



# Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla klientów bankowości korporacyjnej oraz dla małych i średnich przedsiębiorców

(nie dotyczy klientów obsługiwanych w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540, chyba, że na mocy stosownych aneksów do Umów kredytowych zostali poddani niniejszemu regulaminowi)

## CZĘŚĆ I

### Postanowienia ogólne

#### §1 Zakres stosowania Regulaminu

1. Regulamin stosuje się do zawieranych przez Bank z Przedsiębiorcami oraz Rolnikami Umów o udzielenie kredytu i czynności zabezpieczających.
2. Przez Umowę o udzielenie Kredytu należy rozumieć każdą Umowę skutkującą ryzykiem kredytowym dla Banku, na podstawie, której Bank oddaje do dyspozycji Przedsiębiorcy lub Rolnikowi wskazanemu w Umowie, środki pieniężne podlegające zwrotowi lub umożliwia korzystanie z innych rozwiązań wskazanych w Umowie.
3. Szczegółowe warunki dotyczące poszczególnych rodzajów Umów o udzielenie Kredytu zawarte są w Części II Regulaminu i wiążą tych Kredytobiorców, którzy korzystają z danych form kredytowania.
4. Czynnościami zabezpieczającymi są umowy lub jednostronne oświadczenia zawierane lub przyjmowane przez Bank w celu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikających z tytułu zawarcia Umów o udzielenie Kredytu.

#### §2 Wyjaśnienie terminów

Użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- a) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- b) **Bieżący Okres Udostępnienia Kredytu (BOUK)** – okres, w granicach okresu kredytowania, na który Bank może udostępnić Kredyt Obrotowy o charakterze odnawialnym,
- c) **Dostępne Saldo** – suma środków zgromadzonych na rachunku, powiększona o środki udostępnione przez Bank w ramach Kredytów związanych z rachunkiem, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na rachunku,
- d) **Dzień Roboczy** – jest to każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, w którym Bank wykonuje czynności kredytowe lub zabezpieczające, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
- e) **Dzień Wymagalności Odsetek** – dzień miesiąca wskazany w Umowie jako dzień spłaty odsetek, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, pierwszy następujący po nim Dzień Roboczy,
- f) **EURIBOR** – Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik EURIBOR jest opracowywany i publikowany zgodnie z zasadami określonymi na stronie [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) w terminach podanych przez administratora,
- g) **€STR** – wskaźnik referencyjny Euro short-term rate, którego administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
- h) **Inne Należności** – należności Banku wynikające z Umowy niebędące Należnościami z tytułu Kredytu; Innymi Należnościami są w szczególności odsetki, prowizje i opłaty,
- i) **Instrument Pochodny** – opcja, kontrakt terminowy, swap, umowa forward oraz inne prawo majątkowe, którego cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości instrumentów finansowych, walut, stóp procentowych, rentowności, indeksów finansowych, wskaźników finansowych, towarów, zmian klimatycznych, stawek frachtowych, poziomów emisji, stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, a także innych aktywów, praw, zobowiązań, indeksów lub wskaźników (instrumentów bazowych),
- j) **Kredyt** – kwota środków pieniężnych lub wskazane w Umowie możliwości, które Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie, z przeznaczeniem na ustalony cel; Kredytobiorca jest zobowiązany zwrócić Bankowi uzyskaną kwotę środków pieniężnych wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami, w oznaczonych terminach spłaty oraz wykonać inne zobowiązania wynikające z Umowy,
- k) **Kredyt Inwestycyjny** – inny Kredyt niż Kredyt Obrotowy, w szczególności udzielany na finansowanie oznaczonych w Umowie nakładów inwestycyjnych Kredytobiorcy,
- l) **Kredyt Obrotowy** – Kredyt przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą,
- m) **Kredytobiorca** – Przedsiębiorca lub Rolnik, z którym Bank zawarł Umowę o udzielenie Kredytu,
- n) **Kredytobiorca CB** – Kredytobiorca, który w Umowie określony jest jako Kredytobiorca CB lub Kredytobiorca, którego Umowa zawarta przed 1 stycznia 2023 roku była poddana Regulaminowi Czynności Kredytowych i zabezpieczających dla klientów bankowości korporacyjnej,
- o) **Kredytobiorca MSP** – Kredytobiorca, który w Umowie określony jest jako Kredytobiorca MSP lub Kredytobiorca, którego Umowa zawarta przed 1 stycznia 2023 roku była poddana Regulaminowi Czynności Kredytowych i zabezpieczających dla klientów dla małych i średnich przedsiębiorstw,
- p) **Kurs Krzyżowy** – stosowany przez Bank kurs wymiany jednej waluty obcej na inną walutę obcą; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany bazowej waluty obcej na złote po stosowanym przez siebie kursie kupna, a uzyskane środki wymienia, po stosowanym przez siebie kursie sprzedaży, na docelową walutę obcą,
- q) **LIBOR** – Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla waluty oraz okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy

Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik LIBOR jest opracowywany i publikowany zgodnie z zasadami określonymi na stronie [www.theice.com](http://www.theice.com) w terminach podanych przez administratora,

- r) **Maksymalna Stopa Bazowa** – maksymalna wartość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania określona w Umowie,
- s) **Należności** – wszelkie wierzytelności pieniężne Banku wynikające z Umowy,
- t) **Niezależny Rzeczoznawca** - rzeczoznawca spełniający łącznie następujące warunki:
  - (i) nie kierował się zdolnością kredytową Kredytobiorcy i nie miała ona wpływu na jego decyzje,
  - (ii) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie byli zaangażowani w proces kredytowy, w związku z którym sporządzana jest wycena,
  - (iii) nie występował w jego/jej przypadku (ani odnośnie jego/jej małżonka ani krewnych pierwszego stopnia) faktyczny ani potencjalny konflikt interesów co do danego przedmiotu wyceny, procesu wyceny ani rezultatu wyceny,
  - (iv) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie posiadali, bezpośrednio ani pośrednio, udziału w przedmiocie wyceny,
  - (v) on/ona ani jego/jej małżonek ani krewni pierwszego stopnia nie mieli powiązań z nabywcą, ani ze zbywcą przedmiotu wyceny,
- u) **Okres Odsetkowy** – okres wskazany w Umowie i powtarzający się przez cały okres kredytowania, rozpoczynający się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego Okresu Odsetkowego i trwający do dnia wymagalności odsetek wskazanego w Umowie (z wyłączeniem tego dnia), przy czym:
  - (i) pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu uruchomienia Kredytu i trwa do najbliższego Terminu Wymagalności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), oraz
  - (ii) ostatni Okres Odsetkowy trwa do ostatniego dnia BOUK'a lub okresu kredytowania (włącznie z tym dniem).Jeżeli Umowa nie określa Okresu Odsetkowego, wówczas Okres Odsetkowy wynosi jeden, trzy lub sześć miesięcy, w zależności od typu Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania przyjętej w Umowie,
- v) **Podpis Elektroniczny** – kwalifikowany podpis elektroniczny (w rozumieniu art. 3 pkt 12) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającej dyrektywę 1999/93/WE) lub inny podpis elektroniczny akceptowalny dla Banku. Wykaz podpisów elektronicznych (w tym zaawansowanych) akceptowalnych dla Banku jest dostępny w oddziałach Banku oraz na jego stronie internetowej,
- w) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi oraz każda ustawa, która ją zmieni albo zastąpi oraz przepisy wykonawcze do takiej ustawy,
- x) **Przedsiębiorca** – przedsiębiorca w rozumieniu art. 43<sup>1</sup> ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
- y) **Przepisy Sankcyjne** - oznaczają jakiegokolwiek sankcje ekonomiczne lub handlowe, ustawy, regulacje lub środki zapobiegawcze (w tym, dla uniknięcia wątpliwości, jakiegokolwiek sankcje lub środki związane z jakimkolwiek embargiem, zamrożeniem aktywów) uchwalone, administrowane, nałożone lub wprowadzone przez Organizację Narodów Zjednoczonych lub przez Unię Europejską (lub Republikę Francuską lub Sekretarza Skarbu Wielkiej Brytanii), przez Stany Zjednoczone Ameryki (w tym regulacje OFAC) lub inną umocowaną instytucję,
- z) **Przewalutowanie** – wymiana walut dokonywana przez Bank po obowiązującym w Banku w chwili dokonywania wymiany kursie kupna / sprzedaży waluty lub w przypadku wymiany waluty obcej na inną walutę obcą, po Kursie Krzyżowym; obowiązujące w Banku kursy wymiany walut dostępne są w oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku, w centrum telefonicznym Banku lub udostępniane są przez Bank w inny sposób; przewalutowanie może nastąpić wyłącznie za zgodą Banku,
- aa) **Przypadek Naruszenia** – każdy z przypadków określonych w §19 Regulaminu i/lub któremu nadano taki charakter w Umowie lub w dokumentach Zabezpieczeń,
- bb) **Rachunek Split Payment** - rachunek pomocniczy, przeznaczony wyłącznie do uruchomienia Kredytu i dokonywania płatności z uruchomionej kwoty w mechanizmie podzielonej płatności,
- cc) **Rolnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca działalność rolniczą w rozumieniu przepisów ustawy o podatku rolnym lub działalność rolniczą w zakresie działań specjalnych produkcji rolnej,
- dd) **SARON**- wskaźnik referencyjny Swiss Average Rate Overnight, którego administratorem jest SIX Swiss Exchange lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
- ee) **Stopa RFR** – €STR, SONIA, SOFR lub SARON,
- ff) **Stopa Składana RFR** – zmienna stopa procentowa obliczana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu, oparta o określoną w Umowie Stopę RFR,
- gg) **SONIA** – wskaźnik referencyjny Sterling Over Night Index Average, którego administratorem jest Bank of England lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
- hh) **SOFR** – wskaźnik referencyjny Secured Overnight Financing Rate, którego administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
- ii) **Rozporządzenie MAR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/W
- jj) **System Bankowości Internetowej** – system bankowości internetowej udostępniony przez Bank,
- kk) **Taryfa Prowizji i Opłat (TPIo)** – dokument zawierający wykaz prowizji i opłat stosowanych przez Bank, odpowiednio dla Kredytobiorcy CB lub Kredytobiorcy MSP,
- ll) **Term SOFR** – wskaźnik referencyjny CME Term SOFR Reference Rate, którego administratorem jest podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy,
- mm) **Term SONIA Refinitiv** – wskaźnik referencyjny Refinitiv Term SONIA, którego administratorem jest podmiot Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 12M - dwanaście miesięcy,
- nn) **Termin Wymagalności Odsetek** – o ile Umowa nie stanowi inaczej – piąty kolejny dzień miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym, pierwszy następujący po nim Dzień Roboczy,
- oo) **Transza** – część kwoty Kredytu uruchamiana w określonej wysokości i terminie na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy lub w wyniku zdarzeń przewidzianych Umową lub Regulaminem,
- pp) **Udostępnienie Kredytu** – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków z tytułu Kredytu przy czym uruchomienie udostępnionego Kredytu uzależnione może być od spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w Umowie oraz Regulaminie,

- qq) **Umowa** – Umowa o udzielenie Kredytu, chyba że z treści Regulaminu wynika, iż chodzi o inną umowę,
- rr) **Uruchomienie Kredytu** – uznanie rachunku Kredytobiorcy środkami z Kredytu lub przekazanie przez Bank środków z Kredytu na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek a także inne zdarzenia o podobnym charakterze (np. udzielenie gwarancji czy otwarcie akredytywy) powodujące wyzbycie się przez Bank środków albo utratę pełnej kontroli nad nimi, na skutek wcześniejszych dyspozycji Kredytobiorcy,
- ss) **Ustanawiający Zabezpieczenie** – podmiot, który ustanowił na rzecz Banku Zabezpieczenie spłaty Należności; do Ustanawiającego Zabezpieczenie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Kredytobiorcy (w tym np. §3, §4, §17 i §18),
- tt) **Waluta Kredytu** – waluta określona w Umowie, w której ewidencjonowane są Należności z tytułu Kredytu oraz naliczane odsetki od Kredytu,
- uu) **WIBOR** – Wskaźnik Warsaw Interbank Offered Rate, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest publikowany na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) w terminach podanych przez administratora,
- vv) **Wykaz** – wykaz, o którym mowa w art. 96b ust 1 ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług, prowadzony przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej,
- ww) **Zabezpieczenie** – przysługujące Bankowi prawo do zaspokojenia wymagalnych Należności na wypadek ich niespłacenia albo w zależności od kontekstu – zdarzenie prawne, będące źródłem takiego prawa,
- xx) **Zdolność Kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami w terminach określonych w Umowie,
- yy) **Zlecenie** – oznacza każdy wniosek Kredytobiorcy dotyczący udzielenia/zmiany gwarancji lub otwarcia/zmiany akredytywy, złożony zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej,
- zz) **Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania** – ustalony w Umowie wskaźnik referencyjny, stanowiący podstawę obliczania oprocentowania Kredytu lub poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, np. LIBOR, EURIBOR, WIBOR, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, Term SONIA Refinitiv lub Stopa Składana RFR oparta o wskazaną w Umowie Stopę RFR, dla określonego w Umowie okresu.
- W przypadku osiągnięcia przez Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania wartości ujemnej, dla celów wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjmuje się, że stopa ta wynosi zero.
- W przypadku zawarcia po 15 grudnia 2021 r. transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie - dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje.
- Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.
- W sytuacji gdy suma marży Banku oraz Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania określonych w Umowie osiągnie wartość ujemną dla danego Okresu Odsetkowego, przyjmuje się że oprocentowanie Kredytu za ten Okres Odsetkowy wynosi zero.

### §3 Obowiązki informacyjne Kredytobiorcy

1. Kredytobiorca zobowiązany jest, z uwzględnieniem §17, do:

- a) rzetelnego i zgodnego z prawdą nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych informowania Banku w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym o:
- zawarciu umów kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, udzieleniu poręczenia, przystąpieniu do długu, zaciągnięciu zobowiązań wekslowych, emisji instrumentów dłużnych, umów dotyczących gwarancji lub akredytyw jeżeli wartość zobowiązań wynikających z tych umów przekracza, w ciągu roku obrotowego, 10% wartości kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego, a w przypadku Rolnika niesporządzającego sprawozdań finansowych jeżeli przekracza 50.000 zł,
  - obciążeniu składników swoich aktywów o wartości przekraczającej, w ciągu roku obrotowego, 10% kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego, a w przypadku Rolnika niesporządzającego sprawozdań finansowych jeżeli przekracza 50.000 zł, w związku ze zobowiązaniami (własnymi bądź osób trzecich) wobec osób trzecich,
  - zbyciu składników swoich aktywów o wartości przekraczającej, w ciągu roku obrotowego, 10% kapitałów własnych Kredytobiorcy wyliczonych według stanu na koniec ostatniego pełnego rocznego okresu obrachunkowego, z wyłączeniem sprzedaży dokonywanej w zakresie bieżącej działalności swojego przedsiębiorstwa, a w przypadku Rolnika niesporządzającego sprawozdań finansowych jeżeli przekracza 50.000 zł oraz z wyłączeniem zastąpienia dotychczasowych aktywów nowymi, w związku ze zobowiązaniami (własnymi bądź osób trzecich) wobec osób trzecich,
  - zmianach w wielkości produkcji rolniczej, obszarze i jakości nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne, kierunku produkcji i majątku produkcyjnym, wielkości i jakości stada podstawowego, które to zmiany mogą spowodować pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zagrażającej terminowej spłacie jakichkolwiek zobowiązań wobec Banku (dotyczy osoby fizycznej będącej Rolnikiem),
  - złożonym wniosku o upadłość lub postępowanie restrukturyzacyjne dotyczącym Kredytobiorcy lub Ustanawiającego Zabezpieczenie;
- b) udostępniania w terminach poniżej określonych lub w terminie 3 Dni Roboczych od daty otrzymania żądania Banku zgłaszanego nie częściej niż raz na 3 miesiące, w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym, następujących informacji lub dokumentów:
- jego danych identyfikacyjnych i rejestrowych, korporacyjnych, jego reprezentacji, oraz złożonych wniosków o zmianę tych danych, w tym w szczególności:
    - odpisów z KRS lub innego analogicznego rejestru (lub ich elektronicznych wersji),
    - numeru NIP,
    - numeru REGON,
    - zmiany adresu siedziby
    - certyfikatu rezydencji podatkowej,
    - danych o strukturze własnościowej i kapitałowej,
  - dotyczących jego sytuacji finansowej, gospodarczej i rolniczej, jego Zdolności Kredytowej oraz możliwości należytego wywiązywania się z zobowiązań wobec Banku, w tym w szczególności:
    - w terminie 30 dni kalendarzowych po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego danego roku obrotowego Kredytobiorcy następujących dokumentów:
      - rachunku zysków i strat oraz bilansu lub sprawozdania F-01,
      - śródrocznego sprawozdania finansowego skonsolidowanego grupy kapitałowej do której należy Kredytobiorca, a w przypadku, gdy Kredytobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania takiego sprawozdania, informacje o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w Umowie.

Dokumenty za czwarty kwartał danego roku obrotowego powinny być dostarczone w terminie do 20 dnia drugiego miesiąca następującego po roku obrotowym, którego dotyczy sprawozdanie finansowe/informacja o wynikach.

- ponadto w cyklu rocznym:

- wstępnego sprawozdania finansowego w postaci rachunku zysków i strat oraz bilansu, w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku obrachunkowego, jeśli za ostatni kwartał roku obrotowego dostarczone wyłącznie F-01
- zatwierdzonego kompletnego sprawozdania finansowego oraz (gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa) sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego - w terminie 6 miesięcy od zakończenia danego roku obrotowego,
- wyciągu z protokołu ze zwyczajnego zgromadzenia wspólników/zwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy obejmującego uchwałę w przedmiocie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania zarządu z działalności Kredytobiorcy oraz uchwałę o podziale zysku albo pokryciu straty - w terminie 6 miesięcy i 10 Dni Roboczych od zakończeniu danego roku obrotowego,
- sprawozdania z realizacji budżetu Kredytobiorcy (roczne - raz na rok; półroczne - dwa razy do roku; RB NDS, RB Z, RBN, RB 27S, RB 28S - raz na kwartał). W przypadku sprawozdania rocznego oraz półrocznego - dodatkowo opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o realizacji budżetu,
- deklaracji podatkowej (CIT/PIT) w terminie 5 Dni Roboczych od upływu ustawowego terminu na jej złożenie w urzędzie skarbowym, w zakresie w jakim to dotyczy Kredytobiorcy.

