

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG KREDYTOWYCH PRZEZ HSBC HSBC FRANCE (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W POLSCE

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Przepisy wstępne i definicje

- 1) Regulamin świadczenia usług kredytowych przez HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej „**Regulaminem**”) został wydany przez HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej „**Bankiem**”) na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 2 i 4 Ustawy Prawo Bankowe w związku z art. 384 Kodeksu Cywilnego i zawiera wiążące Kredytobiorcę i Bank postanowienia dotyczące udzielania kredytów i innych produktów o charakterze kredytowym, o ile strony w Umowie lub Zleceniu nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.
- 2) Z zastrzeżeniem postanowień § 1 ust. 3 poniżej, Regulamin stosuje się do wszystkich umów o udzielenie kredytu, a w szczególności do kredytu w rachunku bieżącym, kredytu odnawialnego, kredytu nieodnawialnego, a także do zlecenia wystawienia gwarancji, zlecenia otwarcia akredytywy oraz innych umów oraz zleceń o charakterze kredytowym, o ile zastosowanie do nich postanowień niniejszego Regulaminu wynika z treści tych umów lub zleceń.
- 3) Niniejszy Regulamin nie dotyczy umów o udzielenie kredytu zawieranych z udziałem Konsumentów ani jakichkolwiek zleceń składanych przez Konsumentów.
- 4) Jeśli w Umowie lub Zleceniu nie postanowiono inaczej, użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Akredytywa oznacza akredytywę otwartą na zlecenie Zleceniodawcy przez Bank na rzecz Beneficjenta.

Beneficjent oznacza osobę uprawnioną do wystąpienia z żądaniem zapłaty od Banku z tytułu Gwarancji lub Akredytywy.

Data Spłaty Transzy oznacza pierwszy Dzień Roboczy po zakończeniu ostatniego Okresu Odsetkowego, jednakże nie później niż w Terminie Spłaty.

Dokumenty Finansowe oznacza Umowę, Zlecenie, Regulamin, umowę o prowadzenie Rachunku oraz każdy dokument, na podstawie którego zostało lub miało zostać ustanowione Zabezpieczenie, a także jakikolwiek dokument określony przez Kredytobiorcę i Bank jako Dokument Finansowy.

Dyspozycja oznacza Polecenie Płatnicze, Zlecenie oraz Wniosek o Wypłatę Transzy.

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz innych dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej, w którym Bank prowadzi działalność w zakresie objętym niniejszym Regulaminem, a jeśli Walutą Kredytu jest inna waluta niż złoty, również dzień, w którym działalność bankową i rozliczenia prowadzą banki z kraju danej waluty; dodatkowo w przypadku, gdy Walutą Kredytu jest euro, za Dzień Roboczy nie uważa się dnia, który nie jest Dniem TARGET.

Dzień TARGET oznacza dzień, w którym działa europejski system rozliczania płatności TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer) i rozliczane są płatności w euro.

EUR oraz **euro** oznacza jednolitą jednostkę walutową Krajów Członkowskich.

EURIBOR oznacza stopę procentową Euro Interbank Offered Rate ustaloną przez European Money Markets Institute (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy Euro Interbank Offered Rate) podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank po konsultacji z Kredytobiorcą.

Grupa oznacza Kredytobiorcę (Zleceniodawcę) oraz wszystkie podmioty, które sprawują Kontrolę nad Kredytobiorcą (Zleceniodawcą) oraz podmioty, nad którymi Kredytobiorca (Zleceniodawca) lub podmioty sprawujące Kontrolę nad Kredytobiorcą (Zleceniobiorcą) sprawują Kontrolę

Gwarancja oznacza gwarancję bankową udzieloną na zlecenie Zleceniodawcy przez Bank na rzecz Beneficjenta.

Istotny Negatywny Skutek oznacza każde zdarzenie lub okoliczność, która w istotny negatywny sposób wpływa lub może wpłynąć na: (i) przedsiębiorstwo, składniki majątku, sytuację finansową lub perspektywy Podmiotu Zobowiązanego; lub (ii) zdolność Podmiotu Zobowiązanego do wykonania w sposób należyty jego zobowiązań wynikających z któregośkolwiek Dokumentu Finansowego; (iii) lub ważność, zgodność z prawem lub wykonalność Dokumentu Finansowego. W przypadku gdy Regulamin lub Umowa wyraźnie tak stanowią, Istotny Negatywny Skutek określa się też w stosunku do innych podmiotów wchodzących w skład Grupy.

Klient oznacza podmiot ubiegający się o Kredyt, Kredytobiorcę oraz Zleceniodawcę.

Kodeks Cywilny oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny z późniejszymi zmianami

Konsument oznacza konsumenta w rozumieniu Kodeksu Cywilnego.

Kontrola oznacza sytuację, w której jeden podmiot: i) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez inne podmioty większość głosów w organach innego podmiotu, także na podstawie porozumień z innymi podmiotami, lub ii) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków organów zarządzających lub nadzorczych innego podmiotu, lub iii) więcej niż połowa członków zarządu drugiego podmiotu jest jednocześnie członkami zarządu, prokurentami lub osobami pełniącymi funkcje kierownicze pierwszego podmiotu bądź innego podmiotu sprawującego Kontrolę nad tym podmiotem

Koszt Zerwania Transzy oznacza różnicę pomiędzy kwotą odsetek, którą Bank uzyskałby w okresie od dnia następującego po dniu spłaty Transzy przed terminem do dnia, w którym zgodnie z Umową miała nastąpić spłata Transzy, a kwotą odsetek jaką Bank może uzyskać w tym samym okresie lokując przedpłaconą kwotę Transzy na rynku międzybankowym.

Kraj Członkowski oznacza jakiegokolwiek państwo członkowskie Unii Europejskiej, które przyjmuje lub przyjęło euro jako walutę, zgodnie z ustawodawstwem Unii Europejskiej odnoszącym się do Unii Gospodarczej i Walutowej.

Kredyt oznacza Kredyt w Rachunku Bieżącym, Kredyt Odnawialny, Kredyt Nieodnawialny oraz inny kredyt udzielony przez Bank na warunkach określonych w Umowie, a także Linię w ramach której zostały wystawione Gwarancje lub otwarte Akredytywy.

Kredyt Nieodnawialny oznacza kredyt średnio- lub długoterminowy, udostępniony przez Bank w formie Transz. Spłata jakiegokolwiek części Kredytu zmniejsza zadłużenie Kredytobiorcy i nie może być wykorzystana ponownie.

Kredyt Odnawialny oznacza kredyt udostępniony przez Bank w formie krótkoterminowych Transz. Spłata każdej Transzy zmniejsza każdorazowo zadłużenie Kredytobiorcy. Kredyt może być ponownie wykorzystywany w postaci Transz do wysokości Limitu.

Kredyt w Rachunku Bieżącym (*overdraft*) oznacza możliwość dokonywania w ciężar Rachunku operacji niezajdujących pokrycia w środkach na Rachunku, do wysokości Limitu ustalonego w Umowie. Każda spłata zadłużenia umożliwi ponowne wykorzystanie kredytu do wysokości Limitu.

Kredytobiorca oznacza podmiot, któremu został na podstawie Umowy udzielony Kredyt.

LIBOR oznacza stopę procentową London Interbank Offered Rate ustaloną przez ICE Benchmark Administration Limited (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy London Interbank Offered Rate), podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank po konsultacji z Kredytobiorcą.

Limit oznacza wyrażoną w Walucie Kredytu maksymalną kwotę Kredytu, którą Kredytobiorca może dysponować.

Limit Koncentracji Kredytowej oznacza określony przez prawo, w tym w szczególności przez normy prawa europejskiego, limit dopuszczalnej ekspozycji kredytowej Banku w stosunku do Klienta.

Linia oznacza linię kredytową, w ramach której Zleceniodawca może występować o wystawienie Gwarancji lub otwarcie Akredytywy do wysokości Limitu.

Ogólne Warunki oznaczają „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce”.

Osoba Powiązana oznacza każdą osobę fizyczną, prawną lub instytucję prawa polskiego lub innego niż polskie, nieposiadającą osobowości prawnej, która jest powiązana kapitałowo z Podmiotem Zobowiązanym, przy czym

powiązanie kapitałowe oznacza bycie bezpośrednio lub pośrednio właścicielem co najmniej 10% akcji, udziałów lub innych jednostek uczestnictwa uprawniających do wykonywania uprawnień właścicielskich w stosunku do Podmiotu Zobowiązanego lub jakiegokolwiek innego podmiotu powiązanego kapitałowo (w sposób określony powyżej) z Podmiotem Zobowiązanym.

Okoliczności Naruszenia oznaczają okoliczności naruszenia warunków Umowy lub Zlecenia określone w § 16 Regulaminu lub określone w innym Dokumencie Finansowym jako Okoliczność Naruszenia oraz każde zdarzenie, które w połączeniu z dokonaniem zawiadomienia lub upływem okresu karencji lub naprawy lub dokonaniem odpowiedniego rozstrzygnięcia, lub spełnieniem któregoś z warunków mogłoby stanowić taką Okoliczność Naruszenia.

Okres Odsetkowy oznacza okres odsetkowy określony w Umowie, lub gdy Umowa tak stanowi, we Wniosku o Wypłatę Transzy.

Okres Dostępności oznacza okres, w którym zgodnie z postanowieniami Umowy i niniejszego Regulaminu może być uruchomiony Kredyt, w tym wystawiona Gwarancja, otwarta Akredytywa lub zrealizowane inne Zlecenie o charakterze kredytowym.

Państwo wymienione w Publicznym Oświadczeniu FATF oznacza jurysdykcję zidentyfikowaną przez Financial Action Task Force ("FATF") w odniesieniu do której FATF wzywa swoich członków i pozostałe kraje (i) do zastosowania wzmocnionych procedur *due diligence* proporcjonalnych od ryzyka wynikającego z takiej jurysdykcji (ii) zastosowania środków zaradczych w celu obrony międzynarodowego systemu finansów przed ciągłym i znaczącym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT) wynikającego z takiej jurysdykcji [dostępne na <http://www.fatf-gafi.org>]

PLN lub złoty oznacza jednostkę płatniczą prawnie obowiązującą w Rzeczypospolitej Polskiej.

Podmiot Zobowiązany oznacza Kredytobiorcę, Zleceniodawcę oraz każdą osobę trzecią odpowiedzialną osobiście wobec Banku za zobowiązania wynikające z Dokumentu Finansowego.

Polecenie Płatnicze oznacza każdą dyspozycję Kredytobiorcy, której realizacja przez Bank powoduje zmianę salda środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku.

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe z późniejszymi zmianami wraz z odpowiednimi przepisami wykonawczymi.

Rachunek oznacza rachunek bieżący lub inny rachunek Klienta prowadzony w Banku.

