



Warszawa, dnia 8 lipca 2016 r.

Szanowni Państwo/ Dear Customers,

English version below

Upzejmie informujemy, iż w dniach **11-13 listopada 2016 r.** nastąpi integracja operacyjna platform informatycznych Banku BGŻ BNP Paribas S.A. W tych dniach niedostępna będzie bankowość internetowa BiznesPl@net. Planowana godzina wyłączenia usługi: 21.00 w czwartek tj. 10 listopada 2016 r. Dostęp do systemu zostanie przywrócony w dniu 14 listopada 2016 r. (poniedziałek) w godzinach porannych.

W związku z powyższym obecnie trwają prace nad ujednoczeniem oferty produktowej. Konsekwencją integracji platformy informatycznej jest wprowadzenie zmian do niektórych regulacji Banku.

Poniżej przedstawiamy Państwu najważniejsze zmiany regulacji, w zakresie produktów cash management, kredytowych, depozytowych oraz transakcji skarbowych:

1. *„Regulamin uniwersalnych rachunków dla średnich i dużych przedsiębiorstw”:*

- a. zmiana nazwy regulaminu na **„Regulamin rachunków i świadczenia Innych usług dla Klientów Bankowości Korporacyjnej”**,
- b. zmiany wynikające z rozszerzenia oferty produktowej i wprowadzenia nowych funkcjonalności do systemów, na przykład: płatności natychmiastowych poprzez Ekspres Elixir, czeków, masowych płatności krajowych, Elektronicznej Platformy Walutowej, zmiana kapitalizacji odsetek na rachunkach walutowych na kwartalną, udostępnienie nowego narzędzia autoryzacyjnego/uwierzytelniającego do BiznesPl@net – tokena,
- c. zmiany nazw formularzy do umowy rachunku i pełnomocnictw,
- d. wprowadzenie zasady „IBAN-only”, zgodnie z którą przy realizacji przelewu SEPA numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN jest jedynym identyfikatorem rachunku beneficjenta. W praktyce oznacza to, że dla przelewów SEPA nie będzie obowiązku podawania kodu BIC/SWIFT banku beneficjenta,

2. *„Taryfa prowizji i opłat dla przedsiębiorstw”:*

- a. zmiana nazwy Taryfy na **„Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Bankowości Korporacyjnej”**,
- b. wprowadzenie produktu **„Przelew natychmiastowy”** oraz opłaty za realizację Przelewu natychmiastowego wychodzącego,
- c. kwota minimalna dla operacji gotówkowych w formie otwartej wyrażana będzie w walucie operacji,
- d. wprowadzenie rozróżnienia opłat na operacje (wpłaty/wypłaty) w formie zamkniętej i otwartej.
- e. wprowadzenie do oferty Banku Rachunku lokacyjnego Agro Eskalacja oraz Biznes Eskalacja,
- f. wprowadzenie do oferty Banku Karty Debetowej Business w walucie EUR (produkt dostępny od 12 września 2016r.),
- g. wprowadzenie opłat związanych z obsługą Klientów w ramach International Desk.

3. *„Regulamin Elektronicznej Platformy Walutowej”:*

- a. regulamin określa zasady korzystania z platformy transakcyjnej Banku i zastępuje postanowienia Regulaminu uniwersalnych rachunków dla średnich i dużych przedsiębiorstw (Linia Biznesowa Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej), dotyczące użytkowania platformy walutowej w Systemie BiznesPl@net,
- b. Elektroniczna Platforma Walutowa umożliwia m.in.: zawieranie transakcji wymiany walutowej (Transakcji Today, Transakcji Tommorrow, Transakcji Spot i Transakcji Forward), składanie ofert kupna/ sprzedaży walut – dla Transakcji Today, otrzymywanie alertów cenowych, dostęp do wykresów z informacyjnymi kursami średnimi oraz do bieżącej tabeli kursowej Banku,