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie jest zobowiązany do prowadzenia ksiąg zgodnie z Ustawą o rachunkowości lub sporządza bilans w formie dla jednostki małej lub mikro zgodnie z Ustawą o rachunkowości- informacje o wynikach swojej działalności przedstawia w formie zgodnej z załącznikiem 1 do Ustawy o rachunkowości, w zakresie rachunku zysku i strat, bilansu, wprowadzenia i informacji dodatkowej.

W przypadku Rolnika nie prowadzącego księgi zgodnie z ustawą o rachunkowości – przedkładanie informacji z działalności rolniczej w formie ustalonej z Bankiem w umowie.

- W przypadku jednostek samorządu terytorialnego:

- projektu uchwały budżetowej na dany rok, włącznie z projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej - raz na rok.
- opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej na temat projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (o ile planowany), prognozy długu i jego obsługi.
- sprawozdania z realizacji budżetu Kredytobiorcy (roczne - raz na rok; półroczne - dwa razy do roku; RB NDS, RB Z, RBN, RB 27S, RB 28S - raz na kwartał). W przypadku sprawozdania rocznego oraz półrocznego - dodatkowo opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o realizacji budżetu,
- zestawienia zobowiązań podmiotu w podziale na kwotę, tenor, instytucję finansującą, zabezpieczenia – raz na rok razem ze sprawozdaniem rocznym z realizacji budżetu Kredytobiorcy,

- (iii) o liczbie zatrudnianych osób, przysługujących mu prawach majątkowych, ustanowionych na nich obciążeniach, zobowiązań finansowych (bilansowych i pozabilansowych (w tym również transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych)), a także o wydaniu przeciwko Kredytobiorcy orzeczeń sądowych zasądających obowiązek zaspokojenia roszczeń pieniężnych, w tym orzeczeń nieprawomocnych oraz informacji o bankach, które prowadzą jego rachunki bankowe,
  - (iv) aktualizacji wyceny nieruchomości (operatu szacunkowego) przyjętej jako Zabezpieczenie Kredytów lub innych produktów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank sporządzonej przez Niezależnego Rzecznikawcę, przy czym aktualizacja operatu szacunkowego wykonywana jest na koszt Kredytobiorcy i przedstawiana w Banku raz na 3 lata. W przypadku niedostarczenia zaktualizowanego operatu szacunkowego w wymaganym terminie Bank może wezwać Kredytobiorcę do uzupełnienia braku w ciągu 20 Dni Roboczych od wezwania Banku. W przypadku niewywiązania się przez Kredytobiorcę Bank ma prawo zastosować uprawnienia przewidziane w §18 ust. 13 do niniejszego Regulaminu,
  - (v) aktualnego zaświadczenia z urzędu skarbowego / urzędu gminy o niezaleganiu z podatkami oraz aktualnego zaświadczenia z ZUS/KRUS o niezaleganiu ze składkami, na żądanie Banku nie częściej niż raz na kwartał,
  - (vi) jednolitych plików kontrolnych (JPK) lub elektronicznych sprawozdań finansowych (ESF),
  - (vii) innych żądanych przez Bank informacji lub dokumentów do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
- c) przedstawienia Bankowi dokumentów potwierdzających przekazanie informacji o schemacie podatkowym (w rozumieniu przepisów ustawy Ordynacja podatkowa), w przypadku gdyby takie przekazanie informacji zostało dokonane przez Kredytobiorcę lub jakikolwiek inny podmiot, a Kredytobiorca miał wiedzę o takim przekazaniu informacji – dotyczy wszystkich sytuacji, w których finansowanie udzielane przez Bank może zostać uznane za element schematu podatkowego,
- d) nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych zawiadomienia Banku o zmianach informacji udzielonych Bankowi oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia oraz o przypadkach naruszenia zaistniałych w umowach zawartych z innymi instytucjami finansowymi;
- e) natychmiastowego informowania Banku o wygaśnięciu prawa do reprezentowania Kredytobiorcy, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do jego reprezentowania; obowiązek ten istnieje niezależnie od wpisów zmian dokonanych w odpowiednich rejestrach,
- f) w przypadku osoby fizycznej będącej Rolnikiem - o zbyciu lub wydzierżawieniu gospodarstwa rolnego lub jego części i wyposażenia oraz ustanowieniu na nim prawa użytkownika, o połączeniu, podziale gospodarstwa rolnego lub zmianie struktury własności jeżeli te zmiany powodują albo mogą spowodować pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych od zaistnienia takiego zdarzenia;
- g) podejmowania działań niezbędnych dla utrzymania swojego statusu prawnego i prowadzenia swojej działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności uzyskiwania i odnawiania wszelkich zgód, licencji, upoważnień niezbędnych do prowadzenia jego działalności,
- h) umożliwienia osobom upoważnionym przez Bank, po uprzednim poinformowaniu o terminie wizyty, badania ksiąg i dokumentów handlowych w siedzibie Kredytobiorcy w celu rozpoznania jego sytuacji gospodarczej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, sposobu wykorzystania Kredytu oraz stanu i wartości Zabezpieczeń.
2. Wyżej wymienione obowiązki uznaje się za spełnione w zakresie, w jakim Kredytobiorca upublicznił stosowne informacje lub dokumenty zgodnie z odrębnymi przepisami prawa, w tym w szczególności regulującymi obowiązki informacyjne związane z notowaniem emitowanych przez niego papierów wartościowych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
3. Jeżeli z odrębnych przepisów prawa (w tym Rozporządzenia MAR) wynikają inne, dłuższe terminy od opisanych w punkcie b) powyżej, za prawidłowe wykonanie powyższych obowiązków uważa się przekazanie Bankowi informacji w terminach wynikających z tych odrębnych przepisów.
4. Dokumenty wymagane przez Bank (w odniesieniu do obowiązków przekazywania na bieżąco dokumentów, w tym dokumentów finansowych sporządzanych przez Kredytobiorcę, wymaganych przez wszelkie stosunki prawne o charakterze kredytowym zawarte z Bankiem) mogą być przekazywane w drodze elektronicznej komunikacji poprzez System Bankowości Internetowej w formie załącznika w postaci pliku elektronicznego w formacie akceptowalnym dla Banku.

5. Dokumenty przekazane w ten sposób uznaje się za skutecznie doręczone Bankowi. Kredytobiorca zobowiązany jest do posługiwania się wyłącznie oryginałami lub kopiami oryginalnych dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku, przechowywania oryginałów dokumentów finansowych (sporządzonych w formie przewidzianej ustawą o rachunkowości) i innych dokumentów przekazywanych do Banku, a jeśli zajdzie taka konieczność do dostarczenia ich oryginałów na żądanie Banku. Kredytobiorca ponosi odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach finansowych.

#### **§4 Oświadczenia i zapewnienia**

1. Osoby reprezentujące Kredytobiorcę podpisując Umowę oświadczają, że są upoważnione do skutecznego zaciągania zobowiązań majątkowych w jego imieniu.
2. Kredytobiorca oświadcza, że, z wyjątkiem okoliczności, o których Kredytobiorca wcześniej poinformował Bank w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym, według jego najlepszej wiedzy:
  - a) jest podmiotem ważnie utworzonym i zorganizowanym zgodnie z właściwym prawem miejsca jego siedziby oraz posiada wszelkie zgody, licencje, zezwolenia lub upoważnienia (zarówno właściwych organów państwowych lub samorządowych, jak i jego organów wewnętrznych), które są wymagane do zgodnego z prawem wykonywania prowadzonej przez niego działalności, a także zapewni by powyższe oświadczenie pozostało aktualne przez cały okres trwania Umowy;
  - b) uzyskał wszystkie niezbędne zezwolenia i upoważnienia do zawierania Umowy oraz ustanowienia Zabezpieczeń i dokonania płatności wynikających z tych umów i umowy te stanowią wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy;
  - c) podjął wszelkie niezbędne czynności w celu zawarcia Umowy oraz ustanowienia Zabezpieczeń i wykonania swoich zobowiązań z nich wynikających, a ich wykonanie nie naruszy postanowień umowy spółki, statutu, aktu założycielskiego, regulaminów wewnętrznych, właściwych przepisów oraz jakiegokolwiek innej umowy, której Kredytobiorca jest stroną lub którą Kredytobiorca jest związany lub innych odnośnych dokumentów;
  - d) nie zostało wydane przeciwko niemu żadne orzeczenie sądowe, arbitrażowe, ani inne o podobnym charakterze, ani żadna decyzja administracyjna, które stałyby w sprzeczności lub stanowiły przeszkodę do zawarcia i wykonania Umowy lub powodowałyby zaistnienie Przypadku Naruszenia;
  - e) nie toczy się przeciw niemu żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, których niekorzystny wynik mógłby uniemożliwić Kredytobiorcy wykonanie jego zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem Umowy oraz umów Zabezpieczeń lub spowodować niezgodność z prawem, nieważność lub bezskuteczność tych umów;
  - f) nie został złożony w stosunku do niego wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego lub innego analogicznego postępowania związanego z niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością Kredytobiorcy, ani nie toczy się w stosunku do niego żadne z tych postępowań a także nie jest on w stanie likwidacji;
  - g) nie naruszył swoich zobowiązań związanych z jakimkolwiek obciążeniem obligacyjnym, rzeczowym lub publicznoprawnym, o ile takie naruszenie mogłoby uniemożliwić Kredytobiorcy wykonanie jego zobowiązań wynikających z zawieranej z Bankiem Umowy oraz umów Zabezpieczeń lub które mogłoby powodować niezgodność z prawem, nieważność lub bezskuteczność postanowień zawieranej z Bankiem Umowy lub umów Zabezpieczeń oraz, że nie istnieje ryzyko takiego naruszenia;
  - h) jego zobowiązania wynikające z zawieranych z Bankiem Umów i umów Zabezpieczeń nie są podporządkowane w zakresie pierwszeństwa spłaty lub zaspokojenia zobowiązaniom wynikającym z umów zawartych przez Kredytobiorcę z innymi podmiotami, za wyjątkiem tych których pierwszeństwo spłaty lub zaspokojenia wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
  - i) nie posiada żadnych zaległości publicznoprawnych (jak zaległości podatkowe, składki na ubezpieczenie społeczne, etc.) przekraczających 1.000 PLN;
  - j) aktywa Kredytobiorcy są wolne od jakichkolwiek obciążeń i praw osób trzecich, a w szczególności nie stanowią przedmiotu Zabezpieczenia w stosunku do jakiegokolwiek zobowiązania wobec osoby trzeciej;
  - k) wszelkie informacje i dokumenty dostarczone przez niego Bankowi w związku z Umową są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą Kredytobiorcy;
  - l) nie są mu znane istotne informacje, dokumenty lub okoliczności, których ujawnienie mogłoby zagrozić wykonaniu Umowy;
  - m) zrzeka się nieodwołalnie możliwości potrącenia swoich wierzytelności wobec Banku ze zobowiązaniami wobec Banku;
  - n) nie udzieli bez zgody Banku osobom trzecim (z wyjątkiem pracowników Kredytobiorcy) upoważnień lub pełnomocnictw, których zakres pokrywa się z zakresem umocowania Banku wynikającym z wcześniej udzielonych Bankowi przez Kredytobiorcę upoważnień lub pełnomocnictw; wszelkie upoważnienia lub pełnomocnictwa udzielone Bankowi przez Kredytobiorcę w związku z zawarciem Umowy są nieodwołalne i nie wygasają z chwilą śmierci mocodawcy (w przypadku gdy mocodawca jest osobą fizyczną);
  - o) na dzień zawarcia Umowy nie uczestniczy w grupie spółek (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych);
  - p) nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji finansowej Kredytobiorcy.
3. Osoba fizyczna będąca Rolnikiem dodatkowo oświadcza, że do czasu spłaty wszelkich wierzytelności Banku z tytułu zawartych umów kredytu:
  - a) utrzyma wielkość produkcji rolnej na poziomie nie niższym, niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - b) utrzyma obszar nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne posiadane przez Kredytobiorcę na podstawie prawa własności, umowy dzierżawy lub umowy użyczenia na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu; w przypadku umów dzierżawy lub użyczenia zobowiązanie to uznaje się za wykonane jeżeli Kredytobiorca posiada tytuł do ww. nieruchomości, w okresie nie krótszym niż wynikający z treści umów dzierżawy lub użyczenia jakie zostały przedstawione w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - c) utrzyma jakość posiadanych i użytkowanych nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne w dobrej kulturze rolnej gwarantującej zachowanie prawa do otrzymywania dopłat obszarowych, oraz zapewni, że nie wystąpią przesłanki do utraty prawa do otrzymania dopłat obszarowych bądź konieczności ich zwrotu,
  - d) utrzyma stan ilościowy stada podstawowego, na poziomie gwarantującym utrzymanie wielkości produkcji na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - e) utrzyma pozostały majątek produkcyjny, w szczególności park maszynowy i budynki gospodarcze, na poziomie gwarantującym prowadzenie produkcji rolnej na poziomie nie niższym niż przedstawiony w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu,
  - f) będzie uzyskiwał zgodę Banku na dokonywanie zmian w zakresie:
    - (i) wielkości produkcji rolnej,
    - (ii) obszaru i jakości nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne,
    - (iii) pozostałego majątku produkcyjnego,
    - (iv) kierunku produkcji,

odbiegającym od deklaracji przedstawionych Bankowi w tym zakresie wraz z wnioskiem o udzielenie Kredytu lub w zakresie określonym w Umowie.

Zgoda musi być pod rygorem nieważności udzielona w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym.

4. Kredytobiorca zobowiązuje się, że oświadczenia złożone zgodnie z ust. 2 i 3 oraz zgodnie z §24 i §25 pozostaną nieprzerwanie prawdziwe przez cały okres kredytowania. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązany jest nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych informować Bank o zmianach w zakresie okoliczności opisanych w ust. 2 i 3 oraz zgodnie z §24 i §25.
5. Kredytobiorca oświadcza, że został poinformowany o tym, że:
  - a) w trakcie obowiązywania Umowy, przy ustalaniu wysokości zadłużenia do spłaty, należy brać pod uwagę ryzyko stóp procentowych oraz ryzyko walutowe;
  - b) ryzyko walutowe (zmiany kursów walut) polega na:
    - (i) wzroście wysokości zadłużenia z tytułu Kredytu oraz wysokości kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty Kredytu wyrażonych w walucie polskiej, przy wzroście kursu waluty Kredytu;
    - (ii) obniżeniu wysokości zadłużenia z tytułu Kredytu oraz wysokości kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty Kredytu wyrażonych w walucie polskiej, przy obniżeniu kursu waluty Kredytu;
  - c) ryzyko stopy procentowej oznacza, iż:
    - (i) w przypadku wzrostu poziomu Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania wzrośnie oprocentowanie Kredytu i wzrośnie wysokość odsetkowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty Kredytu;
    - (ii) w przypadku obniżenia poziomu Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania obniży się oprocentowanie Kredytu i obniży się wysokość odsetkowych lub kapitałowo-odsetkowych rat spłaty Kredytu.

## **§5 Ocena Zdolności Kredytowej**

1. Ocena Zdolności Kredytowej osoby ubiegającej się o Kredyt oraz Zdolności Kredytowej Kredytobiorcy należy wyłącznie do Banku. Na wniosek osoby ubiegającej się o Kredyt Bank przekazuje w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny Zdolności Kredytowej. Przekazanie takiego wyjaśnienia Bank może uzależnić od uiszczenia przez osobę ubiegającą się o Kredyt opłaty za sporządzenie zaświadczeń lub innych pism związanych z obsługą produktów wskazanej w TPIO.
2. Bank ma prawo odmówić udzielenia Kredytu lub udzielenia zgody na zmianę warunków kredytowania bez podania przyczyny i nie ponosi odpowiedzialności za koszty wynikające dla osoby ubiegającej się o Kredyt (Kredytobiorcy) w związku z przygotowaniem i złożeniem wniosku kredytowego.