Sankcje oznaczają sankcje finansowe, ekonomiczne, handlowe lub innego rodzaju restrykcje administrowane bądź nałożone przez Ministra Finansów Rzeczypospolitej Polskiej w porozumieniu z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (GIIF), Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską, Republikę Francuską, *US Department of Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC)*, *US Department of State*, *Her Majesty's Treasury* lub *Hong Kong Monetary Authority*.

Tabela oznacza „Tabele opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane na rzecz przedsiębiorców” obowiązującą w Banku na dzień podpisania Umowy lub złożenia Zlecenia.

Termin Spłaty oznacza określony w Umowie dzień, w którym Kredytobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty zadłużenia z tytułu Dokumentu Finansowego, w tym Kredytu wraz z odsetkami, prowizjami i innymi opłatami należnymi Bankowi.

Transza oznacza część lub całość przyznanej kwoty Kredytu Odnawialnego lub Kredytu Nieodnawialnego udostępnianej Kredytobiorcy w terminie i wysokości ustalonej w Umowie.

Umowa oznacza każdą umowę, na podstawie której Bank udostępnia Kredyt..

Ustawa o niektórych zabezpieczeniach finansowych oznacza ustawę z dnia 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. Nr 942, z późniejszymi zmianami)

Ustawa Prawo Restrukturyzacyjne oznacza Ustawę z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (wraz z późniejszymi zmianami oraz każdy inny akt prawny ją zastępujący

Ustawa Prawo Upadłościowe oznacza Ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze wraz z późniejszymi zmianami oraz każdy inny akt prawny ją zastępujący

Waluta Kredytu oznacza walutę określoną w Umowie, w której wyrażony jest Limit.

Waluty Wykorzystania oznacza waluty określone w Umowie, w których Kredytobiorca może wykorzystywać Kredyt.

WIBOR oznacza stopę procentową Warsaw Interbank Offered Rate ustaloną przez GPW Benchmark SA. (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy Warsaw Interbank Offered Rate), podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank po konsultacji z Kredytobiorcą.

Wniosek o dyskonto należności z tytułu akredytywy dokumentowej z odroczonym terminem płatności oznacza wniosek składany przez Klienta, przenoszący należność wynikającą z Akredytywy na Bank w celu uzyskania zapłaty z tytułu Akredytywy przed terminem jej płatności.

Wniosek o przeniesienie Akredytywy oznacza wniosek składany przez Klienta, przenoszący Akredytywę z Klienta na podmiot wskazany we wniosku.

Wniosek o Wypłatę Transzy oznacza nieodwołalny wniosek o wypłatę Transzy, złożony przez Kredytobiorcę zasadniczo w formie określonej w Umowie.

Zabezpieczenie oznacza jakiegokolwiek zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu Dokumentu Finansowego, w tym również z tytułu Kredytu oraz wynikające z realizacji Zlecenia.

Zadłużenie Finansowe oznacza jakiegokolwiek zadłużenie z tytułu: (i) pożyczonych środków pieniężnych; (ii) kwot pozyskanych na podstawie akceptu z tytułu jakiegokolwiek kredytu akceptacyjnego lub poprzez dyskonto weksli; (iii) kwot pozyskanych z tytułu jakiegokolwiek instrumentów nabytych przez podmioty finansujące emitenta lub z tytułu emisji obligacji, weksli, papierów dłużnych, kapitału objętego przez podmioty finansujące emitenta lub innego podobnego instrumentu; (iv) zobowiązań z umowy leasingu lub zakupu ratalnego lub innej umowy o podobnym skutku, które zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (IFRS), są traktowane jako leasing finansowy; (v) wiarytelności zbytych lub zdyskontowanych (innych niż wiarytelności zbyte bez prawa regresu); (vi) kwot pozyskanych z tytułu innych transakcji (łącznie z transakcjami zakupu bądź sprzedaży z odroczonym terminem dostawy), które pełnią z handlowego punktu widzenia funkcję pożyczki/kredytu; (vii) transakcji pochodnych, zawartych w celu zabezpieczenia przed wahaniami stóp procentowych, kursów lub cen lub obliczonych na osiągnięcie dochodów z takich wahań (przy czym, przy obliczeniu wartości transakcji pochodnej, wyłącznie wartość rynkowa będzie brana pod uwagę); (viii) zobowiązania na rzecz akcjonariuszy/wspólników z tytułu zapłaty za akcje/udziały podlegające umorzeniu; (ix) zobowiązania o charakterze regwarancyjnym, zabezpieczającego gwarancję, poręczenie, przejęcie odpowiedzialności, gwarancję wykonania, akredytywę dokumentową lub typu stand-by; lub (x) innego podobnego instrumentu wystawionego przez bank lub instytucję finansową; oraz jakiegokolwiek kwoty zobowiązania z tytułu gwarancji lub przejęcia odpowiedzialności udzielonego w odniesieniu do transakcji wymienionych w punktach od (i) do (x) powyżej.

Zdolność Kredytowa oznacza zdolność Klienta do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z odsetkami, prowizjami i innymi opłatami należnymi Bankowi w terminach ich wymagalności.

Zlecenie oznacza wniosek o wystawienie Gwarancji lub Akredytywy, Wniosek o dyskonto należności z tytułu akredytywy dokumentowej z odroczonym terminem płatności lub Wniosek o przeniesienie Akredytywy, złożone przez Klienta w formie obowiązującej w Banku na dzień złożenia takiego Zlecenia.

Zleceniodawca oznacza podmiot, którego Zlecenie zostało zrealizowane przez Bank.

- 5) W niniejszym Regulaminie odniesienia do liczby mnogiej obejmują także liczbę pojedynczą i odwrotnie.
- 6) W niniejszym Regulaminie godziny podawane są według czasu warszawskiego.

§ 2

Koszty

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Klienta w związku z wystąpieniem do Banku o udzielenie Kredytu lub udostępnienie Linii, jak również związane z zawarciem Umowy lub złożeniem Zlecenia.
2. Klient zobowiązuje się pokryć wszelkie koszty Banku związane z udzieleniem Kredytu, udostępnieniem Linii, przyjęciem i realizacją Zlecenia jak i ustanowieniem Zabezpieczeń, poniesione przez Bank koszty doradców prawnych, ekspertów technicznych i finansowych, wyceny nieruchomości, tłumaczeń, a także koszty ewentualnych opłat skarbowych i innych opłat należnych z tytułu lub w związku z jakimkolwiek Dokumentem Finansowym, udzieleniem Kredytu, udostępnieniem Linii, przyjęciem Zlecenia lub ustanowieniem Zabezpieczeń.
3. Klient zobowiązuje się pokryć wszelkie koszty dochodzenia przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy, przyjętego Zlecenia, Regulaminu i Zabezpieczeń.
4. Jeśli po dacie Umowy lub Zlecenia powstaną lub zostaną na Bank nałożone (i) dodatkowe koszty (lub ulegną one zwiększeniu) związane z udzieleniem lub administrowaniem Kredytem, a także gdy koszty takie powstaną lub ulegną

zwiększeniu na skutek dostosowania się Banku do obowiązujących przepisów prawnych lub wymogów nadzoru finansowego, (ii) jakiegokolwiek nowe obciążenia publicznoprawne związane z Kredytem lub zostanie zwiększona ich wysokość, a nie znajdują one pokrycia w dyspozycji par § 11 ust. 5 Regulaminu, Kredytobiorca lub odpowiednio Zleceniodawca będzie zobowiązany na pisemne żądanie Banku, pokryć takie koszty Banku w ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania wezwania.

5. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Bank będzie uprawniony, a Klient niniejszym upoważnia Bank do pobierania z Rachunku środków pieniężnych z tytułu kosztów wymienionych w § 2 ust. 2, 3 i 4 powyżej oraz w par § 11 ust. 5 bez odrębnej dyspozycji Klienta.

UDZIELENIE KREDYTU, UDOŚTĘPNIENIE LINII, WYSTAWIENIE GWARANCJI, OTWARCIE AKREDYTYWY

§ 3

Umowa, Zlecenie

- 1) Podstawą udostępnienia Kredytu jest Umowa.
- 2) Bank może również wystawić Gwarancję lub otworzyć Akredytywę bez zawarcia Umowy o Linię na podstawie oryginału Zlecenia oraz innych dokumentów niezbędnych w opinii Banku do wystawienia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy. W takim przypadku do zawarcia Umowy na podstawie, której Bank wystawia Gwarancję lub otwiera Akredytywę na zlecenie Zleceniodawcy dochodzi z chwilą wystawienia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy przez Bank.
- 3) Bank może odmówić wystawienia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy bez podania przyczyny.

§ 4

Przeznaczenie Kredytu

- 1) Cel finansowania i przeznaczenie Kredytu określa Umowa.
- 2) Kredytobiorca lub Zleceniodawca zobowiązuje się do wykorzystania Kredytu na cele określone w Umowie.
- 3) Bank jest uprawniony, lecz niezobowiązany, monitorować lub weryfikować wykorzystanie Kredytu.

§ 5

Udostępnienie Kredytu

- 1) Kredyt zostanie udostępniony Kredytobiorcy w Okresie Dostępności, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1 poniżej, po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków określonych w Dokumentach Finansowych, w szczególności po ustanowieniu Zabezpieczeń, o treści i formie zaakceptowanej przez Bank i w sposób określony w Dokumentach Finansowych.
- 2) W przypadku udostępnienia Kredytu w innej walucie niż Waluta Kredytu, Bank ma prawo do przewalutowania udostępnionych kwot Kredytu na Walutę Wykorzystania po aktualnym kursie obowiązującym w Banku w dniu udostępnienia Kredytu lub po kursie uzgodnionym z Kredytobiorcą.

§ 6

Formy wykorzystania Kredytu

- 1) Kredyt może być wykorzystany w Okresie Dostępności, ce pod warunkiem, że nie występuje Okoliczność Naruszenia, w formach przewidzianych w Umowie lub Zleceniu, a w szczególności jako:
 - a) Kredyt w Rachunku Bieżącym,
 - b) Kredyt Odnawialny,
 - c) Kredyt Nieodnawialny,
 - d) Gwarancja,
 - e) Akredytywa.
- 2) Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Dostępności zobowiązanie Banku do uruchomienia Kredytu wygasa.

