późniejszymi zmianami) 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 wiążące będą postanowienia Umowy.

### XXV. Zmiany Regulaminu

1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian z ważnych przyczyn w niniejszym Regulaminie. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmianę przepisów prawa, w tym określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim Umowy,
  - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim Umowy,
  - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Klienta, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Klientem Umowy,
  - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:
    - a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
    - b) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Banku,

wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim Umowy.

W takiej sytuacji Bank udostępnia Klientowi nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu w Systemie oraz na stronie internetowej Banku 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 1 stycznia 2021 r.



#### **ZAŁĄCZNIK 1 WARTOŚĆ KOREKTY LIBOR**

Wartość Korekty LIBOR, będącego współczynnikiem korygującym, począwszy od 5 marca 2021 r., kiedy zgodnie z komunikatem Financial Conduct Authority, stał się on wskaźnikiem stałym wynosi:

LIBOR	Tenor	Korekta LIBOR USD (%)
USD	1M	0,11448
USD	2M	0,18456
USD	3M	0,26161
USD	6M	0,42826
USD	12Y	0,71513

## **ZAŁĄCZNIK 2 MECHANIZM ZASTĄPIENIA LIBOR USD**

W komunikacie z dnia 5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority, będący brytyjskim organem nadzoru ogłosił, że w terminach wskazanych w komunikacie, całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych LIBOR, w tym LIBOR USD. Zmienne oprocentowanie produktów Banku obliczane jest w oparciu o m.in. wskaźniki referencyjne, w tym m.in. LIBOR, w związku z czym konieczne jest zastąpienie LIBOR innymi wskaźnikami referencyjnymi właściwymi dla odpowiedniej waluty. Zastąpienie LIBOR USD odpowiednim alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym następuje na mocy niniejszego Regulaminu i zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.

### **Co to są wskaźniki referencyjne stopy procentowej?**

Wskaźniki referencyjne stopy procentowej są wykorzystywane do określania m.in. kwoty odsetek płatnych lub należnych w przypadku szerokiej gamy produktów finansowych o zmiennych oprocentowaniu, takich jak instrumenty pochodne, obligacje, pożyczki, kredyty, produkty strukturyzowane i hipoteki.

### **Dlaczego wskaźniki referencyjne stopy procentowej są reformowane lub zastępowane?**

Stopy referencyjne mają fundamentalne znaczenie dla wielu produktów finansowych, w związku z czym muszą być solidne, wiarygodne i dostosowane do celu. Rynki finansowe uległy znacznym zmianom od czasu globalnego kryzysu finansowego.

Jedną z kluczowych zmian jest to, że banki nie finansują się już w takim samym stopniu na rynku międzybankowym. W związku z tym Rada Stabilności Finansowej zaleciła globalnemu sektorowi finansowemu zreformowanie głównych wskaźników referencyjnych stóp procentowych i opracowanie zestawu alternatywnych wskaźników, które byłyby bardziej reprezentatywne dla obecnego środowiska finansowego. Prawo europejskie, w postaci Rozporządzenia, określa pewne kryteria i warunki dla stóp referencyjnych, aby zapewnić ich wiarygodność i solidność.

### **Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych**

W dniu 5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority (FCA), będący brytyjskim organem nadzoru finansowego opublikował komunikat, w którym ogłosił, że w terminach wskazanych w komunikacie, całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych m.in. LIBOR GBP, LIBOR USD oraz LIBOR CHF stosowanymi w niektórych Umowach, które Bank zawarł ze swoimi klientami.

### **Co to oznacza dla Ciebie?**

Jeżeli w Umowie, którą zawarłeś z Bankiem, znajdują się odniesienia do LIBOR USD, począwszy od Dnia Ustalenia Oprocentowania przypadającego po dniu, w którym Bank dokona odpowiedniego zawiadomienia Klienta o zastąpieniu wskaźnika LIBOR USD, jednak nie później niż po dniu 30 czerwca 2023 r. na mocy postanowień niniejszego Regulaminu zostaną one zastąpione odniesieniami do odpowiednich alternatywnych wskaźników referencyjnych, zgodnie z wykazem poniżej. Definicje poszczególnych pojęć użytych poniżej znajdziesz w Regulaminie.

<b>Pierwotny wskaźnik referencyjny</b>	<b>Nowy wskaźnik referencyjny</b>
LIBOR USD	Term SOFR
LIBOR USD (w przypadku Kredytów w Rachunku)	SOFR

Wszystkie wskaźniki alternatywne zostały wybrane, ponieważ są zbliżone do wskaźników LIBOR. Wyżej opisane wskaźniki alternatywne oraz licencjonowane podmioty, które opracowują wyżej opisane wskaźniki alternatywne, spełniają wymogi określone w Rozporządzeniu oraz są powszechnie używane w Unii Europejskiej.

W celu obliczenia oprocentowania, po zastąpieniu LIBOR USD wskaźnikiem alternatywnym Term SOFR, wyliczając oprocentowanie doliczymy Korektę LIBOR USD. Przy obliczaniu oprocentowania produktów, w których LIBOR USD został zastąpiony wskaźnikiem alternatywnym SOFR, Korekta LIBOR USD nie będzie stosowana. Celem zastosowania Korekty LIBOR USD zgodnie z zasadami opisanymi powyżej w procesie wyliczania oprocentowania jest zmniejszenie lub wyeliminowanie ekonomicznych skutków zastąpienia LIBOR USD odpowiednim wskaźnikiem alternatywnym opisany w tabeli powyżej.

Zastąpienie LIBOR USD wskaźnikiem alternatywnym może wiązać się z tym, że Twoje świadczenie zwiększy się lub zmniejszy. Nowy wskaźnik alternatywny może cechować się większą zmiennością niż ten, który był stosowany wcześniej.