## **§6 Okres kredytowania**

1. Bank udostępnia Kredytobiorcy Kredyt na czas trwania „okresu kredytowania”, którego długość określana jest w Umowie.
2. Jeżeli czas trwania okresu kredytowania został określony w Umowie jako jeden rok lub 12 miesięcy, należy przez to rozumieć 364 dni.
3. Okres kredytowania rozpoczyna się od dnia wejścia w życie Umowy i biegnie przez okres wskazany w Umowie.
4. Jeżeli ostatni dzień okresu kredytowania nie przypadnie na Dzień Roboczy, okres kredytowania ulega wydłużeniu do najbliższego Dnia Roboczego.
5. Rozwiązanie Umowy, niezależnie od przyczyny, przed upływem okresu kredytowania prowadzi do skrócenia okresu kredytowania do dnia rozwiązania Umowy.
6. Bank może udostępniać Kredyt również na kolejne BOUK'i, w granicach okresu kredytowania.
7. Długość pierwszego BOUK'a określana jest w Umowie. Długość kolejnych BOUK'ów określana będzie w zawiadomieniu Banku o Udostępnieniu Kredytu na kolejny BOUK. Postanowienia ust. 2-6 stosuje się odpowiednio.
8. Udostępnienie Kredytu Kredytobiorcy na kolejne BOUK'i dokonywane jest na wniosek Kredytobiorcy w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym i wymaga zgody Banku w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Zgoda Banku jest uzależniona przede wszystkim od zachowania przez Kredytobiorcę Zdolności Kredytowej.
9. Wnioski o Udostępnienie Kredytu Kredytobiorcy na kolejne BOUK'i wraz z kompletem wymaganych dokumentów winny być składane najpóźniej na trzy miesiące przed zakończeniem poprzedniego BOUK'a. Bank odpowiada na złożony wniosek nie później niż w dniu poprzedzającym upływ aktualnego BOUK'a. Bank może wyrazić zgodę na Udostępnienie Kredytu Kredytobiorcy na kolejny BOUK mimo złożenia wniosku po terminie, w jakim winien on zostać złożony.
10. W przypadku braku zgody na Udostępnienie Kredytu na kolejny BOUK kredyt nie zostaje przedłużony na kolejny BOUK, a Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu środków kredytowych najpóźniej w ostatnim dniu aktualnego BOUK'a, przy czym Bank nie jest zobowiązany do dalszego udostępniania Kredytu na kolejne BOUK'i.
11. Udostępnianie Kredytu Kredytobiorcy na następny BOUK nie oznacza odnowienia zobowiązania i nie wymaga podpisania zmiany do Umowy pod warunkiem, iż inne postanowienia Umowy nie ulegają zmianie.
12. W okresie 30 dni przed upływem BOUK'a Kredytobiorca może żądać od Banku potwierdzenia w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym decyzji dotyczącej zgody na udostępnienie środków kredytowych na kolejny BOUK, o ile wniosek Kredytobiorcy został złożony w terminie.
13. Utrata ciągłości BOUK'a nie stanowi przeszkody w ponownym jego udostępnieniu przez Bank o ile Umowa nie została rozwiązana.

## **§7 Prowizje i opłaty**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Banku prowizji i opłat z tytułu wskazanego w Umowie, Regulaminie lub przewidzianych w TPIO. Aktualna TPIO dostępna jest w każdym oddziale Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) lub w centrum telefonicznym Banku.
2. Prowizje i opłaty pobierane są przez Bank w drodze obciążenia rachunku Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. Bank dokonuje obciążenia rachunku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy.
3. Niepobranie jakiegokolwiek prowizji lub opłaty w terminie nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku jej zapłaty.
4. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, nawet w przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę udzielonego Kredytu.
5. Prowizja z tytułu udzielenia lub – dokonywanej na wniosek Kredytobiorcy - zmiany Umowy polegającej na podwyższeniu, obniżeniu Kredytu albo innej zmianie postanowień Umowy jest płatna w dniu zawarcia Umowy albo w dniu zawarcia zmiany do Umowy (aneksu do Umowy), o ile Umowa nie stanowi inaczej. Podstawę ustalenia wysokości prowizji od zmiany waluty stanowi kwota Kredytu po zmianie waluty.
6. Jeżeli Umowa określa zasady Udostępniania Kredytu również na kolejne BOUKi, Bank może pobierać prowizję z tytułu udzielenia Kredytu za każdy BOUK. Wysokość prowizji za pierwszy BOUK określana jest w Umowie. Wysokość prowizji za każdy kolejny BOUK uzgadniana będzie przez Bank i Kredytobiorcę po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku o Udostępnienie Kredytu na kolejny BOUK. W przypadku przedłużenia BOUK na okres krótszy niż 12 miesięcy prowizja zostanie naliczona i pobrana proporcjonalnie do tego okresu.

7. Bank będzie pobierał prowizję za gotowość (od niewykorzystanej kwoty Kredytu) w wysokości określonej w Umowie lub TPIO od udostępnionego a niewykorzystanego (w całości albo w części) Kredytu / udostępnionej a niewykorzystanej, Transzy Kredytu, za wyjątkiem Kredytu warunkowego (uncommitted). Prowizja naliczana jest za każdy dzień niewykorzystania Kredytu przyjmując, że rok ma 365 dni, począwszy od dnia Udostępnienia Kredytu (w całości lub w części) do ostatniego dopuszczalnego dnia korzystania z Kredytu. Prowizja będzie pobierana:
- w przypadku Kredytów odnawialnych - w okresach miesięcznych w ostatnim dniu każdego miesiąca, a gdy nie jest on Dniem Roboczym w pierwszym następującym po nim Dniu Roboczym,
  - w przypadku Kredytów nieodnawialnych - najpóźniej w dniu uruchomienia Kredytu / Transzy Kredytu lub najpóźniej w dniu bezskutecznego upływu terminu na Uruchomienie Kredytu.
8. Bank będzie pobierał prowizję za obsługę Kredytu w wysokości określonej w Umowie (jeśli Umowa to przewiduje). Prowizja pobierana jest z tytułu umożliwienia Kredytobiorcy zmiany wysokości udostępnionej Kredytobiorcy i niewykorzystanej kwoty Kredytu. Zmiana wysokości udostępnionej Kredytobiorcy kwoty Kredytu nie wymaga zawarcia zmiany do Umowy. Prowizja naliczana jest za okres kredytowania, od średniej kwoty Kredytu postawionej przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy w danym kwartale kalendarzowym i pobieraną przez Bank 15 dnia po zakończeniu kwartału.
9. Dla jednej Umowy Bank bierze tylko jedną z prowizji określonych w ust. 7 i 8. Rodzaj pobieranej prowizji określa Umowa.
10. Z zastrzeżeniem ust. 11 poniżej, Bank będzie pobierał prowizję administracyjną (prowizja od zaangażowania ustalona w dotychczas obowiązujących Umowach Kredytobiorców MSP od 1 stycznia 2023 zmieni nazwę i stanie się prowizją administracyjną, przy czym Kredytobiorcy MSP będą uiszczać prowizję administracyjną w wysokości ustalonej w Umowach dla dotychczasowych prowizji od zaangażowania) - która będzie ustalana według stanu na ostatni Dzień Roboczy poprzedniego kwartału kalendarzowego, przy czym jeśli w tym dniu nastąpiłaby spłata Kredytu, to podstawą do ustalenia wysokości prowizji będzie saldo Kredytu istniejące bezpośrednio przed momentem dokonania takiej spłaty:
- od kwoty Kredytu/limitu, która pozostaje udostępniona w tej dacie - w przypadku produktów w formie linii odnawialnej,
  - od kwoty pozostającego do spłaty w tej dacie Kredytu - w przypadku produktów nieodnawialnych (w tym gwarancji wystawionych w ramach nieodnawialnych linii gwarancji oraz akredytyw otwartych w ramach nieodnawialnych linii akredytyw).
- Prowizja płatna jest 15 dnia pierwszego miesiąca danego kwartału lub w pierwszym następującym po tej dacie Dniu Roboczym, a w przypadku, gdy termin spłaty Kredytu lub wygaśnięcia gwarancji, akredytywy przypada przed tym dniem - w dniu całkowitej spłaty Kredytu, wygaśnięcia gwarancji lub akredytywy w oparciu o kwotę udostępnionego Kredytu/limitu lub kwotę pozostającego do spłaty Kredytu bezpośrednio przed spłatą/wygaśnięciem. Aktualna wysokość prowizji określona jest w TPIO. Bank może raz w roku dokonać zmiany wysokości prowizji, jeżeli zaistnieje przynajmniej jeden z czynników wymienionych w ust. 22 niniejszego paragrafu.
11. W przypadku Umów dla Kredytobiorcy MSP zawartych do dnia 30.09.2018 (i niezmienionych w tym zakresie) Bank będzie pobierał prowizję administracyjną (prowizja od zaangażowania ustalona w dotychczas obowiązujących Umowach Kredytobiorców MSP od 1 stycznia 2023 zmieni nazwę i stanie się prowizją administracyjną, przy czym Kredytobiorcy MSP będą uiszczać prowizję administracyjną w wysokości ustalonej w Umowach dla dotychczasowych prowizji od zaangażowania) w wysokości określonej w Umowie - naliczaną na koniec każdego roku kalendarzowego od wykorzystanej kwoty Kredytu, oraz od wartości zobowiązania Banku na koniec każdego roku kalendarzowego z tytułu wystawionych gwarancji lub otwartych akredytyw. Prowizja płatna jest 15 stycznia lub w najbliższym po tej dacie Dniu Roboczym, następnego roku za rok poprzedni, a w przypadku, gdy termin spłaty Kredytu lub wygaśnięcia gwarancji, akredytywy przypada przed tym dniem - nie później niż w dniu całkowitej spłaty Kredytu, wygaśnięcia gwarancji lub akredytywy. Bank może raz w roku dokonać zmiany wysokości prowizji do wysokości maksymalnej określonej w Umowie, jeżeli zaistnieje przynajmniej jeden z czynników wymienionych w ust. 22 niniejszego paragrafu.
12. Za czynności związane z udostępnieniem Transzy, w tym weryfikację spełnienia warunków jej udostępnienia oraz prawidłowości wykorzystania/rozliczenia wcześniejszej Transzy Bank będzie pobierał prowizję za uruchomienie Transzy/administrację w wysokości określonej w Umowie lub TPIO. Prowizja dotyczy Kredytu w rachunku kredytowym stawianego do dyspozycji Kredytobiorcy MSP w Transzach. Prowizja będzie płatna w dniu pierwszego Uruchomienia Kredytu w ramach danej Transzy Kredytu i naliczana od kwoty udostępnionej Kredytobiorcy Transzy Kredytu; prowizja nie jest pobierana w przypadku Kredytu udostępnianego jednorazowo.
13. Bank będzie pobierał prowizję za zamknięcie na wniosek Kredytobiorcy limitu Kredytu o charakterze odnawialnym. Prowizja jest naliczana od kwoty przyznanego limitu i pobierana w dniu jego zamknięcia. Stawka prowizji określona jest we właściwej TPIO.
14. Z tytułu spłaty części lub całości kwoty Kredytu nieodnawialnego w terminie wcześniejszym niż określonym w harmonogramie jego spłat Bank może pobrać prowizję określoną w Umowie odpowiednio jako: prowizja z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu lub prowizja rekompensacyjna. Obowiązek zapłaty tej prowizji powstaje w chwili zaliczenia przez Bank wpłaconej kwoty na poczet niewymagalnego Kredytu. Podstawę ustalenia wysokości tej prowizji stanowi kwota przedterminowej spłaty Kredytu lub kwota aktualnego limitu Kredytu, a stawka tej prowizji określona jest w TPIO albo w Umowie. Przedterminową spłatą jest również spłata, która następuje w rezultacie wypowiedzenia Umowy Kredytu dokonanej przez Kredytobiorcę.
15. Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą za dostarczenie dokumentów potrzebnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej w sposób inny niż za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Wysokość tej opłaty wskazana jest w TPIO. Opłata płatna jest nie później niż ostatniego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym dostarczono wymagane dokumenty.
16. Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą za niewykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku dostarczania dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w terminie wynikającym z Regulaminu, Umowy lub żądania Banku, w przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązków informacyjnych, o których mowa w § 3 ust. 1. Wysokość tej opłaty wskazana jest w TPIO. Opłata płatna jest co miesiąc, nie później niż ostatniego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym wystąpił brak wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku dostarczenia do Banku ww. wymaganych dokumentów, do momentu wykonania przez Kredytobiorcę tego obowiązku. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.
17. W przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę obowiązku dostarczenia Bankowi dokumentów potwierdzających ustanowienie Zabezpieczenia Kredytu, uzupełnienie Zabezpieczenia Kredytu lub dokumentów utrzymujących skuteczność (ważność) Zabezpieczenia Kredytu, w terminie wynikającym z Regulaminu, Umowy lub żądania Banku, Bank może obciążyć Kredytobiorcę opłatą za monit w wysokości określonej w TPIO, płatną w dniu wysłania przez Bank monitu. Monity wysyłane są nie częściej niż dwa razy w miesiącu do momentu wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązania. Zapłata przez Kredytobiorcę powyższej opłaty nie zwalnia go z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów.
18. Bank może pobierać opłatę za wizytę u Kredytobiorcy w ramach monitoringu w wysokości określonej w TPIO, której celem jest rozpoznanie sytuacji gospodarczej i finansowej Kredytobiorcy, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, sposobu wykorzystania Kredytu oraz wartości Zabezpieczeń roszczeń z tytułu Umowy, w przypadku Rolnika dodatkowo potwierdzenia utrzymania kierunku i wielkości produkcji rolnej, obszaru i jakości nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne, majątku produkcyjnego, stada podstawowego zgodnie z przedstawionym w Banku wnioskiem o udzielenie kredytu, płatną nie częściej niż jeden raz w ciągu roku kalendarzowego, w terminie 10 Dni Roboczych od daty przeprowadzenia wizyty.
19. W przypadku gwarancji i akredytyw, z zastrzeżeniem postanowień TPIO Kredytobiorca zwróci Bankowi koszty (wliczając w to opłaty banków oraz innych instytucji pośredniczących oraz uzasadnione koszty zewnętrznego doradztwa prawnego), wydatki (w tym na przesyłki, tłumaczenia i powiadomienia) oraz opłaty poniesione na rzecz podmiotów trzecich niezależnych od Banku (w szczególności naliczane przez banki wystawiające gwarancje w przypadku złożenia Zlecenia udzielenia gwarancji w strukturze regwarancji) poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem,

- przyjęciem i wykonywaniem Zlecenia, analizą dotyczącą żądania wypłaty, sporem pomiędzy Bankiem a beneficjentem gwarancji/akredytywy związanym z wystawioną gwarancją/ otwartą akredytywą, jak również powstałe na skutek wystąpienia któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia.
20. Ponadto, jeżeli zgodnie z dyspozycją w Zleceniu koszty związane z wykonaniem Zlecenia powinny być zapłacone przez beneficjenta, a beneficjent odmówił w terminie wymagalności ich zapłaty, Kredytobiorca nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych zapłaci je Bankowi.
21. W przypadku gwarancji i akredytyw, gdy koszty są wyrażone w walucie innej niż PLN, a rachunek Kredytobiorcy prowadzony w PLN, Przewalutowanie następuje według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu dokonania płatności.

### **Tryb zmiany TPIO**

22. Bank może dokonać jednostronnej zmiany TPIO z ważnych przyczyn wymienionych w ust. 23 w trybie określonym w ust. 25 i 26 zmienić TPIO w części dotyczącej Kredytów, z wyłączeniem postanowień indywidualnie uzgodnionych z Kredytobiorcą.
23. Za ważną przyczynę zmiany TPIO uznaje się wystąpienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
- zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres kwartalny, półroczny lub roczny o co najmniej 1%,
  - zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych ogłaszanych przez NBP, w tym RPP w szczególności:
    - stopy procentowej kredytu lombardowego NBP – o co najmniej 1% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
    - stopy procentowej redyskonta weksli NBP – o co najmniej 1% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
    - stopy procentowej referencyjnej NBP – o co najmniej 1% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
    - stopy rezerwy obowiązkowej – o co najmniej 1% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany,
  - zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w szczególności cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych, informatycznych, rozliczeń międzybankowych, rozliczeń kartowych, Instrumentów Płatniczych, kosztów pracy oraz kosztów usług świadczonych przez podmioty trzecie, w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny za daną usługę w okresie kwartalnym, półrocznym lub rocznym o co najmniej 0,1%,
  - zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności dotyczącej produktu lub usługi świadczonej przez Bank na podstawie Regulaminu i mającej wpływ na działalność Banku lub na zmianę ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem o co najmniej 0,1%
  - konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych odnosząc się do pozycji Banku na rynku biorąc pod uwagę wielkość aktywów oraz rodzaj produktu lub usługi świadczonej przez Bank,
  - zmiany lub wprowadzenia nowych przepisów prawnych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem, o ile na ich podstawie Bank jest zobowiązany do dostosowania opłat i prowizji lub uprawniony do pobierania opłat i prowizji albo zmienione, nowowprowadzone przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy,
  - zwiększenia jakości oferowanych usług lub wprowadzenia nowych usług lub wprowadzenia zmian w sposobie lub formie świadczenia usług wynikających z rozwiązań technicznych bądź technologicznych w systemie informatycznym mających wpływ na działalność Banku i świadczone usługi lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem o co najmniej 0,1%, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy lub Kredytobiorca będzie mógł z nich skorzystać według własnego wyboru,
  - zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem,
  - w celu wprowadzenia zmiany nazwy dokumentu lub usługi, zmian porządkowych, pisarskich lub doprecyzowania dotychczasowych postanowień TPIO.
24. Bank jest uprawniony do zmiany TPIO bez uprzedzenia, o ile wprowadzane zmiany polegają wyłącznie na obniżeniu lub odstąpieniu od pobierania opłat lub prowizji.
25. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian TPIO Bank doręcza Kredytobiorcy w postaci elektronicznej lub w formie papierowej, zgodnie z zasadami określonymi w §20.
26. Kredytobiorca w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania informacji o zmianie TPIO może wypowiedzieć Umowę, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.