- 3) Wykorzystanie Kredytu w Rachunku Bieżącym będzie następować w drodze realizacji przez Bank Poleceń Płatniczych w ciężar Rachunku, w terminach określonych w umowie, na mocy której Bank prowadzi Rachunek, powodując lub zwiększając saldo debetowe na Rachunku do kwoty Limitu.
- 4) Wykorzystanie Kredytu Odnowialnego lub Kredytu Nieodnowialnego będzie następować w drodze wypłaty Transzy. Transza zostanie udostępniona Kredytobiorcy na Rachunku, chyba że Umowa stanowi inaczej, po złożeniu Bankowi należycie wypełnionego Wniosku o Wypłatę Transzy nie później niż do godziny 11.00 rano na 2 (dwa) Dni Robocze przez proponowaną datą wykorzystania Transzy.
- 5) Wniosek o Wypłatę Transzy będzie uważany za należycie wypełniony, jeżeli będzie podpisany przez osobę upoważnioną/osoby upoważnione do reprezentowania Kredytobiorcy i będzie określał:
 - a) kwotę Transzy, której minimalna kwota może zostać zastrzeżona w Umowie, pod warunkiem, że proponowana kwota Transzy nie spowoduje przekroczenia Limitu; oraz
 - b) Walutę Wykorzystania, jeżeli Umowa przyznaje Kredytobiorcy możliwość wykorzystania Kredytu w innej walucie niż Waluta Kredytu;
 - c) wybrany przez Kredytobiorcę Okres Odsetkowy, o ile nie został wskazany w Umowie.
- 6) Data uruchomienia Transzy określona we Wniosku o Wypłatę Transzy musi przypadać w Okresie Dostępności a Data Spłaty Transzy nie może przypadać po Terminie Spłaty.
- 7) Wykorzystanie Kredytu w formie Gwarancji lub Akredytywy będzie następowało poprzez realizację Zlecenia. Każda wystawiona Gwarancja oraz każda otwarta Akredytywa będzie pomniejszała kwotę dostępnego Limitu o kwotę wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy.
- 8) Jeżeli jakakolwiek kwota Kredytu będzie uruchomiona w Walucie Wykorzystania innej niż Waluta Kredytu, dla pomniejszenia ustalonego w Walucie Kredytu Limitu o wykorzystaną kwotę Kredytu dokonuje się przeliczenia wykorzystanej kwoty Kredytu na Walutę Kredytu w następujący sposób:
 - a) w przypadku, gdy Walutą Kredytu jest PLN, przelicza się wykorzystaną kwotę Kredytu na PLN, stosując średni kurs NBP dla waluty, w której wykorzystano kwotę Kredytu, obowiązujący w dniu dokonania ustalenia;
 - b) w przypadku, gdy wykorzystano kwotę Kredytu w PLN, przelicza się wykorzystaną kwotę Kredytu na Walutę Kredytu, stosując średni kurs NBP dla Waluty Kredytu, obowiązujący w dniu dokonania ustalenia;
 - c) w przypadku, gdy zarówno Waluta Kredytu, jak i waluta, w której została wykorzystana kwota Kredytu są walutami innymi niż PLN, w pierwszej kolejności dokonuje się przeliczenia wykorzystanej kwoty na PLN stosując średni kurs NBP waluty, w której wykorzystano Kredyt, obowiązujący w dniu dokonania ustalenia, a następnie dokonuje się przeliczenia wykorzystanej kwoty wyrażonej w PLN na Walutę Kredytu stosując średni kurs NBP dla Waluty Kredytu obowiązujący w dniu dokonania ustalenia.
- 9) W przypadku wykorzystywania Kredytu w Walucie Wykorzystania innej niż Waluta Kredytu, łączne wykorzystanie Kredytu po takim wykorzystaniu nie może przekroczyć 90% Limitu.
- 10) Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania Dyspozycji w przypadku, gdy:
 - a) realizacja Dyspozycji spowodowałaby udostępnienie Kredytu niezgodnie z warunkami jakiegokolwiek Dokumentu Finansowego,
 - b) występuje Okoliczność Naruszenia lub zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy,
 - c) Dyspozycja wpłynie do Banku w okresie wypowiedzenia jakiegokolwiek Umowy zawartej w oparciu o Regulamin,
 - d) Dyspozycja jest niezgodna z postanowieniami jakiegokolwiek Dokumentu Finansowego,
 - e) nie zostały spełnione warunki udzielenia Kredytu określone w Dokumentach Finansowych,
 - f) wykonanie Dyspozycji spowodowałoby wystąpienie Okoliczności Naruszenia, przekroczenie Limitu lub Limitu Koncentracji Kredytowej.

§ 7

Warunki zawieszające

- 1) Kredyt zostanie udostępniony Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy po spełnieniu następujących warunków:
 - a) otrzymania przez Bank oryginału Umowy lub Zlecenia, a także innych Dokumentów Finansowych, należycie podpisanych przez Kredytobiorcę, Zleceniodawcę lub inny Podmiot Zobowiązany,
 - b) ustanowienia Zabezpieczeń w zakresie i w formie satysfakcjonującej Bank, zasadniczo w formie obowiązującej w Banku na dzień zawarcia Umowy lub złożenia Zlecenia, jak również (w przypadku, gdy przewiduje to umowa

- cesji) przedstawienia w Banku potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji wierzytelności od dłużnika tej wierzytelności, jeśli przedmiotem Zabezpieczenia jest cesja wierzytelności Podmiotu Zobowiązanego,
- c) niewystępowania którejkolwiek z Okoliczności Naruszenia,
 - d) otrzymania przez Bank (i) poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii aktualnych dokumentów założycielskich Kredytobiorcy, Zleceniodawcy lub innego Podmiotu Zobowiązanego, (ii) dotyczącego Kredytobiorcy, Zleceniodawcy lub innego Podmiotu Zobowiązanego odpisu z rejestru przedsiębiorców lub innej mającej zastosowanie ewidencji (zawierającego aktualne dane, ale nigdy nie starszego niż 3 miesiące na dzień udostępnienia Kredytu), (iii) zezwolenia organów Kredytobiorcy, Zleceniodawcy lub innych Podmiotów Zobowiązanych do zawarcia i wykonania Dokumentów Finansowych (o ile są wymagane), oraz (iv) innych dokumentów, których Bank może w sposób uzasadniony żądać w celu potwierdzenia ważności i skuteczności zawarcia i wykonania Umowy,
 - e) otrzymania przez Bank oryginału lub poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii pełnomocnictwa upoważniającego wymienioną w nim osobę/osoby do podpisania w imieniu Podmiotu Zobowiązanego Dokumentów Finansowych, składania Dyspozycji oraz, zależnie od okoliczności, innych dokumentów w imieniu Podmiotu Zobowiązanego, łącznie z kartą wzorów podpisów takiej osoby/osób,
 - f) przedstawienia w Banku aktualnych (nie starszych niż 1 (jeden) miesiąc na dzień udostępnienia Kredytu) zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami przez Podmioty Zobowiązane,
 - g) przedstawienia w Banku aktualnych (nie starszych niż 1 (jeden) miesiąc na dzień udostępnienia Kredytu) zaświadczeń o braku zastawów rejestrowych oraz zastawów skarbowych na aktywach (w tym akcjach i udziałach) będących lub mających być przedmiotem Zabezpieczenia,
 - h) zapłacenia wszelkich należnych Bankowi prowizji i opłat z tytułu Kredytu, przypadających do zapłaty przed udostępnieniem Kredytu,
 - i) spełnienia przez Podmiot Zobowiązany wszystkich innych warunków postawienia do dyspozycji i wykorzystania Kredytu określonych w Dokumentach Finansowych,
 - j) przedstawienia w Banku wszelkich innych dokumentów, których otrzymanie Bank uzna za konieczne lub uzasadnione przed udostępnieniem Kredytu.
- 2) Jeżeli wykorzystanie Kredytu w walucie obcej podlega ograniczeniom przewidzianym przepisami prawa, Kredytobiorca wykorzysta Kredyt po spełnieniu wymogów określonych w tych przepisach.
 - 3) Bank może wyrazić zgodę na udostępnienie Kredytu pomimo niespełnienia któregośkolwiek z warunków zawieszających określonych w ust. 1 powyżej. Zgoda taka może być wyrażona w formie pisemnej lub poprzez uruchomienie przez Bank Kredytu.

§ 8

Oprocentowanie, marże, prowizje i opłaty

- 1) Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi odsetki z tytułu wykorzystanej kwoty Kredytu (a w przypadku otwartych Akredytyw i wystawionych Gwarancji – prowizje) obliczone zgodnie z Umową.
- 2) Odsetki przypadające do zapłaty naliczane są w stosunku dziennym od dnia następującego po dniu wykorzystania określonej sumy Kredytu do dnia jej spłaty, wliczając oba te dni, w stosunku do roku liczącego 365 dni dla wykorzystania w PLN lub GBP oraz 360 dni dla EUR lub USD lub w inny sposób uzgodniony w Umowie.
- 3) W przypadku gdy koszty finansowania Banku w Walucie Wykorzystania depozytem na rynku międzybankowym przekroczą wskazaną w Umowie stawkę bazową, Bank ma prawo podwyższyć stawkę bazową dla danego Okresu Odsetkowego do poziomu równego kosztowi finansowania się Banku na rynku międzybankowym. O takim podwyższeniu Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę lub Zleceniodawcę. Porównanie kosztów finansowania ze wskazaną w Umowie stawką bazową dokonywane będzie w dniu ustalenia stawki bazowej dla odpowiedniego Okresu Odsetkowego.
- 4) W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie dla danego Okresu Odsetkowego odpowiedniej stawki bazowej, Bank i Kredytobiorca uzgodnią inną podstawę dla ustalenia stopy oprocentowania. W przypadku, gdy w terminie 3 (trzech) Dni Roboczych od dnia otrzymania przez Kredytobiorcę zawiadomienia Banku o niemożności ustalenia odpowiedniej stawki bazowej nie zostanie uzgodniona inna podstawa obliczania oprocentowania, Bank samodzielnie ustali tę stawkę na podstawie kwotowań czterech banków wiodących na rynku krajowym dla Waluty Wykorzystania, wybranych dowolnie przez Bank.
- 5) Zmiana stopy procentowej w wyniku zmiany stawki bazowej nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.
- 6) Niezależnie od określenia w Umowie stopy procentowej Kredytu, gdy jakkolwiek przepis prawa lub regulacji organów nadzoru w okresie obowiązywania Umowy spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia,

odprowadzania, utrzymywania lub zwiększenia szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z udzielenia przez Bank Kredytów, Bank ma prawo zmienić wysokość marży, prowizji oraz sposoby ich naliczania odpowiednio proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa lub regulacji. Powyższe zmiany obowiązują od dnia określonego przez Bank stosownie do terminu wejścia w życie ww. przepisów prawa. Niniejszy zapis nie wyłącza stosowania § 20 ust. 11 Regulaminu.