- c. dotychczasowe uprawnienia i dostępy nadane przez Bank na potrzeby zawierania Transakcji Today za pośrednictwem Systemu BiznesPl@net pozostają w mocy do czasu ich zmiany na podstawie stosownych wniosków.
4. „Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla dużych i średnich przedsiębiorstw (Obszar Bankowości Korporacyjnej)“:
- a. zmiana nazwy Regulaminu na „**Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla Klientów Bankowości Korporacyjnej**“:
 - b. zmiana w zakresie okresu bazowego, na podstawie którego obliczana jest stopa oprocentowania kredytów – zmiana z 360 na 365 dni (oprócz kredytów o ratach annuitetowych oraz kredytów udzielonych przed dniem 01.08.2016r. (innych niż kredyt w rachunku bieżącym)),
 - c. zmiana terminu pobierania prowizji za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu)
 - w przypadku kredytów odnawialnych prowizja ta będzie pobierana na ostatni dzień miesiąca - w związku z tym w sierpniu br. prowizja zostanie pobrana zarówno 5 sierpnia (za lipiec) jak i 31 sierpnia (za sierpień),
 - w przypadku kredytów nieodnawialnych prowizja ta będzie pobierana w dniu uruchomienia kredytu/transzy kredytu,
 - d. modyfikacja w zakresie obowiązków informacyjnych Kredytobiorcy – dodanie obowiązku informowania o złożonym wniosku o upadłość lub postępowaniu restrukturyzacyjnym dotyczącym Kredytobiorcy,
 - e. modyfikacja definicji udostępnienia i uruchomienia kredytu,
 - f. wprowadzenie postanowień dotyczących zasad ustalania kursów walutowych,
 - g. zmiana definicji zmiany kontroli nad Kredytobiorcą,
 - h. wprowadzenie treści dotychczasowych załączników dotyczących charakterystyki produktów kredytowych do treści regulaminu – część druga regulaminu.

Wyżej wymienione zmiany wchodzi w życie **z dniem 8 sierpnia 2016 r.**, z wyjątkiem postanowienia §9.13 „Regulaminu czynności kredytowych i zabezpieczających dla Klientów Bankowości Korporacyjnej”, które wchodzi w życie z dniem **1 sierpnia 2016 r.**

Klient w terminie 14 dni od dnia otrzymania niniejszego komunikatu o zmianie „Regulaminu uniwersalnych rachunków dla średnich i dużych przedsiębiorstw”, oraz o wprowadzeniu „Regulaminu Elektronicznej Platformy Walutowej” może wypowiedzieć umowę rachunku z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiany zostały przez niego zaakceptowane i są obowiązujące.

Kredytobiorca w terminie 14 dni od dnia otrzymania niniejszego komunikatu o zmianie „Regulaminu czynności kredytowych i zabezpieczających dla Klientów Bankowości Korporacyjnej” może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiany zostały przez niego zaakceptowane i są obowiązujące.

Jednocześnie potwierdzamy, że wszelkie indywidualnie uzgodnione postanowienia Umów, które w odmienny sposób regulują kwestie objęte właściwymi regulaminami pozostają nadal wiążące w naszych relacjach.

Pełna treść poszczególnych regulaminów i taryfy dostępna jest na stronie internetowej Banku pod następującymi adresami internetowymi:

Regulaminy: <http://www.bgzbnpparibas.pl/regulaminy/produkty-exbnp.asp>

Taryfa prowizji i opłat: <http://www.bgzbnpparibas.pl/taryfy/produkty-exbnp.asp>

W przypadku pytań dotyczących powyżej wskazanych zmian, prosimy o kontakt z Państwem Doradcą Bankowym albo z Biurem Obsługi Klienta pod następującym adresem e-mail: BiuroObslugiKlientowCTB@bgzbnpparibas.pl

Please be informed that from **11 to 13 November 2016**, IT platforms of Bank BGŻ BNP Paribas SA will be integrated. Online banking (BiznesPl@net) will be unavailable on these days. Planned time for the service disabling: 9.00 p.m. on Thursday, i.e. 10 November 2016. Access to the system will be enabled on 14 November 2016 (Monday) in the morning.

In connection with the above, we are currently working on the product offering consolidation. As a consequence of the IT platform integration, certain Bank's regulations have been amended.

Below we present the key amendments to regulations regarding cash management products, loans, deposits and treasury transactions:

1. *"Regulations on Universal Accounts for Corporate and Transaction Banking Business Line":*
 - a. change of the name of the regulations into **"Regulations regarding Accounts and Other Services for Corporate Banking Customers"**,
 - b. amendments result from broadening product offering and introduction of new functionalities into systems, for example: instant payments through Express Elixir, cheques, domestic mass payments, Electronic FX Trading Platform, change of interest capitalization on foreign currency accounts into the quarterly one, providing a token - a new authorisation/authentication tool to BiznesPl@net,
 - c. change of names of forms to the account agreement and powers of attorney,
 - d. Introduction of an "IBAN-only" rule, in line with which the payee's IBAN account number is the only identifier of the payee's account when a SEPA transfer is made. In practice, it means that it will not be mandatory to provide the payee's bank BIC/SWIFT code for SEPA transfers.
2. *"Table of Commissions and Fees for Enterprises":*
 - a. change of the document name into the **"Table of Commissions and Fees for Corporate Banking Customers"**,
 - b. introduction of an **"Instant Transfer"** and a fee for executing the outgoing Instant Transfer,
 - c. the minimum amount for cash transactions in the open form will be denominated in the transaction currency,
 - d. differentiation of fees for transactions (payments/withdrawals) in the open and closed form,
 - e. introduction of placement accounts: Agro Eskalacja and Biznes Eskalacja into the Bank's offering,
 - f. introduction of a Business Debit Card in EUR into the Bank's offering (the product will be available from 12 September 2016),
 - g. introduction of fees related to the service of the International Desk Customers.
3. *"Regulations of the Electronic FX Trading Platform":*
 - a. the regulations determine the rules of using the Bank's transaction platform and replace provisions of the Regulations regarding Universal Accounts for Corporate and Transaction Banking Business Line concerning the use of the FX trading platform in the BiznesPl@net system,
 - b. The FX Trading Platform allows to, among others: conclude FX transactions (Today Transactions, Tomorrow Transactions, Spot Transactions and Forward Transactions), submit currency purchase /sale offers - for Today Transactions, receive price alerts, access to charts with average FX rates provided for information purposes and to the Bank's current FX rate table,
 - c. the existing authorizations and access granted by the Bank to conclude Today Transactions via BiznesPl@net System remain effective until they are changed following appropriate requests.
4. *"Credit and Collateral Regulations for Corporate Banking Customers":*
 - a. change of the name of the regulations (in Polish), the English version remains unchanged: **"Credit and Collateral Regulations for Corporate Banking Customers"**,

- b. *changing the base period for the calculation of a credit facility interest rate - from 360 to 365 days (except for credit facilities with annuity instalments and credit facilities granted before 1 August 2016 (other than overdraft facilities));*
- c. *change of the date of charging a commitment fee (on an unused loan amount),*
 - *as regards revolving loans, the fee will be charged as at the last day of a month - therefore in August 2016, the fee will be charged both on 5 August (for July) and on 31 August (for August),*
 - *as regards non-revolving loans, the fee will be charged on the date of disbursement of a loan / loan tranche,*
- d. *modification of the borrower's information obligations - adding the obligation to inform about a petition filed to declare bankruptcy or to initiate restructuring proceedings concerning the Borrower,*
- e. *modification of the definition of making a credit available and credit disbursement,*
- f. *adding provisions on rules of FX rates fixing,*
- g. *amendment to a definition of a change of control over the Borrower,*
- h. *adding the content of the existing attachments on loan products characteristics into the regulations - part two of the regulations.*

The above amendments **become effective on 8 August 2016**, except the provisions of §9.13 of the "Credit and Collateral Regulations for Corporate Banking Customers", which become effective on **1 August 2016**.

Within 14 days of the date of receiving this message regarding amendments to the "Regulations on Universal Accounts for Corporate and Transaction Banking Business Line" and implementation of the "Regulations of the Electronic FX Trading Platform" the Customer may terminate the account agreement with one-month notice, otherwise it is deemed that the amendments have been accepted by the Customer and are applicable.

Within 14 days of the date of receiving this message regarding amendments to the "Credit and Collateral Regulations for Corporate Banking Customers" the Customer may terminate the loan agreement with 30-days notice, otherwise it is deemed that the amendments have been accepted by the Customer and are applicable.

Furthermore we wish to confirm that any individually agreed provisions of Agreements which differently govern the issues covered by respective regulations shall continue to remain applicable in our relationship. .

The full contents of specific regulations and table of commissions and fees are available at the Bank's website at the following addresses:

Regulations: <http://www.bgzbnpparibas.pl/regulaminy/produkty-exbnp.asp>

Table of Commissions and Fees: <http://www.bgzbnpparibas.pl/taryfy/produkty-exbnp.asp>

Should you have any questions related to the above changes, please contact your Relationship Manager or the Customer Service Office at the following email address: BiuroObslugiKlientowCTB@bgzbnpparibas.pl

Z poważaniem/ Yours faithfully,

Joanna Helmans

Dyrektor Zarządzający Pionem Sieci Sprzedaży/
Managing Director
Corporate Banking Network Line

Agnieszka Konarzewska

Dyrektor Zarządzający Pionem Przedsiębiorstw
Międzynarodowych, Dużych Przedsiębiorstw Polskich oraz
Sektora Publicznego i Instytucji/
Managing Director
Multinational, Large Corporate, Public Sector and Institutions Line