### **§8 Udostępnienie i Uruchomienie Kredytu**

- Bank udostępnia Kredyt Kredytobiorcy od dnia zawarcia Umowy, chyba że Umowa stanowi inaczej oraz z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
- W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym Udostępnienie Kredytu Kredytobiorcy następuje z chwilą potwierdzenia przez Bank spełnienia przez Kredytobiorcę warunków Uruchomienia Kredytu lub warunków Udostępnienia Kredytu, przy czym jeżeli Umowa Kredytu w rachunku bieżącym odwołuje się do warunków udostępnienia uznaje się je za tożsame z warunkami uruchomienia w zakresie określonym w Regulaminie.
- Bank zobowiązany jest do uruchomienia Udostępnionego Kredytu po spełnieniu następujących warunków (warunki uruchomienia):
  - zapłacie należnych prowizji lub opłat oraz zwrotu poniesionych przez Bank kosztów związanych z udzieleniem Kredytu uprzednio uzgodnionych i zaakceptowanych przez Kredytobiorcę,
  - otwarciu przez Kredytobiorcę rachunku bieżącego w Banku w walucie Kredytu,
  - ustanowieniu Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
  - uiszczeniu wszelkich Należności publiczno-prawnych związanych z udzieleniem Kredytu i ustanowieniem Zabezpieczeń,
  - przed pierwszym Uruchomieniem Kredytu, po dostarczeniu przez Kredytobiorcę do Banku podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentowania Kredytobiorcy wniosku kredytowego, który uprzednio został przesłany do Banku w wersji elektronicznej za pośrednictwem aplikacji eWniosek oraz oryginałów dokumentów wskazanych przez Bank we wniosku kredytowym, które uprzednio zostały przekazane do Banku w formie skanu za pośrednictwem aplikacji eWniosek. W przypadku wystąpienia rozbieżności/niezgodności pomiędzy wyżej wymienionymi wnioskami lub dokumentami, Bank ma prawo, odmówić Uruchomienia Kredytu do czasu wyjaśnienia tych rozbieżności i skorygowania eWniosku, chyba, że w Umowie postanowiono inaczej. Bank może w każdym momencie wezwać Kredytobiorcę do okazania oryginałów pozostałych dokumentów, a Kredytobiorca zobowiązuje się do ich dostarczenia do Banku w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, oraz
  - spełnieniu innych warunków Uruchomienia Kredytu, określonych w Umowie.

Potwierdzenie spełnienia warunków uruchomienia następuje poprzez przedstawienie Bankowi odpowiednich dokumentów.

- W wypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę w ciągu trzech miesięcy od daty zawarcia Umowy warunków, od których Umowa uzależnia Uruchomienie Kredytu, Bank może od niej odstąpić albo dokonać jej wypowiedzenia, nawet, jeśli warunki zostałyby spełnione po tym terminie. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy może zostać złożone przez Bank w terminie roku od daty zawarcia Umowy i jest natychmiast skuteczne.



5. Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w terminie trzech miesięcy (o ile Umowa nie stanowi inaczej) od daty zawarcia Umowy dyspozycji Uruchomienia Kredytu odnawialnego lub Kredytu nieodnawialnego w części albo w całości. W wypadku nieuruchomienia w tym terminie Kredytu nawet w części Bank może obniżyć kwotę Kredytu o niewykorzystaną część.
6. Uruchomienie Kredytu przez Bank następuje w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia spełnienia wszystkich warunków, od których Udostępnienie Kredytu oraz Uruchomienie Kredytu zostało uzależnione. Jeżeli do Uruchomienia Kredytu wymagane jest także złożenie dyspozycji przez Kredytobiorcę, termin ten liczy się od dnia otrzymania takiej dyspozycji przez Bank i spełnienia pozostałych warunków uruchomienia, w zależności od tego, co nastąpi później.
7. Uruchomienie Kredytu inwestycyjnego lub jego części następuje na podstawie dyspozycji uruchomienia składanej przez Kredytobiorcę albo bez takiej dyspozycji, jeżeli Umowa tak przewiduje. Do dyspozycji Kredytobiorca dołącza dokumenty płatnicze (faktury, rachunki, itp.), określające rachunek bankowy, na który Bank dokonuje przelewu w ciężar Kredytu - w przypadku refinansowania kosztów inwestycji jest to rachunek bieżący Kredytobiorcy w Banku - oraz dokumenty potwierdzające, iż Kredyt zostanie uruchomiony na cel zgodny z celem Kredytu określonym w Umowie. Bank samodzielnie dokonuje oceny czy płatność jest zgodna z celem Kredytu. Uruchomienie Kredytu zostanie dokonane w wysokości kwot netto (tj. bez podatku VAT) lub brutto w przypadku gdy Kredytobiorca nie jest płatnikiem podatku VAT, wskazanych w dokumentach płatniczych złożonych przez Kredytobiorcę, chyba, że Umowa stanowi inaczej.
8. Uruchomienie Kredytu, mimo niespełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których uruchomienie było uzależnione, nie zwalnia Kredytobiorcy od ich niezwłocznego spełnienia.
9. Jeżeli Kredyt został udostępniony w Transzach, uruchomienie kolejnych Transz Kredytu będzie dokonywane po spełnieniu dodatkowo warunków określonych w Umowie dla uruchomienia poszczególnych Transz.
10. Bank może odmówić Uruchomienia Kredytu (albo Transzy Kredytu), w tym wystawienia gwarancji lub akredytywy, w następujących przypadkach:
  - a) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu (w tym w przypadkach określonych w §19 ust. 2 Regulaminu); lub
  - b) utraty przez Kredytobiorcę Zdolności Kredytowej; lub
  - c) Uruchomienie Kredytu doprowadziłoby do naruszenia wskaźników finansowych określonych w Umowie, lub
  - d) po podjęciu przez Bank decyzji kredytowej okazało się, że Kredytobiorca nie wykonuje należycie swoich zobowiązań wobec Banku wynikających z innych tytułów niż Umowa, na podstawie której Kredyt ma zostać uruchomiony, lub
  - e) pozyskanie przez Bank na międzybankowym rynku finansowym kwoty w wysokości i walucie niezbędnej do Uruchomienia Kredytu lub Transzy Kredytu na dany okres nie jest możliwe lub nie jest możliwe w czasie umożliwiającym Uruchomienie Kredytu lub Transzy Kredytu zgodnie z Umową.
11. Wskutek Uruchomienia Kredytu Bank oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytowe w Walucie Kredytu. W przypadku powstania zmian sytuacji ekonomicznej, które istotnie wpływają na ryzyko Banku wynikające z udzielenia Kredytu w danej walucie obcej lub w przypadku istotnego ograniczenia dostępności danej waluty obcej, Bank jest uprawniony do zmiany danej waluty obcej jako Waluty Kredytu na złote. Zmiana taka następuje na podstawie oświadczenia Banku skierowanego do Kredytobiorcy w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Zmiana waluty jest skuteczna, jeśli Kredytobiorca nie dokona rezygnacji z Kredytu dotąd nieuruchomionego, którego waluta ma ulec zmianie. Oświadczenie o rezygnacji z nieuruchomionego Kredytu może być dokonane w okresie 20 Dni Roboczych od dnia otrzymania oświadczenia Banku o zmianie Waluty Kredytu. Bank jest zobowiązany do zwrotu Kredytobiorcy prowizji i opłat naliczanych od kwoty Kredytu, co do której została złożona przez Kredytobiorcę skutecznie rezygnacja.
12. Jeśli Kredytobiorca złoży dyspozycję przekazania środków z uruchomionego Kredytu w innej walucie niż Waluta Kredytu, Bank dokona Przewalutowania, jeśli ta inna waluta jest aktualnie dostępna w Banku. W przypadku braku dostępności danej waluty w Banku dyspozycję Przewalutowania uznaje się za niezłożoną, a Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o braku możliwości dokonania Przewalutowania.
13. Środki z uruchamianego Kredytu Obrotowego przekazywane są na bieżący rachunek Kredytobiorcy w Banku lub na inny rachunek wskazany przez Kredytobiorcę. Uruchomienie następuje na podstawie dyspozycji Uruchomienia Kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie i dyspozycji. W przypadku, gdy waluta, w jakiej Kredyt jest uruchamiany jest inna niż waluta rachunku bieżącego, na jaki ma być on przekazany, przekazanie środków z uruchamianego Kredytu następuje po Przewalutowaniu.
14. W celu zaspokojenia wymagalnej wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu zawartej z Bankiem umowy mającej za przedmiot Instrument Pochodny, Bank z udostępnionego, lecz nieuruchomionego w całości lub części Kredytu ma prawo, niezależnie od odmiennej dyspozycji Kredytobiorcy i niezależnie od spełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których Uruchomienie Kredytu było uzależnione, uruchomić kwotę Kredytu równą kwocie takiej wymagalnej wierzytelności Banku i zaliczyć ją na poczet jej spłaty. Jeśli Waluta Kredytu jest inna niż waluta spłacanej wierzytelności, Bank dokonuje wówczas Przewalutowania odpowiedniej kwoty Kredytu na walutę tej wierzytelności.
15. W przypadku, gdy Kredytobiorca:
  - a) nie wykonał zobowiązania do ustanowienia na rzecz Banku wymaganego na podstawie odrębnej umowy Zabezpieczenia niewymagalnej lub warunkowej wierzytelności Banku z tytułu transakcji dotyczącej instrumentu pochodnego, lub
  - b) nie ustanowił wymaganego przez Bank Zabezpieczenia stosownie do §18 ust. 5 Regulaminu,  
Bank z udostępnionego, lecz nieuruchomionego w całości lub części Kredytu ma prawo, niezależnie od odmiennej dyspozycji Kredytobiorcy i niezależnie od spełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich warunków, od których Uruchomienie Kredytu było uzależnione, samodzielnie uruchomić kwotę Kredytu równą kwocie do zapłaty której byłby zobowiązany Kredytobiorca z tytułu ustanowienia zabezpieczenia transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych, zgodnie z dokonaną przez Bank wyceną zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu tych transakcji, wykonaną tak jak gdyby termin płatności takiej kwoty przypadał w dniu wyceny dokonanej przez Bank.  
Kwota uruchomionego w powyższy sposób Kredytu zostanie pobrana przez Bank tytułem ustanowienia przez Kredytobiorcę wymaganego przez Bank Zabezpieczenia, na zasadach określonych w odrębnej umowie Zabezpieczenia. Jeśli Waluta Kredytu jest inna niż waluta wymaganego przez Bank Zabezpieczenia, Bank dokona wówczas Przewalutowania odpowiedniej kwoty Kredytu na walutę Zabezpieczenia.
16. Stosowane przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych, zwane dalej „Kursami walut”, ustalane są przez Bank w oparciu o:
  - a) średnie rynkowe kursy poszczególnych walut obcych obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym publikowane w serwisie informacyjnym Thomson Reuters, zwane dalej „Średnimi rynkowymi kursami walut”, oraz
  - b) ustalone w Banku spready walutowe, zgodnie z zasadami określonymi poniżej.
17. W przypadku niepublikowania Średniego rynkowego kursu waluty w serwisie informacyjnym, o którym mowa powyżej, Bank ustala Kursy walut w oparciu o dane dotyczące Średniego rynkowego kursu waluty publikowane w innym serwisie informacyjnym lub transakcyjnym. W takim przypadku w Tabeli kursów walut Banku zamieszcza się informację, z jakiego serwisu zaczerpnięte zostały dane dotyczące Średnich rynkowych kursów walut, w oparciu o które ustalono Kursy walut.
18. Kursy walut ustalane są w Banku z zachowaniem następujących zasad:
  - a) kurs sprzedaży waluty obcej, zwany dalej „Kursiem sprzedaży”, ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty powiększony o spread walutowy ustalony dla sprzedaży waluty, zwany dalej „Spreadem walutowym sprzedaży”, który obliczany jest w następujący sposób:

Spread walutowy sprzedaży = Średni rynkowy kurs waluty x współczynnik korygujący sprzedaży,

- b) kurs kupna waluty obcej, zwany dalej „Kurssem kupna”, ustalany jest jako Średni rynkowy kurs waluty pomniejszony o spread walutowy ustalony dla kupna waluty, zwany dalej „Spreadem walutowym kupna”, który obliczany jest w następujący sposób:

Spread walutowy kupna = Średni rynkowy kurs waluty x współczynnik korygujący kupna.

19. Różnica pomiędzy, obliczonymi zgodnie z zasadami określonymi powyżej, Kursem sprzedaży, a Kursem kupna danej waluty stanowi Spread walutowy, będący sumą Spreadu walutowego sprzedaży i Spreadu walutowego kupna.
20. Bank ustala wartość współczynnika korygującego kupna oraz współczynnika korygującego sprzedaży w zależności od zmienności kursów na rynku międzybankowym, płynności poszczególnych walut oraz konkurencyjności oferowanych klientom Kursów walut, przy czym wysokość ustalonych przy zastosowaniu tych współczynników:
- a) Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna nie może być wyższa niż 5% Średniego rynkowego kursu waluty, natomiast
- b) Spreadu walutowego nie może być większa niż 10% Średniego rynkowego kursu waluty, z zastrzeżeniem, iż wysokość tych współczynników może ulec zmianie nie częściej niż raz w miesiącu kalendarzowym.
21. Informacja o wysokości współczynnika korygującego sprzedaży i współczynnika korygującego kupna publikowana jest w formie komunikatu dostępnego w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku - [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).
22. Kursy walut obowiązujące w Banku publikowane są w Tabeli kursów walut Banku, która obowiązuje od dnia i godziny w niej oznaczonych do chwili, od której obowiązuje kolejna Tabela kursów walut Banku. Kursy walut mogą się zmieniać w ciągu dnia, w którym są ustalane.
23. Każdego Dnia Roboczego sporządza się dwie Tabele kursów walut Banku:
- a) pierwszą, obowiązującą od godz. 8.45, oraz
- b) ostatnią, obowiązującą od godz. 16.15.
24. Niezależnie od godzin określonych w ust. 23, Bank może sporządzić nową Tabelę kursów walut Banku, jeśli w okresie pomiędzy tymi godzinami nastąpiła - w odniesieniu do co najmniej jednej waluty wymienionej w Tabeli kursów walut Banku - zmiana Średniego rynkowego kursu waluty o co najmniej połowę wartości Spreadu walutowego sprzedaży lub Spreadu walutowego kupna w odniesieniu do obowiązującej tabeli.
25. Tabela kursów walut Banku zawiera Kursy walut ustalone w oparciu o Średnie rynkowe kursy walut obowiązujące na międzybankowym rynku walutowym na 15 minut przed wskazaną w tabeli godziną, od której dana tabela obowiązuje.
26. Aktualne Tabele kursów walut Banku dostępne są w oddziałach Banku, w Systemie Bankowości Internetowej oraz publikowane są na stronie internetowej Banku - [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).
27. Zasady i terminy ustalania Kursów walut mogą ulec zmianie w przypadku:
- a) wprowadzenia nowych lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących ustalania kursów lub spreadów walutowych przez banki, jeżeli pociąga to za sobą konieczność wprowadzenia w Banku tego rodzaju zmian,
- b) wydania przez organy nadzoru bankowego, organy powołane do ochrony praw konsumentów i konkurencji, lub przez inne uprawnione organy decyzji lub rekomendacji, w zakresie w jakim dokonywane zmiany obejmują dostosowanie przyjętych w Banku w tym zakresie rozwiązań do tych decyzji lub rekomendacji,
28. Z zastrzeżeniem ust. 30 poniżej, wypłata Kredytu nie jest dokonywana z wykorzystaniem mechanizmu płatności podzielonej, o którym mowa w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług.
29. Niezależnie od postanowień Umowy i Regulaminu Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców poleceń wypłaty z Kredytu za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej. Polecenia wypłaty z Kredytu mogą być składane w imieniu Kredytobiorcy przez każdą osobę, którą Kredytobiorca umocował w Systemie Bankowości Internetowej do składania takich poleceń na zasadach ustalonych w tym systemie.
30. Kredytobiorca może w dyspozycji uruchomienia Kredytu zaznaczyć opcję wypłaty Kredytu w celu dokonania płatności za fakturę VAT wystawioną Kredytobiorcy, w mechanizmie podzielonej płatności (split payment). Aby skorzystać z takiej opcji Kredytobiorca musi wcześniej otworzyć w Banku Rachunek Split Payment. Rachunek Split Payment będzie cały czas zablokowany, co oznacza brak możliwości dokonywania innych płatności w ciężar tego rachunku lub uznawania go innymi płatnościami. Do Rachunku Split Payment zostanie otwarty rachunek VAT, który nie będzie powiązany z żadnym innym rachunkiem prowadzonym przez Bank na rzecz Kredytobiorcy. W takiej sytuacji dyspozycja Uruchomienia Kredytu będzie stanowiła jednocześnie zlecenie płatnicze Kredytobiorcy o treści określonej w załączniku do tej dyspozycji.