- 7) Odsetki z tytułu Kredytu w Rachunku Bieżącym będą płatne z dołu w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego, jednakże nie później niż w Terminie Spłaty.
- 8) O ile Umowa nie stanowi inaczej Odsetki z tytułu każdej Transzy Kredytu Odnawialnego i Kredytu Nieodnawialnego będą płatne z dołu w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu odpowiedniego Okresu Odsetkowego, jednakże nie później niż w Terminie Spłaty.
- 9) Z tytułu udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy oraz za inne usługi i czynności związane z Gwarancjami i Akredytywami Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą lub według indywidualnych pisemnych ustaleń ze Zleceniodawcą.
- 10) Bank może pobierać prowizję przygotowawczą z tytułu zawarcia Umowy w wysokości określonej w Umowie. Prowizja przygotowawcza jest płatna w ciągu 3 (trzech) Dni Roboczych od wejścia w życie Umowy, jednak nie później niż w dniu udostępnienia Kredytu, poprzez obciążenie Rachunku, lub w inny ustalony w Umowie sposób.
- 11) Bank może pobierać prowizję od zaangażowania, w wysokości określonej w Umowie, liczoną w stosunku rocznym jako odpowiedni procent od kwoty postawionego do dyspozycji, a niewykorzystanego Kredytu. Prowizja ta jest płatna w okresach miesięcznych, na koniec miesiąca kalendarzowego, poprzez obciążenie Rachunku lub w inny sposób określony w Umowie.
- 12) Bank może pobierać inne prowizje i opłaty określone w Umowie lub w Tabeli. Opłaty i prowizje płatne będą przez Kredytobiorcę lub Zleceniodawcę w dacie dokonania czynności, z tytułu której są pobierane, chyba że Umowa lub Tabela stanowią inaczej.
- 13) Wszystkie prowizje i opłaty naliczane są w Walucie Wykorzystania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- 14) Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
- 15) W przypadku powstania należności przeterminowanych w następstwie niedokonania przez Kredytobiorcę spłaty Kredytu w ustalonych terminach, Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki za opóźnienie, naliczane każdego dnia opóźnienia od kwoty należności przeterminowanych, według stopy procentowej określonej w Umowie dla należności przeterminowanych. Odsetki za opóźnienie stają się natychmiast wymagalne z chwilą ich naliczenia.
- 16) Kredytobiorca niniejszym zwalnia Bank z odpowiedzialności z tytułu wszelkich strat poniesionych przez Kredytobiorcę z powodu nieterminowej zapłaty w przypadku postawienia jakiegokolwiek kwoty w stan natychmiastowej wymagalności.

§ 9

Spłata Kredytu

- 1) Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Kredytu w terminach i w sposób określony w Umowie. Całość Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami i należnymi Bankowi opłatami i prowizjami musi być spłacona najpóźniej w Terminie Spłaty.
- 2) Jeżeli Termin Spłaty przypada w dniu innym niż Dzień Roboczy, wówczas Kredyt powinien zostać spłacony kolejnego Dnia Roboczego w tym miesiącu kalendarzowym, jeżeli jest taki dzień, lub, jeśli nie ma takiego dnia, w poprzednim Dniu Roboczym.
- 3) O ile Umowa nie stanowi inaczej wszelkie płatności z tytułu Dokumentów Finansowych, w tym spłata Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami i należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, następuje poprzez obciążenie Rachunku. Bank upoważniony jest do pobrania z Rachunku środków na spłatę wymagalnego zadłużenia z tytułu Dokumentu Finansowego bez konieczności uzyskiwania odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić, aby na Rachunku, najpóźniej do godziny 11.00 w dniu ich płatności znajdowały się środki pieniężne wystarczające na całkowite pokrycie jego wymagalnych zobowiązań z tytułu Dokumentów Finansowania. W takim przypadku za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień obciążenia Rachunku Bieżącego Kredytobiorcy w Banku wymagalną kwotą.
- 4) Na żądanie Banku lub jeżeli Umowa tak stanowi, spłata zadłużenia z tytułu Dokumentu Finansowego, w tym spłata Kredytu, może nastąpić na rachunek Banku. W takim przypadku przyjmuje się, że dniem spłaty jest dzień wpływu środków pieniężnych na ten rachunek.

- 5) Jeżeli którakolwiek z kwot otrzymanych przez Bank z tytułu spłaty zadłużenia z tytułu Dokumentu Finansowego wyrażona jest w innej walucie niż w tej, w której zgodnie z Umową ma nastąpić spłata, Bank dokona jej przewalutowania na Walutę Kredytu po aktualnym kursie obowiązującym w Banku w dniu otrzymania przez Bank takiej kwoty, lub jeżeli Bank wyrazi na to zgodę, po kursie uzgodnionym w tym celu z Podmiotem Zobowiązanym.
- 6) Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty zadłużenia z tytułu Kredytu lub jego części przed Terminem Spłaty, uprzedzając Bank o takim zamiarze nie później niż na 10 (dziesięć) Dni Roboczych przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty wskazanej w zawiadomieniu. Data wcześniejszej spłaty musi przypadać w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego. Zawiadomienie takie ma charakter nieodwoławny i powinno określać również kwotę wcześniejszej spłaty. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizje, opłaty i koszty. Umowa może określać minimalną kwotę wcześniejszej spłaty.
- 7) Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie naprawić Bankowi na jego żądanie wszelkie szkody wynikające z dokonaniem zapłaty jakiegokolwiek zadłużenia (lub jego części) z Kredytu przed Terminem w sposób niezgodny z ust. 6 powyżej.
- 8) Odpowiedzialność Kredytobiorcy opisana w ust. 7 powyżej obejmuje w każdym przypadku utratę marży lub inną stratę lub wydatek w związku ze środkami pożyczonymi, zakontraktowanymi lub wykorzystanymi do finansowania należności z tytułu jakiegokolwiek Dokumentu Finansowego, w tym w szczególności Koszt Zerwania Transzy.
- 9) W przypadku stwierdzenia przez Bank, iż zadłużenie z tytułu wykorzystanego, a niespłaconego Kredytu przekroczyło Limit lub w przypadku złożenia Dyspozycji, której realizacja przekroczy Limit, Bank może wstrzymać udostępnianie Kredytu lub realizację takiej Dyspozycji. Bank niezwłocznie powiadomi o tym Kredytobiorcę. Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 2 (dwóch) Dni Roboczych od otrzymania powyższego zawiadomienia do dokonania spłaty różnicy między wartością zadłużenia ustalonego w powyższy sposób a kwotą Limitu, a w przypadku Gwarancji lub Akredytyw ustanowienia na rzecz Banku zabezpieczenia, o którym mowa w art. 5 ust 1 pkt 1 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych w tej kwocie.
- 10) Zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu udzielonego Kredytu nie spłacone w terminie określonym w Umowie lub wynikającym z zawiadomienia o spłacie przed terminem złożonym zgodnie z ust. 6 powyżej stają się zadłużeniem przeterminowanym.
- 11) Wszelkie kwoty pieniężne uzyskane przez Bank od Podmiotu Zobowiązanego na podstawie Dokumentów Finansowych lub uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innych czynności podjętych przez Bank w celu zaspokojenia przysługujących mu wierzytelności, Bank zalicza na poczet swoich należności w następującej kolejności:
 - a) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - b) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym;
 - c) wszelkie koszty poniesione przez Bank w związku z podjętymi czynnościami w celu dochodzenia wierzytelności Banku, w szczególności koszty ustanowienia Zabezpieczenia, zarządzania przedmiotem Zabezpieczenia i zwolnienia Zabezpieczenia;
 - d) prowizje i opłaty;
 - e) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - f) odsetki umowne;
 - g) kapitał;
 - h) inne kwoty należne i nie zapłacone na podstawie Dokumentów Finansowych.
- 12) Bank uprawniony jest do jednostronnego dokonania zmiany kolejności określonej w ust. 11 powyżej.
- 13) Postanowienia ust. 11 i 12 powyżej mają znaczenie nadrzędne w stosunku do jakichkolwiek wskazań dokonanych przez Kredytobiorcę, Zleceniodawcę lub inny Podmiot Zobowiązany.

§ 10

Wyplata z Gwarancji lub Akredytywy

- 1) Wyplata z tytułu wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy nastąpi zgodnie z warunkami Gwarancji lub Akredytywy.
- 2) W przypadku otrzymania żądania wypłaty z tytułu Gwarancji lub wszystkich dokumentów zgodnie z wymogami Akredytywy, Bank bez zbędnej zwłoki powiadomi Zleceniodawcę o otrzymaniu takiego żądania, jego warunkach lub o otrzymaniu takich dokumentów, a także o terminie wypłaty z tytułu wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy.

- 3) Bank nie ponosi odpowiedzialności za formę, dokładność czy też autentyczność jakiegokolwiek przedstawionego przez Beneficjenta dokumentu oraz nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, która może powstać w związku z nieskutecznością lub innymi wadami przedstawionych dokumentów. Jednocześnie Bank nie będzie oceniać zasadności wzajemnych roszczeń Beneficjenta i Zleceniodawcy, zaś opinia Banku co do zgodności przedstawionego przez Beneficjenta żądania wypłaty z tytułu Gwarancji z warunkami Gwarancji lub przedstawionych dokumentów w ramach Akredytywy z wymogami Akredytywy, w braku oczywistych błędów, jest wiążąca dla Zleceniodawcy.
- 4) Zleceniodawca niniejszym zobowiązuje się do udostępnienia na Rachunku kwoty odpowiadającej wysokości wypłaty z tytułu wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy powiększonej o koszty Banku związane realizacją wypłaty najpóźniej na 2 (dwa) Dni Robocze przed dniem, w którym ma nastąpić taka wypłata.
- 5) Zleceniodawca zobowiązany jest do zwrotu Bankowi wszelkich kwot wypłaconych przez Bank na podstawie Gwarancji lub Akredytywy oraz do zwrotu wszelkich związanych z tym kosztów (wliczając w to opłaty banków i innych instytucji pośredniczących oraz uzasadnione koszty obsługi prawnej) i wydatków (w tym tłumaczenia, przesyłki, powiadomienia, etc.), jakie zostały przez niego poniesione w związku z wykonywaniem Zlecenia i utrzymywaniem zabezpieczeń. Koszty poniesione w walucie innej niż złote mogą być przeliczone na złote po kursie kupna waluty obowiązującym w Banku w chwili dokonania takiego przeliczenia.
- 6) Obowiązek zwrotu dotyczy również sytuacji, w których Bank, celem uwolnienia się z odpowiedzialności z tytułu Gwarancji, dokonał zdeponowania gwarantowanej kwoty jako zabezpieczenia wypełnienia gwarantowanego zobowiązania.
- 7) Jeżeli zgodnie ze Zleceniem jakiegokolwiek kwoty związane z wystawieniem Gwarancji lub Otwarcie Akredytywy mają być zapłacone przez inny podmiot niż Zleceniodawca, Zleceniodawca niezwłocznie zapłaci Bankowi wszelkie kwoty, których Bank nie otrzymał w terminie wymagalności.
- 8) Jeżeli do dnia wypłaty z Gwarancji lub Akredytywy Zleceniodawca nie udostępni na Rachunku środków na spłatę należności Banku z powyższego tytułu, wówczas Bank będzie uprawniony do pobrania środków na spłatę tej należności z innych, dostępnych Bankowi środków Zleceniodawcy, lub potrącenia wymagalnej wierzytelności Banku z dowolnej wierzytelności Zleceniodawcy wobec Banku.
- 9) Kwota wypłaty z tytułu wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy wraz z kosztami Banku staje się wierzytelnością wymagalną w dniu dokonania wypłaty, zaś w przypadku braku środków na Rachunku kwota zadłużenia Zleceniodawcy z tytułu realizacji Gwarancji lub Akredytywy staje się w następnym dniu po dniu realizacji Gwarancji lub Akredytywy zadłużeniem przeterminowanym.