## §9 Oprocentowanie Kredytu

1. Odsetki od Kredytu ustala się za rzeczywistą liczbę dni od dnia Uruchomienia Kredytu (Transzy Kredytu) włącznie do dnia poprzedzającego spłatę Kredytu. Odsetki ustala się od kwoty wykorzystanego Kredytu.
2. Odsetki od Kredytu ustala się przy zastosowaniu stałej lub zmiennej stopy oprocentowania. Możliwe jest zawarcie Umowy określającej Maksymalną Stopę Bazową. W związku z zawarciem takiej Umowy, Udostępnienie Kredytu powoduje powstanie możliwości stosowania Maksymalnej Stopy Bazowej od momentu Udostępnienia Kredytu. Podpisanie zmiany do Umowy przewidującej wprowadzenie Maksymalnej Stopy Bazowej powoduje powstanie możliwości stosowania Maksymalnej Stopy Bazowej począwszy od 14 dnia kalendarzowego od podpisania zmiany do Umowy, przy czym jeżeli dzień ten przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy rozpoczęcie stosowania Maksymalnej Stopy Bazowej nastąpi pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu. Postanowienia Umowy w zakresie Maksymalnej Stopy Bazowej przestają obowiązywać w przypadku wystąpienia sytuacji, o których mowa w ust. 13 ora 14 pkt b) poniżej lub w Umowie.
3. Stała stopa oprocentowania nie może być zmieniona w okresie kredytowania, z zastrzeżeniem ust. 12 poniżej.
4. Zmienna stopa oprocentowania Kredytu odpowiada Zmiennej Bazowej Stopie Oprocentowania określonej w Umowie, powiększonej o liczbę punktów procentowych określoną w Umowie („marżę”).
5. Zmiana wysokości Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania nie stanowi zmiany Umowy. Zmiana Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania powoduje automatycznie odpowiednią zmianę zmiennej stopy oprocentowania Kredytu.
6. Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania może być, stosownie do Waluty Kredytu, LIBOR, EURIBOR, WIBOR, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, Term SONIA Refinitiv lub Stopa Składana RFR, dla określonego w Umowie okresu lub, w przypadkach określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu, Stopa Alternatywna zmodyfikowana o Korektę.
7. W przypadku Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania będącej Stopą RFR albo Stopą Składaną RFR, Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania jest ustalana osobno dla każdego dnia Okresu Odsetkowego (przy czym w przypadku Stopy Składanej RFR, jest ona ustalana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu). W takich przypadkach postanowień ust. 8 – 11 nie stosuje się.
8. Wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest po raz pierwszy w dniu Uruchomienia Kredytu według stawki opublikowanej dwa Dni Robocze (ustalone według kraju miejsca jej publikacji) przed tym dniem.
9. Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania będzie aktualizowana przez Bank po raz pierwszy:

- a) w dniu wymagalności odsetek przypadającym w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło pierwsze Uruchomienie Kredytu - gdy dzień ten jest inny niż dzień Uruchomienia Kredytu,
  - b) w dniu wymagalności odsetek przypadającym po upływie pierwszego okresu Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (1M, 3M, 6M, itp.) wskazanego w Umowie i liczonego od dnia Uruchomienia Kredytu – gdy Dzień Wymagalności Odsetek jest tożsamy z dniem Uruchomienia Kredytu.
10. Kolejne aktualizacje Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania dokonywane będą przez Bank regularnie w okresach odpowiadających okresowi Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (1M, 3M, 6M, itp.) wskazanej w Umowie i liczonych od dnia dokonania ostatniej aktualizacji.
11. Każda aktualizacja Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania następuje według stawki opublikowanej dwa Dni Robocze (ustalone według kraju miejsca jej publikacji) przed dniem dokonania aktualizacji.
12. Stała stopa oprocentowania Kredytu lub określona w Umowie marża może ulec odpowiedniemu podwyższeniu w celu pokrycia zwiększonych kosztów ponoszonych przez Bank w związku z udzieleniem Kredytu. Będzie to mogło mieć miejsce w przypadku, gdy w trakcie okresu kredytowania przepisy prawa wprowadzone po zawarciu Umowy spowodują, że Bank stanie się zobowiązany do odprowadzania związanych z udzielonym Kredytem rezerw, funduszy specjalnych, depozytów i innych podobnych opłat. Zamiast podwyższenia stałej stopy oprocentowania lub marży Bank może obciążyć Kredytobiorcę dodatkową prowizją lub opłatą z tego tytułu.
13. Jeżeli:
- a) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę), właściwa ze względu na Walutę Kredytu lub Transzy Kredytu, nie jest publikowana, lub
  - b) określenie stopy oprocentowania nie jest możliwe z innych powodów,
  - c) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę) utraci reprezentatywność, lub
  - d) nastąpi zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (lub Stopy RFR stanowiącej dla niej podstawę),
- Bank będzie stosował zasady postępowania określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
14. Jeżeli:
- a) Umowa nie określa stopy oprocentowania, lub
  - b) faktyczny koszt finansowania przez Bank odpowiedniej kwoty na międzybankowym rynku finansowym jest wyższy niż wysokość publikowanej Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania, właściwej ze względu na Walutę Kredytu lub, lub Transzy Kredytu
- o ile strony nie ustalą nowej stopy oprocentowania w drodze negocjacji w terminie 10 Dni Roboczych, Bank samodzielnie ustali stopę oprocentowania będącą sumą marży Banku oraz odpowiedniej stawki oprocentowania ustalonej przez Bank w dobrej wierze na podstawie dostępnych i wiarygodnych źródeł, z uwzględnieniem kosztów pozyskania przez Bank niezbędnej kwoty na dany okres.
15. Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się dzieląc stopę procentową przez:
- 365 dni dla wszystkich kredytów z wyjątkiem:
    - a) Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych,
    - b) Kredytów udzielonych przed dniem 1.08.2016 roku innych niż kredyty w rachunku bieżącym,
    - c) Kredytów, dla których Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania jest Stopa RFR inna niż SONIA lub Stopa Składana RFR oparta o Stopę RFR inną niż SONIA,
  - 360 dni dla kredytów wymienionych w lit. a) - c).
16. Wysokość oprocentowania Kredytu nie może przekraczać wartości odsetek maksymalnych. W przypadku, gdy w danym okresie ustalona w sposób określony w Umowie wysokość oprocentowania Kredytu, jest wyższa od odsetek maksymalnych Bank pobiera za ten okres odsetki maksymalne.

## **§10 Karencja w spłacie Kredytu**

Postanowienia dotyczące karencji w spłacie rat kapitałowych dla poszczególnych form kredytowania znajdują się w Części II Regulaminu.

## **§11 Waluta spłacanych Należności**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty Należności w Walucie Kredytu.
2. Spłata Należności w Walucie Kredytu może być również poprzedzona dokonaniem przez Bank Przewalutowaniem. Przewalutowanie następuje w szczególności w przypadku, gdy spłata Kredytu w walucie obcej następuje w drodze obciążenia rachunku złotowego Kredytobiorcy, który został uzgodniony do spłaty.
3. Powyższe zasady mają odpowiednie zastosowanie również, gdy wykonanie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu Umowy następuje w drodze dokonywanego przez Bank potrącenia tych zobowiązań z wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku.

## **§12 Spłata Należności przed terminem**

1. Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu nieodnawialnego lub Kredytu odnawialnego lub jego części, uprzedzając Bank o takim zamiarze nie później niż na trzy Dni Robocze przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty, wskazanej w dyspozycji. Dyspozycja taka po rozliczeniu przez Bank wcześniejszej spłaty Kredytu nie może być przez Kredytobiorcę odwołana. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Umowy odsetki, prowizje, opłaty i koszty.
2. Realizacja dyspozycji nastąpi najpóźniej trzeciego Dnia Roboczego po dniu jej złożenia i będzie dokonana z datą wcześniejszej spłaty wskazaną w dyspozycji spłaty, o ile w dacie realizacji dyspozycji przez Bank zapewnione zostaną środki na dokonanie wcześniejszej spłaty w pełnej kwocie wskazanej w dyspozycji. Data wcześniejszej spłaty wskazana w dyspozycji nie może być wcześniejsza niż data złożenia dyspozycji. W przypadku braku środków na dokonanie spłaty w pełnej kwocie wskazanej w dyspozycji, dyspozycja ta może być zrealizowana w terminie późniejszym, po zapewnieniu środków pozwalających na dokonanie wcześniejszej spłaty w pełnej kwocie wynikającej z dyspozycji, jednak nie później niż 30 Dni Roboczego od dnia jej złożenia. W tym przypadku wcześniejsza spłata zostanie dokonana z datą zapewnienia przez Kredytobiorcę środków pozwalających na dokonanie wcześniejszej spłaty w pełnej kwocie wynikającej z dyspozycji.
3. Bank zaliczy wpłacaną kwotę w pierwszej kolejności na poczet najwcześniejszych wymagalnych należności z tytułu kredytu. Zaliczenie nastąpi najpóźniej trzeciego dnia po dniu otrzymania dyspozycji, nie później jednak niż w terminie spłaty wymagalnych należności.
4. W przypadku braku możliwości pokrycia przez Bank prowizji z tytułu przedterminowej spłaty ze środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym Kredytobiorcy, Bank jest uprawniony do pobrania kwoty prowizji z kwoty przedterminowej spłaty, która ulega w ten sposób odpowiedniemu obniżeniu. Bank jest upoważniony również zaliczyć kwotę przedterminowej spłaty, w całości lub w części, na poczet swoich wierzytelności wobec Kredytobiorcy wymagalnych w dniu złożenia dyspozycji, wynikających z innego tytułu niż Umowa.
5. Niezależnie od postanowień Umowy i Regulaminu Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorcę lub upoważnioną osobę poleceń przedterminowej spłaty z Kredytu za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.

### §13 Sposób spłaty Należności

1. Spłata Należności musi być dokonana najpóźniej w dacie ich wymagalności (płatności) i następuje na rachunek bankowy wskazany w Umowie.
2. W przypadku gdy kwota Kredytu ma być spłacana w równych ratach a nie jest ona podzielna na równe raty, wysokość rat zostanie zaokrąglona w dół w zależności od Waluty Kredytu do pełnych złotych albo odpowiednio innej waluty, a ostatnia rata (wyrównująca) będzie stanowić różnicę pomiędzy uruchomioną kwotą Kredytu a sumą pozostałych rat.
3. Spłata Należności dokonywana jest poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kredytobiorcy w Banku do wysokości Dostępnego Salda w dniu wymagalności Należności. Obciążenie rachunku dokonywane jest bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. Kredytobiorca jest zobowiązany zapewnić na rachunku środki pieniężne niezbędne do dokonania spłaty Należności.
4. W przypadku, gdy spłata Należności ma następować na rachunek kredytowy Banku (wewnętrzne konto Banku), środki pieniężne przeznaczone na ich spłatę winny znaleźć się na tym rachunku najpóźniej w dniu wymagalności Należności.
5. Bank może w każdej chwili wskazać Kredytobiorcy inny niż określony w Umowie rachunek, na który winna być dokonywana przez Kredytobiorcę spłata Należności. Zmiana taka dokonywana jest samym oświadczeniem Banku i nie wymaga podpisania zmiany do Umowy.
6. W przypadku zaistnienia przesłanek do zwrotu dopłat Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej „ARiMR”) określonych w umowie kredytu preferencyjnego, w której jest odesłanie/ do której miały zastosowanie Ogólne Warunki Kredytowania Preferencyjnego, o których mowa w §22 ust. 5, Bank egzekwuje Należności we własnym imieniu i na rzecz ARiMR. Zwrot Należności, obejmuje kwotę równą dotychczas przekazanym dopłatom wraz z odsetkami w wysokości jak dla zaległości podatkowych, naliczonymi od dnia przekazania przez ARiMR dopłat do Banku, do dnia ich zwrotu na rachunek ARiMR. Uzyskane środki w drodze postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego, bądź dobrowolnej spłaty przez Kredytobiorcę, Bank w terminie 4 Dni Roboczych, przeznacza na zwrot pobranych dopłat wraz z należnymi odsetkami w wysokości proporcjonalnej do odzyskanych Należności. Proporcję pomiędzy wierzytelnościami Banku i ARiMR ustala się na dzień wszczęcia postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, bądź dobrowolnej spłaty przez Kredytobiorcę, poprzez porównanie stanu zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu kapitału i kwoty przekazanych przez Agencję dopłat.

### §14 Niespłacenie Należności w terminie

1. W razie niespłacenia Należności do godziny 18.00 czasu warszawskiego w dniu wymagalności, stają się one zadłużeniem przeterminowanym.
2. W celu spłaty zadłużenia przeterminowanego Bank jest upoważniony do obciążenia każdego rachunku prowadzonego przez Bank, którego posiadaczem jest Kredytobiorca, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy. W sytuacji, gdy w celu spłaty zadłużenia przeterminowanego obciążany jest rachunek Kredytobiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta spłaty Należności, Bank dokonuje spłaty po Przewalutowaniu.
3. W przypadku braku wystarczających na spłatę zadłużenia przeterminowanego środków na prowadzonych przez Bank rachunkach Kredytobiorcy, Bank jest upoważniony do obciążenia prowadzonych przez Bank rachunków poręczyciela kwotą przeterminowanego zadłużenia.
4. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
5. Jeżeli Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego Kredytu, Bank wzywa go do dokonania spłaty, informując o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
6. O opóźnieniu w spłacie Kredytu Bank informuje Ustanawiającego Zabezpieczenie w wybrany przez siebie sposób, w szczególności: w formie pisemnej, z Podpisem Elektronicznym lub e-mailem.

### §15 Kolejność zaliczania wymagalnych Należności

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapewnienia w terminach płatności środków pieniężnych na rachunku wskazanym w Umowie na spłatę zobowiązań z tytułu Umowy.
2. Jeżeli dostępne środki pieniężne nie wystarczają na zaspokojenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy, dalsze spłaty Należności zaliczane są w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe i egzekucyjne i inne obciążające Kredytobiorcę koszty i wydatki pokryte przez Bank,
  - b) prowizje i opłaty,
  - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - d) odsetki zapadłe niespłacone (odsetki zaległe),
  - e) kapitał przeterminowany,
  - f) odsetki umowne,
  - g) należność główna (kapitał).
3. Wskazana wyżej kolejność zaliczania dotyczy należności wynikających ze wszystkich umów łączących Bank i Kredytobiorcę i nie zmienia jej wskazanie, iż określona kwota przekazywana jest tytułem spłaty oznaczonej umowy.

### §16 Przedłużenie kredytowania

1. Przedłużenie okresu kredytowania możliwe jest wyłącznie za zgodą Banku udzieloną w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym pod rygorem nieważności.
2. Przedłużenie okresu kredytowania nie stanowi zawarcia nowej Umowy (odnowienia), lecz jest traktowane jako zmiana Umowy, na podstawie, której Bank udzielił Kredytu. Udostępnienie Kredytu na kolejny BOUK następuje na zasadach opisanych w Regulaminie.

### §17 Inne zobowiązania Kredytobiorcy

1. W okresie obowiązywania Umowy Kredytobiorca nie może:
  - a) udzielać pełnomocnictw dla osób trzecich (z wyjątkiem pracowników Kredytobiorcy) do dysponowania jego rachunkami prowadzonymi przez Bank, dokonywać cesji praw z takich rachunków na osoby trzecie, zastawu na tych prawach albo innego ograniczenia w możliwości korzystania z rachunku na rzecz osób trzecich,
  - b) wykorzystać Kredytu na inny cel niż wskazany w Umowie,
  - c) ustanawiać zastawu, hipoteki (z zastrzeżeniem art. 72 ustawy o księgach wieczystych i hipotece oraz art. 311 kc) ani w jakikolwiek inny sposób obciążać jakiegokolwiek składnika swoich aktywów należących do niego lub nabywanych w przyszłości obciążonych na rzecz Banku w związku z zobowiązaniami (własnymi bądź innych osób) wobec osób trzecich,
  - d) zbywać swoich aktywów, z wyłączeniem sprzedaży wykonywanej w zakresie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Kredytobiorcy oraz sprzedaży starych aktywów w ramach ich modernizacji.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się również:
  - a) posiadać w Banku swoje rachunki bieżące przez cały okres kredytowania i przeprowadzać przez te rachunki swoje rozliczenia,

- b) prowadzić swoją działalność zgodnie z prawem, uzyskiwać wszelkie niezbędne zezwolenia, licencje i koncesje,
- c) zgodnie z prawem prowadzić swoją księgowość i sprawozdawczość oraz zlecać, jeśli jest to wymagane przez prawo, badania swoich sprawozdań finansowych niezależnym rewidentom,
- d) terminowo i należyście wykonywać swoje zobowiązania wobec Banku,
- e) terminowo i należyście wywiązywać się ze swoich zobowiązań publicznoprawnych i prywatnoprawnych,
- f) informować o rozpoczęciu lub zakończeniu uczestnictwa w grupie spółek (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych), oraz, w okresie kiedy uczestniczy w grupie spółek, informować każdorazowo Bank o otrzymaniu wiążącego polecenia oraz o tym czy zastosował się do niego czy odmówił wykonania go,
- g) utrzymywać w stanie niepogorszonym swój majątek (za wyjątkiem pogorszenia wynikającego z normalnego zużycia na skutek zwykłego toku prowadzonej działalności gospodarczej) oraz utrzymywać w sposób nieprzerwany ubezpieczenie go w sposób odpowiedni do rodzaju prowadzonej działalności i ryzyk, na które ten majątek może być narażony, tak aby zapewnić ciągłość prowadzenia działalności gospodarczej oraz nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych zawiadamiania Banku o wszelkich szkodach powstałych w tym majątku przekraczających 5% jego łącznej wartości,
- h) zaciągając wobec osób trzecich zobowiązania o charakterze kredytowym o charakterze analogicznym do zobowiązań wobec Banku ustanawiać Zabezpieczenia ich wykonania wyłącznie pod warunkiem jednoczesnego ustanowienia na rzecz Banku, na zasadzie pari passu, takiego samego Zabezpieczenia z tytułu każdego analogicznego Kredytu udzielonego przez Bank i pozostającego do spłaty, tak aby stopień zabezpieczenia Banku był co najmniej taki sam, jak ustanawianych Zabezpieczeń na rzecz osób trzecich kredytujących Kredytobiorcę, w szczególności pod względem rodzaju, pierwszeństwa, wartości oraz jakości zabezpieczenia zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu Kredytu biorąc pod uwagę jego rodzaj, kwotę i okres, a w przypadku, gdyby ustanowienie takiego Zabezpieczenia nie było możliwe, ustanowić Zabezpieczenie lub dodatkowe Zabezpieczenie na rzecz Banku w formie i wartości wymaganej przez Bank,
- i) nie dokonywać jakichkolwiek transakcji lub nie zawierać porozumień z innymi osobami, w tym z podmiotami powiązanymi, inaczej niż na warunkach rynkowych, chyba że Kredytobiorca może w sposób obiektywny uzasadnić odejście od warunków rynkowych i jeżeli nie spowoduje to negatywnych konsekwencji podatkowych dla Kredytobiorcy. Kredytobiorca zobowiązuje się nie dokonywać transakcji, w których świadczenia stron nie będą ekwiwalentne, w szczególności transakcji nieodpłatnych, darowizn,
- j) posiadać w całym okresie kredytowania aktualne obowiązkowe ubezpieczenia (dotyczy osoby fizycznej będącej Rolnikiem):
  - (i) od odpowiedzialności cywilnej rolników (OC) z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego, ze wskazaniem w polisie całkowitej powierzchni prowadzonego gospodarstwa rolnego (grunty własne i dzierżawione/użyczone) oraz ubezpieczeń budynków (własnych i wynajmowanych) wchodzących w skład gospodarstwa rolnego - określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczeń Komunikacyjnych,
  - (ii) upraw, które w danym roku podlegają ubezpieczeniu obowiązkowemu, zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich.