§ 11

Płatności i podatki

- 1) Wszelkie płatności, jakie zgodnie z Umową lub Zleceniem mają być dokonane na rzecz Banku, będą dokonywane bez żadnych potrąceń (w drodze kompensacji, roszczenia wzajemnego lub na innej podstawie). Kredytobiorca, poprzez zawarcie Umowy, zrzeka się przysługującego mu zgodnie z art. 498 §1 Kodeksu Cywilnego prawa potrącenia własnych wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy.
- 2) Jeżeli zgodnie z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa płatność, którą ma dokonać Kredytobiorca lub Zleceniodawca na rzecz Banku w związku z Umową lub Zleceniem ulegnie lub powinna ulec pomniejszeniu z tytułu podatku, cła lub innych obciążeń oraz danin publicznoprawnych, niezależnie od sposobu dokonania takiego pomniejszenia, wówczas Kredytobiorca lub Zleceniodawca będzie zobowiązany do zapłaty na rzecz Banku takiej kwoty, aby po powyższym pomniejszeniu kwota netto przekazana Bankowi była równa kwocie, jaką Bank otrzymałby, gdyby takie pomniejszenie nie nastąpiło. Kredytobiorca lub Zleceniodawca niezwłocznie zawiadomi Bank, jeżeli w jakimkolwiek czasie wprowadzony zostanie obowiązek dokonania powyższego pomniejszenia (lub dokonania go w wysokości wyższej niż dotychczas) od kwoty przypadającej do zapłaty przez Kredytobiorcę lub Zleceniodawcę z tytułu Umowy lub Zlecenia.
- 3) Jeżeli Kredytobiorca lub Zleceniodawca dokona jakiegokolwiek płatności z tytułu Umowy lub Zlecenia, do której ma zastosowanie obowiązek pomniejszenia kwoty płatności na rzecz Banku, wówczas Kredytobiorca lub Zleceniodawca zapłaci odpowiedniemu organowi kwotę, o jaką ma być pomniejszona kwota płatności na rzecz Banku w wysokości i terminie przewidzianym na dokonanie takiej płatności przez odpowiednie przepisy prawa. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dokonania powyższej płatności Kredytobiorca lub Zleceniodawca dostarczy Bankowi pisemne potwierdzenie wpłaty na rzecz odpowiedniego organu kwot, o które płatność na rzecz Banku powinna być pomniejszona zgodnie z obowiązującym prawem.
- 4) Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności z Dokumentów Finansowych ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, oddział dokonujący transakcji lub walutę każdej z wierzytelności. Jeżeli potrącane wierzytelności są w

różnych walutach, Bank może dla celów potrącenia dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z obowiązującym w Banku kursem w dniu potrącenia.

- 5) Jeśli po dacie Umowy lub Zlecenia zostaną na Bank nałożone nowe podatki związane z Kredytem, Klient będzie zobowiązany na pisemne żądanie Banku, pokryć zwiększone koszty Banku wynikające z nałożenia tego podatku pozostające w związku z Kredytem. Postanowienie zdania pierwszego stosuje się do podwyższenia podatku obowiązującego w dacie Umowy lub Zlecenia. Postanowień zdań poprzedzających nie stosuje się do podatku obciążającego całość dochodu Banku.

§ 12

Zabezpieczenia

- 1) W celu zabezpieczenia wierzytelności wynikających z Umowy lub Zlecenia, Klient spowoduje ustanowienie Zabezpieczenia.
- 2) Niezależnie od innych postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy, Bank ma prawo żądania ustanowienia dodatkowych Zabezpieczeń a Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca lub inny Zobowiązany Podmiot) zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić lub spowodować ich ustanowienie i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w uzasadnionej ocenie Banku w wyniku zmiany sytuacji rynkowej lub z przyczyn leżących po stronie Kredytobiorcy, Zleceniodawcy lub innego Podmiotu Zobowiązanego nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia.
- 3) Klient zobowiązuje się:
 - a) zachować przedmiot Zabezpieczenia w należyтым, nie pogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z niego wierzytelności Banku,
 - b) ubezpieczyć przedmiot Zabezpieczenia w zakresie satysfakcjonującym Bank, oraz
 - c) terminowo opłacać należne składki z tytułu ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia.
- 4) Na żądanie Banku Klient niezwłocznie umożliwi skontrolowanie stanu faktycznego i prawnego przedmiotu Zabezpieczenia.
- 5) Bank ma prawo skorzystać z ustanowionych Zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
- 6) W przypadku ustanowienia na rzecz Banku hipoteki zabezpieczającej jego wierzytelności z tytułu Kredytu, Klient zobowiązany będzie na żądanie Banku zastąpić takie wierzytelności inną wierzytelnością Banku wobec Klienta.

ZOBOWIĄZANIA I OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY LUB ZLECENIODAWCY

§ 13

Zobowiązania Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy

- 1) Do czasu gdy Kredytobiorca lub Zleceniodawca posiadał będzie jakiegokolwiek wymagalne lub warunkowe zobowiązania wobec Banku z tytułu Dokumentów Finansowych, Kredytobiorca lub Zleceniodawca zobowiązują się do:
 - a) utrzymania swej podmiotowości prawnej oraz wszelkich licencji i zezwoleń niezbędnych do dalszego prowadzenia działalności gospodarczej w kształcie istniejącym w dniu zawarcia Umowy,
 - b) zapewnienia, że w każdym czasie wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokojeniu (*pari passu*) z wierzytelnościami wszystkich innych obecnych i przyszłych, niezabezpieczonych wierzycieli Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy (z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa),
 - c) nieustanawiania, ani nie zezwalania na ustanowienie jakiegokolwiek hipoteki, zastawu, zabezpieczenia (w tym ustanawianego z mocy prawa) ani innego obciążenia na całości lub jakiegokolwiek części aktywów, przychodów lub nieobjętego wyemitowanego kapitału zakładowego Kredytobiorcy, Zleceniodawcy lub innego Podmiotu Zobowiązanego, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku,
 - d) niezbywania całości ani żadnej części swoich aktywów w ramach jednej lub serii transakcji, chyba że zbycie takie zostanie dokonane w toku jego normalnej działalności lub stanowi zbycie aktywów w zamian za inne aktywa porównywalnego lub lepszego rodzaju lub też następuje w ramach transakcji, która jest dozwolona na mocy jakiegokolwiek innego postanowienia Dokumentu Finansowego,

- e) nieudzielania osobom trzecim bez uprzedniej pisemnej zgody Banku upoważnienia do dysponowania mieniem swego przedsiębiorstwa, a w szczególności Rachunkiem lub innymi rachunkami bankowymi,
 - f) właściwego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badań rocznego sprawozdania finansowego przez niezależnych rewidentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - g) niedokonywania jakichkolwiek czynności mogących spowodować naruszenie Sankcji, w tym w szczególności do niewykorzystywania w zakresie objętym Sankcjami bezpośrednio lub pośrednio środków uruchomionych w ramach Kredytu na finansowanie (i) jakiegokolwiek działalności o charakterze gospodarczym lub innym mającej miejsce w państwie lub na terytorium, które jest lub którego władze są przedmiotem Sankcji, ani też (ii) do niepożyczania, niewnoszenia lub w inny sposób nieoddawania do dyspozycji tych środków jakimkolwiek podmiotom prowadzącym działalność w takich krajach lub na takich terytoriach bądź mających tam siedzibę, tam inkorporowanych lub będących ich rezydentami, – w innym zakresie, niż takie zobowiązanie stanowiłoby naruszanie Rozporządzenia Rady (EC) No 2271/96 wraz z późniejszymi zmianami (lub prawa będącego jego implementacją w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub Wielkiej Brytanii)
 - h) niewykorzystywania pośrednio lub bezpośrednio środków pochodzących z Kredytu, dalszego pożyczania ich, wnoszenia ich tytułem wkładu lub udostępniania ich w jakikolwiek inny sposób swoim podmiotom zależnym, partnerom joint venture lub innym osobom w celu finansowania działalności gospodarczej i innych czynności w lub z Państwem Wymienionym w Publicznym Oświadczeniu FATF, towarów pochodzących z takiego państwa lub też osób i jednostek mających siedzibę, rezydencję lub utworzonych w takim państwie lub Kontrolowanych przez taki podmiot.
 - i) zapewnienia, że żaden z Podmiotów Zobowiązanych ani też żadna Osoba Powiązana nie wyemituje akcji na okaziciela, za wyjątkiem sytuacji, kiedy to Bank wyraził zgodę na piśmie na taką emisję,
 - j) wdrożenia oraz zapewnienia, że każdy podmiot Grupy wdroży konieczne środki, polityki lub wewnętrzne procedury mające na celu przeciwdziałanie naruszeniu przez podmioty Grupy przepisów i regulacji mających na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy i korupcji obowiązujących we właściwych jurysdykcjach;
 - k) przestrzegania innych obowiązków określonych w Umowie i pozostałych Dokumentach Finansowych.
- 2) Kredytobiorca będzie dokonywał za pośrednictwem Banku rozliczeń związanych z działalnością operacyjną, w wysokościach przynajmniej proporcjonalnych do udziału Kredytu w całości udzielonych Kredytobiorcy kredytów bankowych, a w szczególności zobowiązuje się do utrzymywania w takiej proporcji kwartalnych: (i) wpływów otrzymywanych bezpośrednio od swoich kontrahentów handlowych na rachunki bankowe prowadzone w Banku do całości takich wpływów; (ii) wolumenów (liczonych według wartości nominalnej) transakcji wymiany walut oraz transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe typu forward zawieranych z Bankiem do całości wolumenów takich transakcji w przypadku niedotrzymania niniejszego zobowiązania Bank zastrzega sobie prawo do podwyższenia marży Banku o 0,5 punktu procentowego p.a. lub też skorzystania z uprawnień, o których mowa w § 18 niniejszego Regulaminu, o czym zawiadomi Kredytobiorcę w terminie 7 (siedmiu) Dni Roboczych przed podjęciem takich działań
- 3) Na żądanie Banku Kredytobiorca zobowiązany będzie na swój własny koszt do złożenia w formie aktu notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego(KPC) obejmującej kwotę główną, odsetki, prowizje, opłaty i inne należności na rzecz Banku z tytułu Kredytu oraz innych kosztów w związku z udzieleniem Kredytu, w formie i o treści satysfakcjonującej Bank. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Bank będzie mógł wystąpić z powyższym żądaniem w przypadku, gdy Kredytobiorca podda się egzekucji z aktu notarialnego w odniesieniu do świadczenia pieniężnego na rzecz innego swojego wierzyciela.