## **§18 Zabezpieczenie Kredytu – postanowienia ogólne**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia niezwłocznie Zabezpieczenia określonego w Umowie. W przypadku nieustanowienia Zabezpieczenia w terminie ustalonym w Umowie Bank ma prawo wysłać monity, zgodnie z postanowieniami §7 ust. 16.
2. Na żądanie Banku Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego ustanowienia Zabezpieczenia lub Zabezpieczenia uzupełniającego, gdy:
  - a) Zdolność Kredytowa Kredytobiorcy oceniana na podstawie dokumentów i informacji przedstawianych lub uzyskanych samodzielnie przez Bank w czasie obowiązywania Umowy uległa pogorszeniu, lub
  - b) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych, Zabezpieczeń Kredytu, szacowanych tą samą metodą, jaka została użyta do pierwotnego ustalenia wartości zabezpieczenia lub inną metodą ustaloną przez Strony, lub
  - c) ustanowione wcześniej Zabezpieczenia Kredytu przestały być skuteczne lub ich skuteczność została zakwestionowana przez Kredytobiorcę, osobę Ustanawiającą Zabezpieczenie lub osobę trzecią, lub
  - d) Bank stał się uprawniony do wypowiedzenia Umowy.
3. W sytuacjach wyżej wskazanych, Bank z uwzględnieniem stanowiska i słuszych interesów Kredytobiorcy, określi rodzaj, sposób ustanowienia i warunki Zabezpieczenia uzupełniającego.
4. Do czasu ustanowienia Zabezpieczenia uzupełniającego Bank może wstrzymać możliwość wykorzystania Kredytu przez Kredytobiorcę.
5. W przypadku:
  - a) zaciągnięcia przez Kredytobiorcę zobowiązania finansowego wobec osoby trzeciej (w tym również zawarcia transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych), lub
  - b) dokonania przez Kredytobiorcę z osobą trzecią czynności skutkującej lub mogącej skutkować obciążeniem składników aktywów Kredytobiorcy w związku ze zobowiązaniami własnymi Kredytobiorcy lub zobowiązaniami osób trzecich, które w ocenie Banku uniemożliwi Kredytobiorcy wykonanie zobowiązań wobec Banku z tytułu Kredytu lub z tytułu zawartych z Bankiem transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych,
 Kredytobiorca zobowiązany będzie na żądanie Banku, niezwłocznie ustanowić na jego rzecz Zabezpieczenie lub dodatkowe Zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Kredytu oraz z tytułu transakcji dotyczących Instrumentów Pochodnych. Forma i wartość takiego Zabezpieczenia lub dodatkowego Zabezpieczenia odpowiadały będą zwiększonemu w ocenie Banku ryzyku kredytowemu, które powstało z tego tytułu.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest podejmować działania wobec Ustanawiającego Zabezpieczenie w celu zapewnienia wykonania przez Ustanawiającego obowiązków wynikających z umowy Zabezpieczenia i zachowania wartości Zabezpieczenia oraz nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych informować Bank o okolicznościach, które powodują zmniejszenie dla Banku wartości przyjętych Zabezpieczeń. Niewykonanie tych obowiązków przez Kredytobiorcę uprawnia Bank do żądania ustanowienia Zabezpieczenia uzupełniającego.
7. Bank nie jest zobowiązany informować Ustanawiającego Zabezpieczenie o okolicznościach związanych z wykonywaniem Umowy, a w szczególności o zmianie Umowy, o przedterminowej spłacie czy też o nieuruchomieniu Kredytu. W sytuacji, gdy przepisy prawa zobowiązują Bank do informowania Ustanawiającego Zabezpieczenie o określonych okolicznościach związanych z wykonywaniem Umowy przez Kredytobiorcę. Bank poinformuje o tym w formie uzgodnionej z Ustanawiającym Zabezpieczenie.
8. Bank jest upoważniony przez Kredytobiorcę do przekazywania Ustanawiającemu Zabezpieczenie - na jego żądanie - Umowy, informacji dotyczących stanu zadłużenia Kredytobiorcy i terminów spłaty Należności. Bank nie ma obowiązku informować Kredytobiorcy o takim żądaniu Ustanawiającego Zabezpieczenie.
9. Ustanawiający Zabezpieczenie nie może zasłaniać się wobec Banku nieznanomością treści zobowiązania Kredytobiorcy ani brakiem informacji o sytuacji majątkowej Kredytobiorcy oraz jego Zdolności Kredytowej.
10. Ustanawiający Zabezpieczenie nie może żądać od Banku szczegółowych informacji dotyczących Zabezpieczeń udzielonych przez inne osoby, w tym także przez Kredytobiorcę.
11. Koszty związane z:

- a) ustanowieniem, zmianą, uzupełnieniem lub zachowaniem skuteczności (ważności) Zabezpieczeń,
  - b) zarządzaniem, przechowywaniem lub strzeżeniem przedmiotu Zabezpieczenia, oraz ze sposobem utrzymania Zabezpieczenia,
  - c) zwolnieniem Zabezpieczenia (w tym wykreśleniem go ze stosownego rejestru),  
ponosi Kredytobiorca lub Ustanawiający Zabezpieczenie.
12. Bank zaspokaja się z Zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności z uwzględnieniem zasady współmierności stosowanych środków. Możliwość skorzystania przez Bank z Zabezpieczenia nie jest uwarunkowana bezskutecznym dochodzeniem spłaty Należności od Kredytobiorcy.
13. Bank jest upoważniony samodzielnie albo za pośrednictwem osób trzecich, do kontroli, po uprzednim uzgodnieniu terminu z Kredytobiorcą lub Ustanawiającym Zabezpieczenie, stanu przedmiotu Zabezpieczenia, a Kredytobiorca i Ustanawiający Zabezpieczenie zobowiązani są taką kontrolę nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych Bankowi lub osobie trzeciej, umożliwić oraz dostarczyć wycenę (lub ponowną wycenę) wartości Zabezpieczenia sporządzoną przez Niezależnego Rzeczoznawcę.
14. W przypadku gdy Zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest przelew wierzytelności, a dłużnik przelanej wierzytelności, dokona na rzecz Banku płatności z tytułu wierzytelności z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, Bank otrzymaną na rachunek VAT Banku powiązany z rachunkiem, wskazanym dłużnikowi przelanej wierzytelności jako rachunek do spłaty, kwotę odpowiadającą całości albo części podatku VAT wynikającą z faktury przekazuje na rachunek VAT powiązany z rachunkiem bieżącym Kredytobiorcy/cedenta prowadzonym przez Bank lub inny wskazany przez Kredytobiorcę/cedenta. Kwota, dokonanej przez dłużnika przelanej wierzytelności na rzecz Banku, płatności z tytułu wierzytelności z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, w części obejmującej podatek VAT, nie będzie uwzględniana przy wyliczaniu maksymalnej łącznej kwoty wierzytelności, która została lub powinna zostać przelana na Bank na podstawie umowy przelewu wierzytelności.
15. Ustanawiający Zabezpieczenie w postaci cesji zobowiązuje się i zapewnia Bank, że w okresie obowiązywania umowy cesji jego rachunek, będzie znajdował się w Wykazie.
16. W przypadku gdy rachunek Ustanawiającego Zabezpieczenie w postaci cesji nie będzie znajdował się w Wykazie, Bank ma prawo wstrzymać się z przekazaniem Ustanawiającemu Zabezpieczenie kwot, o których mowa, do czasu ujawnienia jego rachunku w Wykazie zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.
17. Postanowienia ust. 15-16 nie będą mieć zastosowania w przypadku gdy Ustanawiający Zabezpieczenie w postaci cesji wykaże Bankowi, że zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług nie będzie zobowiązany do zgłaszania swojego rachunku do Wykazu.

## **§19 Rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia Kredytu i Przypadki Naruszenia**

1. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy o udzielenie Kredytu (w całości lub w części) zgodnie z odnoszącymi się do Umowy przepisami Prawa Bankowego tj.:
  - a) w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu lub
  - b) w przypadku utraty Zdolności Kredytowej.

W przypadku spełnienia się przesłanek do wypowiedzenia Umowy o udzielenie Kredytu Bank może również obniżyć kwotę przyznanego Kredytu lub jego poszczególnych Transz (w całości lub w części) lub podwyższyć marżę do wysokości nie większej niż dwukrotność jej dotychczasowej stawki a w przypadku oprocentowania stałego może podwyższyć oprocentowania o nie więcej niż 2 punkty procentowe (jednak maksymalnie o tyle, aby łączna stawka odsetek umownych nie przewyższała stawki odsetek maksymalnych określonych na podstawie art. 359 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny) lub podwyższyć prowizję z tytułu nowych gwarancji/akredytyw oraz/lub przyszłe prowizje z tytułu już wystawionych gwarancji/otwartych akredytyw, od kolejnego okresu rozliczeniowego do wysokości nie większej niż dwukrotność ich dotychczasowej stawki.
2. Niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu stanowi również:
  - a) złożenie przez Kredytobiorcę nieprawdziwych lub niepełnych informacji przy zawieraniu Umowy, złożenie nieprawdziwych lub niepełnych informacji wymaganych od Kredytobiorcy zgodnie z §3, §4, §17 i §18 Regulaminu, przedstawienie sfałszowanych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub w inny sposób wprowadzenie Banku w błąd przy zawieraniu Umowy i w trakcie jej wykonywania,
  - b) istotna zmiana struktury właścicielskiej lub kapitałowej Kredytobiorcy bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym), przy czym za istotną zmianę uznaje się:
    - (i) utratę kontroli (powyżej 50% akcji (udziałów)) przez skład akcjonariuszy (udziałowców) istniejący na chwilę zawarcia Umowy lub utratę przez nich uprawnień w zakresie wyboru większości składu organów zarządzających lub nadzorczych,
    - (ii) zmianę, która powoduje utratę kontroli przez podmiot posiadający na dzień zawarcia Umowy status jednostki sprawującej kontrolę nad Kredytobiorcą gdzie, sprawowanie kontroli oznacza, że podmiot kontrolujący, bezpośrednio lub pośrednio:
      - posiada większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Kredytobiorcy, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu bądź
      - posiada prawo do powoływania albo odwoływania większości członków organów zarządzających lub nadzorczych Kredytobiorcy, bądź
      - jest uprawniony do kierowania polityką finansową i operacyjną Kredytobiorcy w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu,
  - c) ograniczenie lub zaniechanie działalności zadeklarowanej Bankowi jako przedmiot podstawowej działalności w momencie udzielania Kredytu lub przeniesienie jego siedziby poza granicę Rzeczypospolitej Polskiej bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym),
  - d) dokonanie połączenia z innym podmiotem, podziału lub przeniesienia przedsiębiorstwa Kredytobiorcy na jakikolwiek podmiot pod jakimkolwiek tytułem bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym),
  - e) obciążenie lub zbycie bez uprzedniej zgody Banku (udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym) nieruchomości obciążonej na rzecz Banku hipoteką,
  - f) wypowiedzenie (lub inny sposób jednostronnego przedterminowego rozwiązania), jednostronne obniżenie kredytu lub odmowa uruchomienia kredytu z przyczyn określonych w art. 75 Prawa Bankowego (lub w innych analogicznych przepisach obowiązujących w innych jurysdykcjach) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank) zawartej z Kredytobiorcą umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy skutkującej ryzykiem kredytowym (w tym w szczególności umowy faktoringu lub leasingu), powyższe dotyczy także spółki dominującej (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych) wobec Kredytobiorcy oraz spółki, w stosunku do której Kredytobiorca jest spółką dominującą (w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych),
  - g) zawieszenie przez Kredytobiorcę spłaty całości lub części swojego zadłużenia, ogłoszenie takiego zamiaru lub przyznanie, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności, lub rozpoczęcie z powodu trudności finansowych negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu restrukturyzacji swojego zadłużenia finansowego,
  - h) naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, przestrzeganiem Przepisów Sankcyjnych lub sankcji, które Bank jest zobowiązany stosować jako członek grupy kapitałowej BNP Paribas lub powzięcie przez Bank

wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,

- i) utrata prawa do całości lub części dofinansowania do inwestycji będącej przedmiotem kredytowania, w sytuacji, gdy zgodnie z postanowieniami umowy dofinansowanie to miało być przeznaczone na spłatę Kredytu,
  - j) wystąpienie innego zdarzenia, które w uzasadnionej ocenie Banku może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową, majątkową lub prawną Kredytobiorcy, w stopniu zagrażającym zdolności do należytego wykonania zobowiązań z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytobiorca traci możliwość wykorzystania Kredytu z chwilą doręczenia mu zawiadomienia o wypowiedzeniu.
  4. W przypadku rozwiązania na skutek wypowiedzenia Umowy linii gwarancji, Umowy linii akredytyw, Umowy wielocelowej linii kredytowej lub Umowy wielocelowej linii kredytowej premium /premium bis albo braku spłaty wszystkich Należności wynikających z takich Umów w ostatnim dniu okresu kredytowania, wymagalne Należności wyrażone w innych walutach niż waluta, w której wyrażona jest kwota limitu kredytowego, podlegają Przewalutowaniu przez Bank na walutę, w której wyrażona jest kwota limitu kredytowego oraz zsumowaniu w jedną Należność. Przewalutowanie i zsumowanie wymaganych Należności następuje najpóźniej w dniu wymagalności tych Należności.

## §20 Doręczanie pism

1. Wszelkie pisma od Kredytobiorcy do Banku winny być adresowane na adres oddziału Banku, który prowadzi rachunek bieżący Kredytobiorcy.
2. Posiadanie przez Kredytobiorcę w Banku rachunku bankowego z którym związana jest możliwość korzystania z elektronicznych kanałów dostępu (Systemu Bankowości Internetowej) lub podanie Bankowi adresu e-mail jest równoznaczne z wyrażeniem przez Kredytobiorcę zgody na dostarczanie przez Bank korespondencji za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej lub na adres e-mail, w tym dotyczącej zmian Regulaminu i TPIO oraz innych produktów posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku.
3. Korespondencję na adres e-mail, Bank ma prawo wysyłać w formie zabezpieczonej. W takim przypadku otworzyć i odczytać załącznik może jedynie osoba uprawniona do otrzymania hasła, która jest ustanawiana przez Kredytobiorcę jako osoba uprawniona do otrzymywania wyciągów z rachunku bieżącego Kredytobiorcy przekazywanych na adres e-mail.
4. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank do Kredytobiorcy pocztą lub kurierem jest kierowana na ostatni podany przez niego adres do korespondencji albo adres siedziby, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie podał adresu do korespondencji lub Bank otrzymał trzykrotny zwrot lub adresem korespondencji jest oddział Banku.
5. Pisma uważa się za doręczone w następujących terminach:
  - a) doręczone osobiście lub przez posłańca – w dniu doręczenia,
  - b) doręczone mailem – w dniu wysłania e-maila,
  - c) doręczone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu/Systemu Bankowości Internetowej – w chwili ich prawidłowego wprowadzenia do elektronicznego kanału dostępu/Systemu Bankowości Internetowej,
  - d) doręczone listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, o ile Bank nie dysponuje dowodem doręczenia – po upływie 21 dni od daty jej wysłania na ostatni podany przez drugą stronę adres do korespondencji, chyba że druga strona wykaże, iż w tym terminie nie była w stanie zapoznać się z wysłanym pismem.

## §21 Reklamacje

1. Kredytobiorca może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank.
2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziale lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres oddziału lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 566 99 99 (opłata za połączenie według cennika operatora), albo osobiście do protokołu w oddziale lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości internetowej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). Szczegółowe dane teleadresowe oddziałów i siedziby Banku podawane są na stronie internetowej oraz w oddziałach Banku.
3. Po złożeniu przez Kredytobiorcę reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Kredytobiorcy odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym udzielenie odpowiedzi Kredytobiorcy pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamację Kredytobiorcy przez Bank następuje nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Kredytobiorcy wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Kredytobiorców, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

## §22 Zmiana Regulaminu

1. Bank może z ważnych powodów wymienionych w ust. 2 w trybie określonym w ust. 4. zmienić Regulamin, z wyłączeniem postanowień indywidualnie uzgodnionych z Kredytobiorcą.
2. Ważnymi powodami zmiany Regulaminu są:
  - a) wprowadzenie nowych lub zmiana obowiązujących przepisów prawa, lub wydanie przez uprawnione organy państwowe lub unijne rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów, jeżeli powoduje to konieczność dostosowania postanowień Umowy do rozwiązań wynikających z wydawanych przepisów prawa, rekomendacji lub interpretacji,
  - b) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych, oferowanych przez Bank spowodowane zmianami infrastruktury informatycznej Banku, niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Kredytobiorcy, w zakresie w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Umowy,
  - c) zmiany oferty Banku polegające na rozszerzeniu zakresu usług lub produktów, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie to prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu Umowy oraz nie będzie naruszało jego interesu.
3. Kredytobiorca w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Regulaminu może wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty w całości wszelkich Należności wobec Banku z tytułu Udzielonego Kredytu. Jeśli wypowiedzenie Umowy nie nastąpi uznaje się, że zmiany zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są wiążące.
4. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian Regulaminu, Bank doręcza Kredytobiorcy w postaci elektronicznej lub w formie papierowej, zgodnie z zasadami określonymi w §20 Regulaminu.
5. Regulamin zastępuje:
  - 1) „Ogólne warunki kredytowania klientów instytucjonalnych podlegających przepisom ustawy o rachunkowości w Banku BGŻ BNP Paribas SPÓŁKA AKCYJNA” (OWK KI) (dotyczy klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami BGŻ S.A.);”

oraz „Ogólne warunki kredytowania klientów instytucjonalnych podlegających przepisom ustawy o rachunkowości w Banku Gospodarki Żywnościowej SPÓŁKA AKCYJNA (OWK KI)”,

2) „Ogólne warunki kredytowania klientów instytucjonalnych niepodlegających przepisom ustawy o rachunkowości w Banku BGŻ BNP Paribas SPÓŁKA AKCYJNA ” (OWK KI MIKRO) (- dotyczy klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami Umów zawartych przez BGŻ S.A.)”; oraz „Ogólne warunki kredytowania klientów instytucjonalnych niepodlegających przepisom ustawy o rachunkowości w Banku Gospodarki Żywnościowej SPÓŁKA AKCYJNA (OWK KI MIKRO)”,

3) „Ogólne Warunki Kredytowania przez Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna projektów współfinansowanych z Funduszy Unijnych w ramach „Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013”, „Agro Unia – Rozwój Sektora Agrobiznesu” oraz „Ogólne Warunki Kredytowania przez Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna projektów współfinansowanych z Funduszy Unijnych w ramach „Programu Operacyjnego Zrównoważony rozwój sektora rybołówstwa i przybrzeżnych obszarów rybackich na lata 2007 – 2013” „Agro Unia – Rozwój Sektora Rybołówstwa” oraz „Ogólne Warunki Kredytowania przez Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna projektów inwestycyjnych współfinansowanych z Funduszy Unijnych w ramach Programów Operacyjnych na lata 2007 – 2013 (PO Innowacyjna Gospodarka; PO Infrastruktura i Środowisko; PO Rozwój Polski Wschodniej; Regionalne Programy Operacyjne) - „Kredyt BGŻ- Unia- Wsparcie Sektora Przedsiębiorczości”” oraz „Ogólne Warunki Kredytowania przez Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna projektów inwestycyjnych współfinansowanych z Funduszy Unijnych w ramach Programów Operacyjnych na lata 2007 – 2013 (PO Innowacyjna Gospodarka; PO Infrastruktura i Środowisko; PO Rozwój Polski Wschodniej; Regionalne Programy Operacyjne) - „Kredyt BGŻ- Unia – Wsparcie Instytucji Interesu Publicznego”” (dotyczy klientów korzystających z kredytów na finansowanie inwestycji współfinansowanych z Funduszy Unijnych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami BGŻ S.A.),

4) „Ogólne warunki kredytowania preferencyjnego klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna (OWKp MIKRO)” oraz „Ogólne warunki kredytowania preferencyjnego klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna (OWKp KI)” oraz „Ogólne warunki kredytowania preferencyjnego w Banku BGŻ PNB Paribas SA (OWK-PR)” (dotyczy klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami BGŻ S.A.) oraz „Ogólne warunki kredytowania preferencyjnego w BNP Paribas Bank Polska SA (OWK-PR)”, zwane dalej również jako „Ogólne Warunki Kredytowania Preferencyjnego”.