§ 14

Obowiązki Informacyjne

- 1) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zobowiązuje się dostarczać Bankowi zweryfikowane przez biegłych rewidentów jednostkowe i skonsolidowane (jeżeli takie są sporządzane) roczne sprawozdania finansowe wraz z opinią audytora, iż zostały przygotowane zgodnie z powszechnie akceptowanymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy i rzetelny kondycję finansową Kredytobiorcy oraz pozostałych Podmiotów Zobowiązanych, w terminie 30 dni od zatwierdzenia ich przez właściwe organy Kredytobiorcy. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązuje się dostarczać Bankowi bieżące sprawozdania finansowe własne oraz pozostałych Podmiotów Zobowiązanych (F-01 lub porównywalne wewnętrzne kwartalne sprawozdania Kredytobiorcy/Zleceniodawcy lub sprawozdania sporządzane dla Komisji Nadzoru Finansowego) w terminie 30 dni

od ich sporządzenia. Ponadto na życzenie Banku Kredytobiorca dostarczy Bankowi inne informacje, które Bank uzna za zasadne.

- 2) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zobowiązuje się dostarczać (i) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego odpowiedniego rejestru (w przypadku jakiegokolwiek zmiany jego treści), (ii) informacje o ewentualnych trudnościach stwarzających zagrożenia w dotrzymaniu wskaźników finansowych oraz innych ustaleń zawartych w Dokumentach Finansowych, (iii) informacje o zamierzonej zmianie swojego i/lub innego Podmiotu Zobowiązanego statusu prawnego lub własnościowego, a także o zmianach w jego organach, (iv) kwartalnie informacje o zaciągniętych przez siebie kredytach, przyznanych limitach na otwarcie akredytyw i gwarancji, udzielonych poręczeniach i innych istotnych zobowiązaniach bilansowych lub pozabilansowych, (v) informacje o podjęciu lub zamiarze podjęcia rozmów z wierzycielami odnośnie restrukturyzacji zadłużenia a także o zaistnieniu przesłanek uzasadniających ogłoszenie upadłości zgodnie z Ustawą Prawo Upadłościowe (lub innymi znajdującymi zastosowanie przepisami prawa) lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego przewidzianego w Ustawie Prawo Restrukturyzacyjne Upadłościowe (lub innymi znajdującymi zastosowanie przepisami prawa) (vi) informacje o wszczęciu w stosunku do Podmiotu Zobowiązanego postępowania likwidacyjnego, naprawczego, upadłościowego, postępowania w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego, lub jakiegokolwiek innego postępowania lub działań w związku z restrukturyzacją zadłużenia, niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością, o każdym wszczętym, lub według jego wiedzy zagrażającym lub spodziewanym postępowaniu sądowym, egzekucyjnym, arbitrażowym, podatkowym lub administracyjnym, kontroli podatkowej, kontroli celno-skarbowej lub o innej okoliczności, która może mieć istotny wpływ na działalność lub sytuację finansową Podmiotu Zobowiązanego, w tym również o przedłużeniu terminu do zwrotu podatku VAT, odroczeniu terminu płatności lub odmowie zwrotu jakiegokolwiek podatku (vii) wszelkie inne okresowe informacje i dokumenty jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać w związku z Dokumentami Finansowymi lub niezbędne do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy lub innego Podmiotu Zobowiązanego, oraz (viii) inne informacje określone w Dokumentach Finansowych.
- 3) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Bank (i) o wszystkich przypadkach kiedy zobowiąże się względem innego wierzyciela do rozporządzenia na jego rzecz opróżnionym miejscem hipotecznym niezależnie od formy tego zobowiązania i jego ujawnienia w księdze wieczystej; (ii) niezwłocznie poinformować Banku o zachowaniu sobie uprawnienia do rozporządzenia opróżnionym miejscem hipotecznym oraz o dokonaniu wpisu takiego uprawnienia do księgi wieczystej; (iii) niezwłocznie poinformować Banku o każdym przypadku ustanowienia hipoteki, która zabezpiecza wierzytelność ze stosunku prawnego, z którego mogą w przyszłości powstać kolejne wierzytelności podlegające zabezpieczeniu tą hipoteką; (iv) niezwłocznie poinformować Banku o każdym przypadku zastąpienia zabezpieczonej hipoteką wierzytelności inną wierzytelnością ze wskazaniem podstawy prawnej powstania podstawianej wierzytelności, jej wysokości oraz terminu spłaty takiej wierzytelności;
- 4) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank o zaistnieniu Okoliczności Naruszenia lub sytuacji mogącej spowodować zaistnienie Okoliczności Naruszenia.
- 5) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zawiadomi Bank o każdym otwartym rachunku bankowym (w bankach i instytucjach kredytowych innych niż Bank) niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia otwarcia takiego rachunku, określając w zawiadomieniu numer rachunku oraz dokładny adres prowadzącego go oddziału banku.
- 6) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zawiadomi niezwłocznie Bank, o fakcie poddania się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC z tytułu jakiegokolwiek świadczenia pieniężnego na rzecz innego swojego wierzyciela.
- 7) Kredytobiorca (lub odpowiednio Zleceniodawca) zobowiązany jest umożliwić Bankowi podejmowanie wszelkich innych czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy (lub odpowiednio Zleceniodawcy) oraz oceny Zabezpieczeń i przedstawienia Bankowi, na jego żądanie, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny tej sytuacji oraz do oceny stanu i wartości przyjętych Zabezpieczeń (w tym udostępnienia przedmiotów zabezpieczenia w celu przeprowadzenia inspekcji przez pracownika Banku lub pracownika firmy zewnętrznej, z którą współpracuje Bank, po wcześniejszym poinformowaniu podmiotu dającego Zabezpieczenie o takiej inspekcji), w szczególności wartości nieruchomości, oraz przedłożenia informacji o swojej sytuacji finansowej i gospodarczej.

§ 15

Oświadczenia i Zapewnienia Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy

- 1) Z chwilą zawarcia Umowy, złożenia Dyspozycji, ustanowienia Zabezpieczenia, realizacji przez Bank Zlecenia Kredytobiorca lub Zleceniodawca oświadcza i zapewnia, że:

- a) Podmioty Zobowiązane są podmiotami należycie utworzonymi zgodnie z prawem właściwym dla swojej siedziby, uprawnionymi do zawarcia Dokumentów Finansowych i wykonywania obowiązków z nich wynikających, oraz że każdy ich organ podjął wszelkie niezbędne czynności oraz uzyskał wszelkie niezbędne uchwały i zgody w celu zatwierdzenia, zawarcia i wykonania Dokumentów Finansowych i dokumenty te pozostają w pełni aktualne i wiążące;
- b) żaden z Podmiotów Zobowiązanych ani też żadna Osoba Powiązana nie wyemitowała akcji na okaziciela, za wyjątkiem sytuacji, kiedy to Bank wyraził zgodę na taką emisję;
- c) żaden Podmiot Zobowiązany, żadna Osoba Powiązana, ani też żaden członek ich władz, osób zarządzających nimi lub ich pracowników bądź przedstawicieli nie jest posiadany lub Kontrolowany przez podmiot lub osobę mającą siedzibę, rezydencję lub otworzonym w Państwie wymienionym w Publicznym Oświadczeniu FATF.
- d) zawarcie i wykonanie Dokumentów Finansowych przez Podmioty Zobowiązane nie narusza żadnego z przepisów prawa, a także nie narusza żadnego z dokumentów założycielskich Podmiotów Zobowiązanych;
- e) w związku z zawarciem i wykonaniem Dokumentów Finansowych, ich zgodnością z prawem, ważnością i wykonalnością, a także w związku z wykorzystywaniem Kredytu w ramach Umowy lub Zlecenia nie jest wymagane uzyskanie żadnej zgody, zezwolenia, zatwierdzenia ani pozwolenia jakiegokolwiek innej osoby oraz jakiegokolwiek organu administracji państwowej, sądu ani urzędu;
- f) Dokumenty Finansowe oraz wszystkie dokumenty z nimi związane stanowią prawnie wiążące, ważne i wykonalne zobowiązanie Podmiotów Zobowiązanych, którego wykonania można dochodzić od Podmiotów Zobowiązanych zgodnie z ich odpowiednimi warunkami;
- g) posiada wszelkie zezwolenia, pozwolenia, licencje i inne decyzje administracyjne konieczne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa do prowadzenia działalności gospodarczej, a także wdrożył i utrzymuje polityki i procedury mające na celu zapewnienie zgodności z z obowiązującymi przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i korupcji;
- h) spełnia wszystkie wymogi przepisów prawa związane z ochroną środowiska przed zanieczyszczeniem i że nie są mu znane żadne przesłanki mogące zagrozić spełnieniu takich wymogów w przyszłości. Kredytobiorca zrekompensuje Bankowi wszelkie szkody, roszczenia, koszty lub inne zobowiązania mogące wynikać z naruszenia norm ochrony środowiska mogących powstać w związku z przyznaniem Kredytobiorcy Kredytu, wystawieniem Gwarancji, otwarciem Akredytywy lub przyjęciem Zabezpieczenia;
- i) nie wystąpiło i na skutek zawarcia lub wykonania Umowy lub Zlecenia, lub transakcji będącej ich przedmiotem nie wystąpi żadne naruszenie postanowień jakiegokolwiek dokumentu wiążącego jakiegokolwiek członka Grupy lub dotyczącego aktywów Grupy, w stopniu lub w sposób, który ma lub racjonalnie mógłby wyrzucić Istotny Negatywny Skutek na jakiegokolwiek członka Grupy;
- j) nie trwa ani nie zagraża w stosunku do żadnego członka Grupy, ani też zgodnie z jego wiedzą nie spodziewa się on, wszczęcia żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego, które ma, lub którego niekorzystne rozstrzygnięcie mogłoby mieć Istotny Negatywny Skutek na jakiegokolwiek członka Grupy;
- k) od daty opublikowania ostatniego sprawozdania finansowego Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy nie zaszła żadna niekorzystna zmiana w sytuacji finansowej Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy, która mogłaby istotnie wpłynąć na Zdolność Kredytową;
- l) żaden Podmiot Zobowiązany nie zalega ze złożeniem jakichkolwiek zeznań, deklaracji, informacji podatkowych lub podobnych, ani też w stosunku do nie toczy się postępowanie podatkowe, kontrola podatkowa lub kontrola celno-skarbowa, ani także według najlepszej wiedzy Kredytobiorcy (Zleceniodawcy) nie jest zagrożony takim postępowaniem lub takimi kontrolami, których negatywne rozstrzygnięcie mogłoby przynieść Istotny Negatywny Skutek
- m) Podmiot Zobowiązany zapłacił podatki, cła i inne opłaty, i daniny publiczne (w tym również z tytułu ubezpieczenia społecznego), których należność została wykazana w zeznaniach podatkowych lub ustalona w drodze szacunkowej chyba, że: (i) prowadzi w sposób przepisany prawem i w dobrej wierze spór dotyczący takich podatków, opłat i ceł, a na ich poczet zostały utworzone odpowiednie rezerwy wykazane w sprawozdaniach finansowych; lub (ii) nie ma uzasadnionych podstaw do przyjęcia, że brak zapłaty, lub wystąpienie z roszczeniem o ich zapłatę, spowoduje Istotny Negatywny Skutek; oraz
- n) Kredytobiorca (Zleceniodawca) ani też żaden z podmiotów z Grupy ani też żadna z osób wchodząca w skład władz tych podmiotów, jak i według najlepszej wiedzy Kredytobiorcy, żaden pracownik, przedstawiciel, agent, ani też jednostka powiązana w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości z Kredytobiorcą (i) nie jest przedmiotem Sankcji lub (ii) nie ma siedziby, nie jest inkorporowana ani też nie jest rezydentem państwa lub terytorium, które jest lub którego władze są przedmiotem Sankcji – w innym zakresie, niż w jakim złożenie takiego oświadczenia stanowiłoby naruszenie Rozporządzenia Rady (EC) No 2271/96 wraz z późniejszymi zmianami (lub prawa

będącego jego implementacją w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub Wielkiej Brytanii) lub (iii) nie dopuściła się żadnego czynu lub nie zachowała się inny sposób, który mógłby stanowić naruszenie przepisów prawnych lub regulacji obowiązujących w państwach, w których Grupa prowadzi działalność lub którym podlega, a których celem jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy lub korupcji

- o) żaden z Podmiotów Zobowiązanych nie zainicjował ani nie toczy się wobec niego, ani z jego udziałem żadne z postępowań układowych określonych w Ustawie Prawo Restrukturyzacyjne (lub innymi znajdującymi zastosowanie przepisami prawa), ani też nie złożył wniosku o restrukturyzację zadłużenia w trybie art. 75c Prawa Bankowego,
 - p) żaden z Podmiotów Zobowiązanych nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości ani taki wniosek nie został złożony w stosunku do niego, ani też nie zostało wszczęte w stosunku do niego postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego, a także nie jest niewypłacalny ani zagrożony niewypłacalnością zgodnie z definicją zawartą w art. 11 Ustawy Prawo Upadłościowe (lub zawartą w innych znajdujących zastosowanie przepisami prawa) oraz posiada wystarczające kapitały własne na prowadzenie swojej działalności statutowej;
 - q) poinformował Bank na o każdym przypadku ustanowienia hipoteki oraz o każdym przypadku zastąpienia lub zobowiązania się do zastąpienia zabezpieczonej hipoteką wierzytelności inną wierzytelnością (podstawienie) ze wskazaniem podstawy prawnej powstania podstawianej wierzytelności, jej wysokości oraz terminu spłaty takiej wierzytelności
- 2) Powyższe oświadczenia i zapewnienia złożone przez Kredytobiorcę lub Zleceniodawcę uważa się za powtórzone z chwilą złożenia każdej kolejnej Dyspozycji oraz w pierwszym dniu każdego Okresu Odsetkowego co do okoliczności i faktów istniejących w danym czasie.

OKOLICZNOŚCI NARUSZENIA

§ 16

Okoliczności Naruszenia

- 1) Wystąpienie którejkolwiek z poniższych okoliczności stanowi Okoliczność Naruszenia:
- a) Podmiot Zobowiązany nie zapłaci w terminie jakiegokolwiek kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu jakiegokolwiek Dokumentu Finansowego;
 - b) Podmiot Zobowiązany nie wykona, nienależyte wykona lub w inny sposób naruszy którekolwiek z pozostałych postanowień jakiegokolwiek Dokumentu Finansowego;
 - c) jakiegokolwiek Zabezpieczenie wygaśnie, stanie się lub okaże się nieważne bądź bezskuteczne, lub nastąpi istotne w ocenie Banku obniżenie jego wartości bądź skuteczności;
 - d) Podmiot Zobowiązany nie wywiąże się z zobowiązań wynikających z umów zawartych obecnie oraz w przyszłości (w tym w szczególności nie spłaci jakiegokolwiek kwoty innemu wierzycielowi w uzgodnionym z nim terminie płatności), których Podmiot Zobowiązany jest lub będzie stroną, bądź też zobowiązań wiążących go w inny sposób, jeżeli w ocenie Banku mogłyby to mieć Istotny Negatywny Skutek;
 - e) (niezależnie od pkt d) powyżej) niespłacenie przez Podmiot Zobowiązany w terminie jakiegokolwiek Zadłużenia Finansowego lub też jakiegokolwiek Zadłużenie Finansowe Kredytobiorcy stanie się lub zostanie ogłoszone lub może być ogłoszone jako wymagalne i płatne przed terminem jego wymagalności lub jego spłata będzie wymagalna lub może zostać ogłoszona wymagalną z uwagi na przypadek naruszenia (jakkolwiek by był on zwany) lub inne okoliczności;
 - f) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Podmiot Zobowiązany w Dokumencie Finansowym lub w jakimkolwiek wniosku, zawiadomieniu, zaświadczeniu lub innym dokumencie złożonym w związku z Dokumentem Finansowym okaże się nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd w chwili złożenia lub powtórzenia tychże;
 - g) Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę niezgodnie z postanowieniami Umowy;
 - h) Kredytobiorca istotnie w ocenie Banku zmieni działalność podstawową wynikającą z dokumentów dostarczonych Bankowi w celu oceny zdolności kredytowej;
 - i) wystąpi zdarzenie, które w ocenie Banku może mieć Istotny Negatywny Skutek;

- j) dojdzie do połączenia, podziału lub przekształcenia Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy lub zmian w ich strukturze właścicielskiej, które w ocenie Banku mogą mieć Istotny Negatywny Skutek;
- k) jakiegokolwiek Dokument Finansowy zostanie uznany za nieważny, bezskuteczny lub niezgodny z obowiązującym prawem lub Podmiot Zobowiązany uchyli się od złożonego oświadczenia woli;
- l) sytuacja, w której Podmiot Zobowiązany (i) nie jest w stanie spłacić lub potwierdzi brak zdolności do spłaty swojego zadłużenia w miarę, jak staje się ono wymagalne, zawiesi lub ogłosi zamiar zawieszenia jego spłaty (lub uznaje się dla celów jakiegokolwiek mającego zastosowanie przepisu prawa, że to uczynił) lub w ocenie Banku sytuacja ekonomiczna Podmiotu Zobowiązanego wskazuje, że sytuacja taka może wystąpić w niedługim czasie (ii) z uwagi na istniejące lub przewidywane trudności finansowe rozpocznie oficjalne negocjacje z jednym lub większą liczbą wierzycieli w celu dokonania ogólnej zmiany harmonogramu spłat, restrukturyzacji lub skorygowania zadłużenia; (iii) dokona ogólnej cesji na rzecz wierzycieli, lub zawrze układ z wierzycielami, lub ogłoszone zostanie moratorium w odniesieniu do jakiegokolwiek zadłużenia Podmiotu Zobowiązanego; (iv) wartość aktywów Podmiotu Zobowiązanego będzie niższa od wartości jego zobowiązań; (v) w ocenie Banku występują przesłanki prawne do ogłoszenia upadłości Podmiotu Zobowiązanego zgodnie z Ustawą Prawo Upadłościowe lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego przewidzianego w Ustawie Prawo Restrukturyzacyjne lub w art. 75 c Prawa Bankowego dotyczącego jego zadłużenia, lub (vi) wszczęte zostanie postępowanie naprawcze (lub inne podobne postępowanie) w stosunku do Podmiotu Zobowiązanego;
- m) ogłoszenie upadłości lub otwarcie restrukturyzacji w stosunku do Podmiotu Zobowiązanego lub też (i) złożenie wniosku przez członków zarządu Podmiotu Zobowiązanego lub akcjonariuszy/udziałowców Podmiotu Zobowiązanego o ogłoszenie upadłości Podmiotu Zobowiązanego lub otwarcie restrukturyzacji lub też (ii) złożenie takiego wniosku przez inną osobę niż członek zarządu lub akcjonariusz Podmiotu Zobowiązanego i nieoddalenie lub nieodrzućenie takiego wniosku w przeciągu 30 (trzydziestu) dni od złożenia takiego wniosku;
- n) nastąpi zajęcie w sądowym lub administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym, zajęcie majątku, egzekucja lub inny proces prawny zaistnieje w odniesieniu do jakiegokolwiek aktywów Podmiotu Zobowiązanego w związku z jakimkolwiek zadłużeniem Podmiotu Zobowiązanego, w tym również na rzeczach, na których ustanowiono Zabezpieczenie, o ile takie zdarzenie nie zostanie anulowane lub kwota zapłacona w ciągu 30 (trzydziestu) dni, z wyjątkiem przypadków, w których taki proces został należycie zakwestionowany przez Podmiot Zobowiązany działający w dobrej wierze;
- o) Podmiot Zobowiązany nie spełnia warunków jakiegokolwiek ostatecznego wyroku lub orzeczenia w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia, kiedy powinny zostać spełnione, z wyjątkiem sytuacji, gdy od takiego wyroku zostało złożone odwołanie w dobrej wierze i z zachowaniem należytej staranności przez Podmiot Zobowiązany;
- p) jakiegokolwiek postępowania sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne, podatkowe, kontrola podatkowa lub kontrola celno-skarbowa, lub inne zostały wszczęte wobec Podmiotu Zobowiązanego, których niekorzystny wynik dla Podmiotu Zobowiązanego może mieć według opinii Banku Istotny Negatywny Skutek;
- q) w odniesieniu do Podmiotu Zobowiązanego nastąpi inne zdarzenie, które w opinii Banku będzie odpowiadało w swych skutkach zdarzeniom określonym w pkt od (m) do (p) powyżej;
- r) wystąpienie innego zdarzenia określonego w Umowie lub w innym Dokumencie Finansowym jako Okoliczność Naruszenia.