### §23 Inne postanowienia

1. Zawarcie, zmiana oraz rozwiązanie Umowy lub umów (dokumentów) Zabezpieczeń wymaga formy pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym pod rygorem nieważności. Podpis Elektroniczny nie jest dopuszczalny dla weksla i hipoteki oraz gdy wymagana jest forma szczególna (np. akt notarialny zawierający oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego).
2. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.
3. Wynikające z Umowy wierzytelności wobec Banku nie mogą być przeniesione na osoby trzecie bez zgody Banku udzielonej w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym.
4. W przypadku nieważności lub nieskuteczności poszczególnych postanowień Regulaminu, Umowy lub umowy Zabezpieczeń, pozostałe postanowienia pozostają w mocy.
5. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek ze swoich uprawnień wynikających z postanowień Regulaminu, Umowy lub umowy Zabezpieczeń nie oznacza to w żadnym przypadku zrzeczenia się przez Bank takich uprawnień. Bank może jednostronnie oświadczeniem poinformować Kredytobiorcę o zrzeczeniu się wobec niego takiego uprawnienia.
6. Regulamin może być sporządzony i przekazywany również w wersji angielskiej. W przypadku jakichkolwiek różnic między wersjami, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.
7. Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej BNP Paribas oferują swoje usługi na rynku międzynarodowym szerokiej rzeszy klientów. Z tego powodu możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Kredytobiorcy w pozycji partnerów lub konkurentów. Kredytobiorca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości.

### §24 Oświadczenia dotyczące ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z ładem korporacyjnym

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że zgodnie ze stanem jego wiedzy:
  - a) działalność Kredytobiorcy, na której finansowanie są przeznaczone środki z Kredytu, jest prowadzona zgodnie ze stosownymi regulacjami krajowymi i lokalnymi, przepisami obowiązującymi w Unii Europejskiej, konwencjami międzynarodowymi oraz umowami międzynarodowymi których stroną jest Polska, dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w tym przepisów dotyczących ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
  - b) otrzymał i posiada aktualnie wszystkie niezbędne zezwolenia wymagane zgodnie z regulacjami dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
  - c) Kredytobiorca, ani jego działalność gospodarcza, operacyjna lub majątek trwały nie są przedmiotem sporu sądowego ani działań podjętych celem ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz kwestii społecznych przez jakiegokolwiek organ władzy.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich poważnych zdarzeniach społecznych, środowiskowych i związanych z ładem korporacyjnym, a w szczególności takich jak:
  - a) śmiertelne wypadki pracowników, związane z działalnością Kredytobiorcy,
  - b) wszelkich przypadków wystąpienia szkody w środowisku w rozumieniu ustawy o zapobieganiu szkodom w środowisku i ich naprawie (lub innej stosownej ustawie, która ją może zastąpić w przyszłości).
3. Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów i informacji dotyczących zgodności z prawem dotyczącym kwestii środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, a także przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem korporacyjnym.
4. Bank oświadcza, że prowadzi swoją działalność w oparciu o wartości i wytyczne, które odzwierciedlają zobowiązania Banku w stosunku do praw człowieka, podstawowych wolności oraz środowiska naturalnego. Bank pragnie współpracować z klientami, których praktyki biznesowe i sposób zarządzania wykazują wysoki stopień odpowiedzialności w tym zakresie. Zasady te znajdują odzwierciedlenie w Zasadach odpowiedzialnego biznesu obowiązujących w grupie kapitałowej BNP Paribas, dostępnych pod następującym linkiem: <https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr>.
5. Bank oświadcza, a Kredytobiorca przyjmuje do wiadomości i zobowiązuje się tego przestrzegać, że z Kredytu nie mogą być finansowane:
  - a) transakcje związane z:
    - (i) bronią kontrowersyjną (kontrowersyjne rodzaje broni niosące niekontrolowane skutki i powodujące niepotrzebne szkody i obrażenia, do których zalicza się w szczególności: broń kasetową, miny przeciwpiechotne, broń chemiczną, broń biologiczną, broń jądrową, amunicję ze zubożonym uranem),
    - (ii) produkcją, handlem lub stosowaniem pławnic o długości powyżej 2,5 km, włókien azbestowych, produktów zawierających PCB (polichlorowane bifenyle),



- (iii) handlem zagrożonymi gatunkami roślin lub zwierząt objętych CITES i nieposiadających zezwolenia,
- b) bezpośrednio lub pośrednio transakcje, projekty lub strony zaangażowane w stosowanie pracy przymusowej (w tym niewolniczej pracy lub pracy dzieci),
- c) transakcje lub projekty, które mogą mieć trwałe, negatywny wpływ na środowisko naturalne.

#### **§25 Regulacje dotyczące Przepisów Sankcyjnych**

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdego zlecenia:
  - a) Kredytobiorca, Ustanawiający Zabezpieczenie oraz jego/ich podmioty zależne lub dominujące, jego/ich przedsięwzięcia, członkowie jego/ich organów, pozostają w zgodności z Przepisami Sankcyjnymi,
  - b) żaden z podmiotów wymienionych w punkcie a) powyżej:
    - (i) nie jest podmiotem objętym Przepisami Sankcyjnymi, ani nie uczestniczy w transakcji, przez którą może z dużym prawdopodobieństwem zostać uznany za podmiot objęty Przepisami Sankcyjnymi; lub
    - (ii) nie podlega ani nie uczestniczy w postępowaniu lub dochodzeniu prowadzonym przeciwko niemu/nim w związku z Przepisami Sankcyjnymi, ani nie był i nie jest zaangażowany w proceder obchodzenia lub unikania Przepisów Sankcyjnych,
    - (iii) nie posiada siedziby lub oddziału w kraju lub na terytorium, które (lub którego rząd) jest objęte Przepisami Sankcyjnymi zakazującymi utrzymywania relacji z tymi rządami, krajem lub terytorium.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo, że do chwili całkowitej spłaty wszystkich Należności Banku środki uzyskane z jakiegokolwiek produktu obarczonego ryzykiem nie będą ani bezpośrednio, ani pośrednio dostępne dla podmiotu objętego Przepisami Sankcyjnymi ani nie zostaną użyte do osiągnięcia korzyści przez podmiot objęty Przepisami Sankcyjnymi.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu opóźnienia, odmowy realizacji, blokady lub zamrożenia zlecenia lub jakiegokolwiek płatności, braku zwrotu dokumentów lub innych działań wynikających z zastosowania przez Bank Przepisów Sankcyjnych.

**Umowy o udzielenie Kredytu i Umowa o finansowanie****§1 Charakterystyka Kredytu nieodnawialnego**

1. Kredyt nieodnawialny jest Kredytem o ustalonym harmonogramie spłat.
2. Spłata Kredytu nieodnawialnego w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tego Kredytu w zakresie spłaconej kwoty Kredytu.
3. Kredyt nieodnawialny może być Kredytem zarówno obrotowym, jak i Kredytem Inwestycyjnym.
4. Kredyt udzielony przez Bank jest Kredytem nieodnawialnym, chyba, że co innego wynika z Regulaminu lub Umowy.
5. Jeżeli Umowa przewiduje karencję w spłacie Kredytu nieodnawialnego, to mają zastosowanie następujące postanowienia:
  - a) Okres karencji liczony jest w miesiącach,
  - b) Okres karencji liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął okres uruchomienia Kredytu,
  - c) Okres karencji nie wydłuża okresu kredytowania,
6. Karencja w spłacie Kredytu nieodnawialnego nie oznacza karencji w zapłacie innych wymagalnych Należności Banku, w szczególności odsetek.

**§2 Charakterystyka Kredytu odnawialnego**

1. Spłata Kredytu odnawialnego przed dniem zakończenia kredytowania upoważnia Kredytobiorcę do ponownego wykorzystania Kredytu w granicach jego spłaty, jednakże do wysokości kwoty Kredytu (limitu) i do dnia zakończenia BOUK'a.
2. Spłata Kredytu odnawialnego przed zakończeniem okresu kredytowania dokonywana jest na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy i następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku Kredytobiorcy wskazanego w Umowie.
3. Kredyt odnawialny jest uruchamiany i spłacany w minimalnej kwocie wskazanej w Umowie. Spłata całości albo części Kredytu nie może być dokonywana w dniu uruchomienia całości albo części Kredytu.
4. Kredyt odnawialny jest Kredytem Obrotowym.
5. **(dotyczy tylko Kredytobiorcy MSP)** Kredytobiorca w okresie trwania Umowy zobowiązuje się do zapewnienia wpływów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności wytwórczej w rolnictwie na rachunek w wysokości określonej w Umowie.
6. **(dotyczy tylko Kredytobiorcy MSP)** W przypadku niewywiązania się przez Kredytobiorcę niebędącego Rolnikiem, z obowiązku zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek w wysokości określonej w Umowie Bank może rozpocząć obniżanie kwoty Kredytu o 20% kwoty udzielonego Kredytu co miesiąc począwszy od 25 dnia miesiąca, w którym nastąpiła pierwsza negatywna weryfikacja wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o czym poinformuje w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym Kredytobiorcę. Obniżanie kwoty Kredytu będzie następować do końca BOUK'a niezależnie od tego, czy Kredytobiorca zacznie się wywiązywać z ww. obowiązku. W przypadku, gdy kwota wykorzystanego Kredytu będzie wyższa niż kwota Kredytu po obniżeniu, Kredytobiorca, w dniu obniżenia Kredytu, zobowiązany jest do dokonania spłaty wykorzystanego Kredytu w kwocie przekroczenia zgodnie z powiadomieniem udostępnionym przez Bank w Systemie Bankowości Internetowej. W przypadku braku spłaty w tym terminie niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. Kredytobiorca zobowiązany jest monitorować wpływy na swoje rachunki tak, aby zapewnić spłatę wymagalnego Kredytu.

**§3 Charakterystyka Umowy linii gwarancji**

1. W wykonaniu Umowy linii gwarancji, Bank umożliwi Kredytobiorcy składanie Zleceń udzielenia gwarancji, złożonych w oryginale lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.
2. Bank może odmówić realizacji złożonego przez Kredytobiorcę Zlecenia bez podawania przyczyny odmowy, w szczególności w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy linii gwarancji lub Regulaminu lub gdy Zlecenie narusza kryteria z zakresu społecznej, środowiskowej oraz zarządczej odpowiedzialności biznesu (CSR/ESG) wymaganych przez grupę kapitałową BNP Paribas.
3. Łączna wartość gwarancji, jakie mogą być udzielone przez Bank nie może przekraczać określonej w Umowie, kwoty Kredytu (limitu kredytowego). Udzielone w wykonaniu Umowy aktywne gwarancje oraz zapłacone przez Bank i niezwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z gwarancji zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.
4. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści Zlecenia lub niezgodności Zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może wezwać Kredytobiorcę do ich usunięcia. Bank może także zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej realizacji Zlecenia.
5. Jakiegokolwiek czynności dokonane pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem gwarancji nie mają wpływu na zakres zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu zlecenia jej wystawienia.
6. Okres obowiązywania udzielanych gwarancji nie może kończyć się później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania.
7. Umowa linii gwarancji może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny. W przypadku Umowy o charakterze nieodnawialnym, limit kredytowy nie zwiększa się, a Kredytobiorca nie ma możliwości ponownego składania Zleceń udzielenia gwarancji. W przypadku Umowy o charakterze odnawialnym każde wygaśnięcie zobowiązania Banku wynikającego z udzielonej na zlecenie Kredytobiorcy gwarancji przed dniem zakończenia okresu kredytowania (albo BOUK'a, jeżeli taki został przewidziany) zwiększa kwotę dostępnego limitu kredytowego i upoważnia Kredytobiorcę w tym zakresie do ponownego składania kolejnych Zleceń udzielenia przez Bank gwarancji, w granicach kwoty limitu kredytowego oraz do dnia zakończenia okresu kredytowania albo BOUK'a, jeżeli taki został przewidziany.

**Waluta Kredytu**

8. Kwota limitu kredytowego może być wyrażona w złotych polskich (PLN), w dolarach amerykańskich (USD) albo w euro (EUR). Gwarancje udzielane są jednak w dowolnej walucie wskazanej przez Kredytobiorcę, o ile Bank ustala swój kurs kupna/sprzedaży takiej waluty. W przypadku, gdy waluta gwarancji jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota wykorzystywanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę gwarancji powiększoną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5% kwoty gwarancji, a w przypadku gwarancji z terminem ważności dłuższym niż sześć miesięcy, o dodatkowe 10% kwoty gwarancji, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dniu wystawienia danej gwarancji.
9. W przypadku, gdy udzielone na podstawie Umowy gwarancje wyrażone są w walucie innej niż PLN, USD czy EUR, kwota wykorzystanego w taki sposób limitu kredytowego zostaje ustalona po Przewalutowaniu przez Bank waluty udzielonych gwarancji na walutę, w jakiej została wyrażona kwota Kredytu. Dokonanie takiego, Przewalutowania nie wymaga odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
10. *(usunęto)*

## Wypłata z gwarancji

11. W przypadku zgłoszenia przez beneficjenta gwarancji żądania zapłaty z udzielonej przez Bank gwarancji, Bank dokonuje tej zapłaty a Kredytobiorcę obciąża obowiązkiem zwrotu Bankowi zapłaconej kwoty w tym samym dniu, w którym płatność przez Bank z gwarancji została dokonana. Jeżeli Bank dokonał zapłaty kwoty w walucie obcej innej niż waluta limitu kredytowego, Kredytobiorcę obciąża obowiązkiem zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej Przewalutowaniu na walutę limitu Kredytu. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.
12. Bank dokonuje wypłaty z tytułu gwarancji po spełnieniu wszystkich warunków w niej określonych a w szczególności po złożeniu żądania wypłaty lub przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów lub przedstawionych oświadczeń, chyba że treść gwarancji wskazuje inaczej.
13. Bank nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych poinformuje Kredytobiorcę o otrzymaniu od beneficjenta gwarancji lub jego banku żądania wypłaty, a następnie o tym, czy uznał żądanie za zgodne z treścią gwarancji i dokonał wypłaty (ze wskazaniem jej daty), czy jej odmówił albo o fakcie wycofania żądania wypłaty przez beneficjenta.
14. Bank nie jest zobowiązany do badania istnienia, ważności, skuteczności i skutków prawnych jakichkolwiek stosunków prawnych pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem gwarancji, w każdym przypadku gdy wypłata będzie zgodna z warunkami gwarancji. Ocena zgodności żądania należy wyłącznie do Banku.
15. Bank dokonuje obciążenia rachunków Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, w kwocie i walucie, która została zapłacona beneficjentowi gwarancji. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą kwotę środków na swoich rachunkach w Banku, aby dokonać zwrotu zapłaconej przez Bank z gwarancji kwoty. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane, a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją Zleceń udzielenia gwarancji złożonych przez Kredytobiorcę.
16. Kredytobiorca wyraża zgodę, że w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank będzie uprawniony do złożenia oświadczenia w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym o odnowieniu zobowiązania Kredytobiorcy w rozumieniu art. 506 kodeksu cywilnego, w wyniku czego zobowiązanie Kredytobiorcy stanie się zobowiązaniem z tytułu Kredytu nieodnawialnego o kwocie Należności głównej odpowiadającej kwocie zapłaconej przez Bank z tytułu gwarancji, terminie spłaty 7 dni od daty dokonanej przez Bank zapłaty z gwarancji, oraz oprocentowaniu od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. W przypadku gdy Ustanawiającym Zabezpieczenie nie jest Kredytobiorca, a Zabezpieczeniem jest poręczenie lub ograniczone prawo rzeczowe Ustanawiający Zabezpieczenie wyraża zgodę na utrzymanie ustanowionych przez niego Zabezpieczeń pomimo dokonania odnowienia.
17. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Kredytobiorcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez niego na skutek wystawienia gwarancji zgodnie z treścią zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu gwarancji zgodnie z jej treścią, chyba że szkoda ta w sposób bezprawny powstała z winy umyślnej Banku.