§ 17

Przypadek redenominacji euro

- 1) W każdym przypadku, w którym kraj będący Krajem Członkowskim na dzień zawarcia Umowy, i który jest:
 - (i) krajem, pod prawem którego został założony Kredytobiorca lub Zleceniodawca;
 - (ii) w ocenie Banku, głównym ośrodkiem prowadzenia działalności przez Kredytobiorcę lub Zleceniodawcę, lub
 - (iii) krajem, w którym mieści się, w ocenie Banku, znaczna część majątku Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy lub w którym powstają ich przychody,przestanie być Krajem Członkowskim lub z innych powodów podejmie jakiegokolwiek kroki, aby redenominować płatności w euro na inną walutę narodową, Bank ma prawo:
 - a) odmówić udostępnienia Kredytu w euro w całości bądź w części,
 - b) zażądać spłaty Kredytu w euro, z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, lub

- c) redenominować Kredyt w euro na PLN lub na inną Walutę Wykorzystania według kursu sprzedaży spot obowiązującego w tym dniu w Banku.
- 2) Dodatkowo, w stosunku do Zleceniodawcy, Bank może:
- a) zażądać ustanowienia dodatkowego, satysfakcjonującego Bank Zabezpieczenia wszystkich istniejących i przyszłych wierzytelności Banku wynikających ze Zlecenia, wyrażonych w euro,
 - b) obciążyć Rachunek kwotą określoną przez Bank, jednakże nieprzekraczającą 120% kwoty wystawionej przez Bank Gwarancji wyrażonej w euro lub otwartej Akredytywy wyrażonej w euro, w celu ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w art. 5 ust 1 pkt 1 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych, lub
 - c) zażądać natychmiastowej spłaty wszelkich wymaganych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia.

§ 18

Prawa Banku w przypadku wystąpienia Okoliczności Naruszenia

- 1) Zaniechanie lub zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Okoliczności Naruszenia nie stanowi zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiej Okoliczności Naruszenia w terminie późniejszym.
- 2) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z Okoliczności Naruszenia, Bank ma prawo:
 - a) odmówić udostępnienia całości bądź części Kredytu, lub
 - b) wypowiedzieć Umowę w całości lub w części i zażądać spłaty Kredytu, wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, z zachowaniem 7-dniowego terminu wypowiedzenia, lub
 - c) zażądać ustanowienia dodatkowego satysfakcjonującego Bank Zabezpieczenia,
 - d) zażądać naprawienia szkody, jaką Bank poniósł z uwagi na wystąpienie Okoliczności Naruszenia, a także pokrycia kosztów i wydatków związanych ze skorzystaniem przez Bank z jakiegokolwiek uprawnienia przewidzianego w Regulaminie lub Umowie z związku zaistnieniem Okoliczności Naruszenia.
- 3) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z Okoliczności Naruszenia w odniesieniu do Zlecenia, Bank może dodatkowo:
 - a) zażądać ustanowienia satysfakcjonującego Bank Zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku z tytułu Zlecenia, lub
 - b) obciążyć Rachunek kwotą w wysokości określonej przez Bank, nieprzewyższającą jednak 120% kwoty wystawionej Gwarancji lub otwartej Akredytywy w celu ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w art. 5 ust 1 pkt 1 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych.
- 4) W przypadku wypowiedzenia Umowy zadłużenie i wszelkie inne zobowiązania Kredytobiorcy i Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy stają się natychmiast wymagalne po upływie okresu wypowiedzenia. W przypadku wystawionych, lecz niezrealizowanych Gwarancji lub otwartych, lecz niezrealizowanych Akredytyw, Kredytobiorcy i Zleceniodawcy zobowiązuje się do końca okresu wypowiedzenia złożyć na Rachunku kwoty w wysokości określonej przez Bank w celu ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w art. 5 ust 1 pkt 1 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych na zabezpieczenie roszczeń Banku, które mogą powstać z tytułu realizacji Gwarancji lub Akredytyw.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

Zawiadomienia

- 1) Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą lub Zleceniodawcą, wynikające lub związane z Regulaminem, Umową lub Zleceniem mogą być przekazywane w formie listu lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
- 2) Zawiadomienie dokonane zgodnie z ust. 1 powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych Banku będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
- 3) Zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Umowie, Zleceniu lub w umowie Rachunku, bądź na inny adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż 7 (siedmiu) Dni Roboczych.
- 4) Kredytobiorca lub Zleceniodawca zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić Bank o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu. Z zastrzeżeniem § 19 ust. 3, w przypadku naruszenia zobowiązania do wskazania aktualnego adresu

Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy, korespondencja kierowana na ostatni wskazany adres będzie uważana za skutecznie doręczoną z dniem pierwszego awiza pocztowego lub otrzymania przez Bank zwrotu przesyłki z powodu niemożności doręczenia.

- 5) Wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane z Regulaminem, Umową lub Zleceniem będą uznane za skutecznie doręczone:
 - a) jeżeli zostały dostarczone przez postańca – w dniu dostarczenia;
 - b) jeżeli zostały wysłane faksem lub za pomocą elektronicznych nośników informacji – w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;
 - c) jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub awizowania jego dostarczenia.

§ 20

Postanowienia różne

- 1) O ile Umowa nie stanowi inaczej, do Kredytów udzielonych na podstawie Umowy nie stosuje się art. 75a ust. 2 Prawa Bankowego.
- 2) W przypadku ustanowienia zabezpieczenia na rzecz Banku zgodnie z niniejszym Regulaminem lub na podstawie jakiegokolwiek innego Dokumentu Finansowego, o którym mowa w art. 5 ust 1 pkt 1 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych, Bank będzie uprawniony do dokonania kompensaty (potrącenia) swoich wymagalnych wierzytelności z tytułu Kredytu, a w przypadku wystąpienia Okoliczności Naruszenia także jeżeli nie są one jeszcze wymagalne, z kwotą przeniesioną na rzecz Banku tytułem tego zabezpieczenia. O ile właściwy Dokument Finansowy nie określa inaczej, Zabezpieczenie takie ustanawiane jest na okres 50 lat od Terminu Spłaty..
- 3) Kredytobiorca lub Zleceniodawca nie może przełać żadnych praw ani przenieść żadnych zobowiązań wynikających z Umowy lub Zlecenia bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku. Bank może dokonać przeniesienia praw i zobowiązań z tytułu Umowy.
- 4) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Prawa Bankowego, Bank może ujawnić podmiotom z grupy HSBC takie informacje o Kredytobiorcy, jakie Bank uzna za odpowiednie i Kredytobiorca, podpisując Umowę lub Zlecenie, zgadza się na przekazanie takich informacji.
- 5) Wszelkie obliczenia lub ustalenia dokonane przez Bank dla potrzeb Umowy lub Zlecenia a także wyciągi bankowe sporządzone dla Rachunku, w braku oczywistego błędu, będą ostateczne i wiążące i mogą stanowić dowód przed sądem, z zastrzeżeniem art. 728 § 3 Kodeksu Cywilnego.
- 6) Niektóre z informacji podanych przez Klienta mogą stanowić dane osobowe. Z zastrzeżeniem § 20 ust. 4 powyżej, Bank nie ujawni tych informacji, chyba że:
 - a) będzie prawnie zobowiązany do ujawnienia informacji lub ujawnienie takie będzie leżało w interesie publicznym,
 - b) Klient zwróci się do Banku o ujawnienie informacji lub Klient wyrazi na to zgodę na piśmie, lub
 - c) ujawnienie danych będzie leżało w interesie Banku, np. w celu ochrony Banku przed stratą lub w celu odzyskania przez Bank poniesionej straty.Klient niniejszym wyraża zgodę na ujawnienie informacji w powyższych okolicznościach.
- 7) Bank nie będzie ponosić odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, szkody czy opóźnienia w całości lub w części powstałe na skutek działania siły wyższej, rozruchów, zamieszek wewnętrznych, powstania, wojny, awarii sprzętu, uszkodzenia, wadliwego działania lub niedostępności sieci telekomunikacyjnej, transmisji danych lub systemów czy usług komputerowych, przerw w dostawie prądu, strajków lub akcji protestacyjnych (z lub bez udziału personelu Banku) lub wynikające z jakichkolwiek innych przyczyn będących poza możliwą kontrolą Banku.
- 8) Bank ponosi względem Klienta odpowiedzialność wyłącznie za szkody powstałe z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku. Odpowiedzialność Banku ograniczona jest do rzeczywiście poniesionej szkody w zakresie normalnych i bezpośrednich następstw działań i zaniechań Banku. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu, Umowy lub Zlecenia okaże się niezgodne z prawem, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie i ważność pozostałych postanowień Regulaminu, Umowy lub Zlecenia.
- 9) Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy lub Zlecenia.
- 10) Bez konieczności wypowiedzania lub zmiany Umowy, Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin lub Tabelę.
- 11) Bank informując Kredytobiorcę bądź Zleceniodawcę o zmianie Regulaminu lub Tabeli:

- a) doręcza mu treść znowelizowanego Regulaminu lub Tabeli albo wprowadzonych zmian w tych dokumentach, a także podaje termin ich wprowadzenia w życie oraz informuje o możliwości złożenia oświadczenia, o którym mowa w § 20 ust. 13 poniżej, lub
 - b) umieszcza na stronie www.hsbc.pl informację o zmianie oraz znowelizowaną treść Regulaminu lub Tabeli; w związku z tym Kredytobiorca i Zleceniodawca zobowiązani są - co najmniej raz w tygodniu - do sprawdzania wyżej wymienionej strony internetowej.
- 12) Jeżeli w terminie 14 (czternastu) dni od dnia poinformowania Kredytobiorcy lub Zleceniodawcy (w sposób określony w § 20 ust. 12 powyżej) o zmianie Regulaminu lub Tabeli, Kredytobiorca lub Zleceniodawca nie wypowie Umowy, nowy Regulamin lub Tabelę albo zmiany Regulaminu lub Tabeli uważa się za przyjęte i obowiązujące z upływem terminu wskazanego w zawiadomieniu wysłanym przez Bank. W przypadku złożenia oświadczenia o nieprzyjęciu nowych postanowień Regulaminu lub Tabeli bądź nowego Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 (trzydziestu) dni od daty złożenia takiego oświadczenia.
- 13) Zmiana Regulaminu nie powoduje konieczności zmiany wcześniej zawartych Umów. W przypadku zmiany dotychczasowej numeracji postanowień Regulaminu lub zastąpienia określonych postanowień innymi postanowieniami wszelkie odwołania w Umowie do postanowień Regulaminu należy rozumieć jako odwołania do postanowień odpowiadających im swoją treścią bądź funkcją w zmienionym Regulaminie. Zmiana Regulaminu nie zmienia indywidualnie wynegocjowanych postanowień zawartych w Umowie.
- 14) W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, Umowie lub Zleceniu stosuje się obowiązujące przepisy prawa polskiego oraz regulacje obowiązujące banki w Polsce.