## Depozyt zabezpieczający

18. Bank jest uprawniony do żądania depozytu zabezpieczającego, a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia w następujących przypadkach:
  - a) jeżeli tak przewiduje Umowa lub Zlecenie,
  - b) gdy zaistnieje Przypadek Naruszenia,
  - c) w sytuacji, gdy termin ważności gwarancji będzie wykraczał poza BOUK (o ile taki okres został ustalony), a następnie udostępnienie Kredytu nie zostanie przedłużone na kolejny BOUK.
19. Depozyt zabezpieczający stanowi Zabezpieczenie warunkowej wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z gwarancji udzielonych w wykonaniu Umowy.
20. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego przed uruchomieniem Kredytu w przypadku określonym w ust. 18. pkt a), zaś w przypadkach określonych w ust. 18. pkt b)-c) nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych, po otrzymaniu wezwania od Banku.
21. Ustanowienie depozytu zabezpieczającego następuje w drodze przeniesienia przez Kredytobiorcę na własność Banku kwoty na Zabezpieczenie na zasadzie art. 102 Prawa Bankowego.
22. W przypadkach określonych w ust. 18. pkt b)-c) Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty, w wysokości odpowiadającej udzielonym przez Bank na podstawie Umowy i obowiązującym gwarancjom.
23. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego. W przypadku braku odpowiedniej ilości środków pieniężnych na rachunkach Kredytobiorcy, Bankowi przysługuje wobec Kredytobiorcy wymagalne roszczenie pieniężne o zapłatę brakującej kwoty potrzebnej do utworzenia depozytu.
24. Kredytobiorca niniejszym udziela Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa do zawarcia Umowy depozytu zabezpieczającego pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, bez uprzedniego zwywania Kredytobiorcy do spełnienia tego obowiązku, na warunkach standardowo stosowanych przez Bank. Art. 108 Kodeksu Cywilnego nie ma zastosowania. Do skutecznego utworzenia depozytu nie jest konieczne zawarcie Umowy w formie pisemnej. Wystarczające będzie pobranie określonej kwoty przez Bank z rachunku Kredytobiorcy oraz (w przypadkach określonych w ust. 18 pkt b)-c)) poinformowanie go o utworzeniu depozytu i jego parametrach. Depozyt zabezpieczający ustanawiany jest w walucie gwarancji, chyba, że zostanie ustalone inaczej. Jeśli rachunki Kredytobiorcy prowadzone są w innej walucie niż waluta, w jakiej ma zostać ustanowiony depozyt zabezpieczający, Bank dokonuje Przewalutowania na warunkach określonych w Regulaminie, z uwzględnieniem postanowień Umowy lub Regulaminu dotyczących zabezpieczenia ryzyka kursowego.
25. Środki stanowiące depozyt zabezpieczający nie będą oprocentowane, chyba że strony postanowiły odmiennie.
26. Jeżeli strony postanowiły, że depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 18. pkt a) będzie oprocentowany, to oprocentowanie naliczane będzie według stopy stałej obowiązującej dla depozytów terminowych w walucie depozytu zabezpieczającego w dniu jego pobrania z rachunku Kredytobiorcy, określonej w Tabeli oprocentowania środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji lub według stopy oprocentowania uzgodnionej indywidualnie z Bankiem.
27. W przypadku, gdy strony ustaliły, że depozyt zabezpieczający będzie oprocentowany, wynagrodzenie za korzystanie z kwoty depozytu zabezpieczającego (odsetki) będzie naliczane przez Bank na koniec okresu na który został ustanowiony depozyt (tj. 10 Dni Roboczych od daty wygaśnięcia ostatniej gwarancji (w tym z powodu zwrotu gwarancji albo zwolnienia Banku przez beneficjenta z zobowiązań z tytułu gwarancji przed terminem)), chyba że strony ustaliły odmiennie. Naliczone wynagrodzenie Bank będzie przekazywał na rachunek Kredytobiorcy, z którego został pobrany depozyt zabezpieczający (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).
28. W przypadku zapłaty przez Bank na rzecz beneficjenta z udzielonej przez Bank gwarancji, Bank może dokonać zwrotu zapłaconej przez siebie kwoty ze środków pochodzących z ustanowionego depozytu zabezpieczającego (zaspokojenie się z zabezpieczenia), bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, o czym Bank informuje nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych Kredytobiorcę.
29. Wysokość depozytu zabezpieczającego ulega odpowiedniemu zmniejszeniu w przypadku wygasania gwarancji, jak również w wypadku zwrotu gwarancji przez beneficjenta przed upływem terminu jej obowiązywania, bez zgłoszenia w tym czasie żądania wypłaty sumy gwarancyjnej. Zmniejszenie wysokości depozytu zabezpieczającego następuje nie później niż 10 Dni Roboczych od daty wygaśnięcia gwarancji (w tym z powodu zwrotu gwarancji albo zwolnienia Banku przez beneficjenta z zobowiązań z tytułu gwarancji przed terminem), w ten sposób, że Bank zwraca na rachunek bieżący Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z ewentualnymi naliczonymi od nich odsetkami.

#### **§4 Charakterystyka Umowy linii akredytyw**

1. W wykonaniu Umowy linii akredytyw, Bank umożliwia Kredytobiorcy składanie Zleceń otwarcia akredytyw, złożonych w oryginale lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.
2. Bank może odmówić realizacji złożonego przez Kredytobiorcę zlecenia otwarcia lub zmiany do akredytywy bez podawania przyczyny odmowy, w szczególności w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy linii akredytyw lub Regulaminu lub gdy Zlecenie narusza kryteria z zakresu społecznej, środowiskowej oraz zarządczej odpowiedzialności biznesu (CSR/ESG) wymaganych przez grupę kapitałową BNP Paribas.
3. Łączna wartość akredytyw, jakie mogą być otwarte przez Bank wraz z tolerancją kwoty akredytywy wskazaną w Zleceniu otwarcia akredytywy, nie może przekraczać określonej w Umowie, kwoty Kredytu (limit kredytowy). Otwarte w wykonaniu Umowy akredytywy oraz wypłacone przez Bank i niezwrócone przez Kredytobiorcę kwoty z akredytyw zmniejszają wysokość dostępnego limitu kredytowego.
4. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści Zlecenia lub niezgodności Zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może wezwać Kredytobiorcę do ich usunięcia. Bank może także zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej realizacji Zlecenia.
5. Jakikolwiek czynności dokonane pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem akredytywy nie mają wpływu na zakres zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu zlecenia jej otwarcia.
6. Termin realizacji akredytyw otwieranych przez Bank nie może się skończyć później niż 14 dni przed końcem okresu kredytowania.
7. Umowa linii akredytyw może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny. W przypadku Umowy o charakterze nieodnawialnym limit kredytowy nie zwiększa się, a Kredytobiorca nie ma możliwości ponownego składania Zleceń otwarcia przez Bank akredytyw. W przypadku Umowy o charakterze odnawialnym każde wygaśnięcie zobowiązania Banku wynikającego z otwartej na zlecenie Kredytobiorcy akredytywy przed dniem zakończenia okresu kredytowania (albo BOUK'a, jeżeli taki został przewidziany) zwiększa kwotę dostępnego limitu kredytowego i upoważnia Kredytobiorcę w tym zakresie do ponownego składania kolejnych Zleceń otwarcia przez Bank akredytyw, w granicach kwoty limitu kredytowego oraz do dnia zakończenia okresu kredytowania albo BOUK'a, jeżeli taki został przewidziany.

#### **Waluta Kredytu**

8. Kwota limitu kredytowego może być wyrażona w złotych polskich (PLN), w dolarach amerykańskich (USD) albo w euro (EUR). Akredytywy otwierane są jednak w dowolnej walucie wskazanej przez Kredytobiorcę, o ile Bank ustala swój kurs kupna/sprzedaży takiej waluty. W przypadku, gdy waluta akredytywy jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota wykorzystywanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę akredytywy powiększaną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5% kwoty akredytywy, a w przypadku akredytyw z terminem realizacji powyżej sześciu miesięcy, o dodatkowe 10% kwoty akredytywy, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dniu otwarcia danej akredytywy.
9. W przypadku, gdy wystawiane na podstawie Umowy akredytywy wyrażone są w walucie innej niż PLN, USD czy EUR, kwota wykorzystanego w taki sposób limitu kredytowego zostaje ustalona po Przewalutowaniu przez Bank waluty wystawionych akredytyw na walutę, w jakiej została wyrażona kwota Kredytu. Dokonanie takiego przewalutowania nie wymaga odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
10. *(usunięty)*

#### **Wypłata z akredytywy**

11. W przypadku zapłaty z otwartej przez Bank akredytywy, Bank dokonuje tej zapłaty a Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu Bankowi zapłaconej kwoty w tym samym dniu, w którym płatność przez Bank z akredytywy została dokonana. Jeżeli Bank dokonał zapłaty kwoty w walucie obcej innej niż waluta limitu kredytowego, Kredytobiorcę obciąża obowiązek zwrotu zapłaconej przez Bank kwoty po jej Przewalutowaniu na walutę limitu Kredytu. Przewalutowanie następuje w dniu dokonania zapłaty kwoty przez Bank.
12. Bank dokonuje wypłaty z tytułu akredytywy po spełnieniu wszystkich warunków w niej określonych a w szczególności po przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzenia okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów lub przedstawionych oświadczeń, chyba że treść akredytywy wskazuje inaczej.
13. Wypłata zostaje dokonana bez względu na istnienie, ważność, skuteczność i skutki prawne jakichkolwiek stosunków prawnych pomiędzy Kredytobiorcą a beneficjentem akredytywy, w każdym przypadku gdy wypłata będzie zgodna z jej warunkami.
14. Bank dokonuje obciążenia rachunków Kredytobiorcy w Banku, bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, w kwocie i walucie, która została zapłacona beneficjentowi akredytywy. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić wystarczającą kwotę środków na swoich rachunkach w Banku, aby dokonać zwrotu zapłaconej przez Bank z akredytywy kwoty. Jeśli na rachunkach Kredytobiorcy nie ma wystarczających środków, zadłużenie staje się przeterminowane a Bank jest uprawniony do wstrzymania się z realizacją Zleceń otwarcia akredytywy złożonych przez Kredytobiorcę.
15. Kredytobiorca wyraża zgodę, że w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank będzie uprawniony do złożenia oświadczenia w formie pisemnej lub z podpisem elektronicznym o odnowieniu zobowiązania Kredytobiorcy w rozumieniu art. 506 kodeksu cywilnego, w wyniku czego zobowiązanie Kredytobiorcy stanie się zobowiązaniem z tytułu Kredytu nieodnawialnego o kwocie Należności głównej odpowiadającej kwocie zapłaconej przez Bank z tytułu akredytywy, terminie spłaty 7 dni od daty dokonanej przez Bank zapłaty z akredytywy, oraz oprocentowaniu od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie art. 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. W przypadku gdy Ustanawiającym Zabezpieczenie nie jest Kredytobiorca, a Zabezpieczeniem jest poręczenie lub ograniczone prawo rzeczowe Ustanawiający Zabezpieczenie wyraża zgodę na utrzymanie ustanowionych przez niego Zabezpieczeń pomimo dokonania odnowienia.
16. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Kredytobiorcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez niego na skutek otwarcia akredytywy zgodnie z treścią Zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu akredytywy zgodnie z jej treścią, chyba że szkoda ta w sposób bezprawny powstała z winy umyślnej Banku.

#### **Depozyt zabezpieczający**

17. Bank jest uprawniony do żądania depozytu zabezpieczającego a Kredytobiorca jest zobowiązany do jego ustanowienia w następujących przypadkach:
  - a) jeżeli tak przewiduje Umowa lub Zlecenie,
  - b) gdy zaistnieje Przypadek Naruszenia,
  - c) w sytuacji, gdy termin ważności akredytywy będzie wykroczać poza BOUK'a (o ile taki okres został ustalony), a następnie udostępnienie Kredytu nie zostanie przedłużone na kolejny BOUK.
18. Depozyt zabezpieczający stanowi Zabezpieczenie warunkowej wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy o zwrot kwot zapłaconych przez Bank z akredytyw otwartych w wykonaniu Umowy.
19. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia depozytu zabezpieczającego przed uruchomieniem Kredytu w przypadku określonym w ust. 17. pkt a), zaś w przypadkach określonych w ust. 17. pkt b)-c) nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych, po otrzymaniu wezwania od Banku.
20. Ustanowienie depozytu zabezpieczającego następuje w drodze przeniesienia przez Kredytobiorcę na własność Banku kwoty na Zabezpieczenie na zasadzie art. 102 Prawa bankowego,

21. W przypadkach określonych w ust. 17. pkt b)-c), Bank w wezwaniu do ustanowienia depozytu zabezpieczającego wskazuje kwotę i rachunek, na który winna zostać dokonana wpłata tej kwoty w wysokości odpowiadającej udzielonym przez Bank na podstawie Umowy i obowiązującym akredytywom.
22. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić na swoim rachunku wystarczającą ilość środków, aby możliwe było ustanowienie depozytu zabezpieczającego. W przypadku braku odpowiedniej ilości środków pieniężnych na rachunkach Kredytobiorcy, Bankowi przysługuje wobec Kredytobiorcy wymagalne roszczenie pieniężne o zapłatę brakującej kwoty potrzebnej do utworzenia depozytu.
23. Kredytobiorca niniejszym udziela Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa do zawarcia umowy depozytu zabezpieczającego pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, bez uprzedniego wzywania Kredytobiorcy do spełnienia tego obowiązku, na warunkach standardowo stosowanych przez Bank. Art. 108 KC nie ma zastosowania. Do skutecznego utworzenia depozytu nie jest konieczne zawarcie umowy w formie pisemnej. Wystarczające będzie pobranie określonej kwoty przez Bank z rachunku Kredytobiorcy i w przypadkach określonych w ust. 17. pkt b)-c) poinformowanie go o utworzeniu depozytu i jego parametrach. Depozyt zabezpieczający ustanawiany jest w walucie akredytywy, chyba, że zostanie to ustalone inaczej. Jeśli rachunki Kredytobiorcy prowadzone są w innej walucie niż waluta, w jakiej ma zostać ustanowiony depozyt zabezpieczający, Bank dokonuje Przewalutowania na warunkach określonych w Regulaminie, z uwzględnieniem postanowień Umowy lub Regulaminu zasad dotyczących zabezpieczenia ryzyka kursowego.
24. Środki stanowiące depozyt zabezpieczający nie będą oprocentowane, chyba że postanowiono odmiennie.
25. Jeżeli strony postanowiły, że depozyt zabezpieczający ustanowiony w przypadkach określonych w ust. 17. pkt a) będzie oprocentowany, to oprocentowanie naliczane będzie według stopy stałej obowiązującej dla depozytów terminowych w walucie depozytu zabezpieczającego w dniu jego pobrania z rachunku Kredytobiorcy, określonej w Tabeli oprocentowania środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji lub według stopy oprocentowania uzgodnionej indywidualnie z Bankiem.
26. W przypadku, gdy strony ustaliły, że depozyt zabezpieczający będzie oprocentowany, wynagrodzenie za korzystanie z kwoty depozytu zabezpieczającego (odsetki) będzie naliczane przez Bank na koniec okresu na który został ustanowiony depozyt (tj. 10 Dni Roboczych od daty wygaśnięcia zobowiązań z ostatniej akredytywy), chyba że strony ustaliły odmiennie. Naliczone wynagrodzenie Bank będzie przekazywał na rachunek Kredytobiorcy, z którego została pobrana depozyt zabezpieczający (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).
27. W przypadku zapłaty przez Bank na rzecz beneficjenta z otwartej przez Bank akredytywy, Bank może dokonać zwrotu zapłaconej przez siebie kwoty, ze środków pochodzących z ustanowionego depozytu zabezpieczającego (zaspokojenie się z zabezpieczenia), bez potrzeby odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, o czym Bank poinformuje nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych Kredytobiorcę.
28. Wysokość depozytu zabezpieczającego ulega odpowiedniemu zmniejszeniu w przypadku wygasania zobowiązań Banku z otwartych na Zlecenie Kredytobiorcy akredytyw. Zmniejszenie wysokości depozytu zabezpieczającego następuje nie później niż 10 Dni Roboczych od daty wygaśnięcia zobowiązań z akredytyw, w ten sposób, iż Bank zwraca na rachunek bieżący Kredytobiorcy odpowiednie środki wraz z naliczonymi od nich odsetkami.

#### **§5 Charakterystyka Kredytu w rachunku bieżącym**

1. W Umowie o Kredyt w rachunku bieżącym Bank zobowiązuje się do udostępnienia Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości kwoty Kredytu określonej w Umowie, na rachunku Kredytobiorcy prowadzonym przez Bank. Korzystanie z udostępnionych w ten sposób środków pieniężnych następuje w ciężar salda debetowego tego rachunku.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy nieznajdujące pełnego pokrycia w kwocie Kredytu nie będą realizowane. Dyspozycje Kredytobiorcy nie będą mogły być wykonane także wówczas, gdy Dostępne Saldo debetowe nie wystarcza na pokrycie Należności Banku związanych z wykonaniem dyspozycji.
3. Kredyt w rachunku bieżącym może być wykorzystywany wielokrotnie, a każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy obniża saldo zadłużenia debetowego.
4. Wpływ środków pieniężnych na rachunek bieżący Kredytobiorcy nie obniża zadłużenia z tytułu Kredytu otwartego w tym rachunku, jeżeli Bank jest uprawniony do przeznaczenia tych środków na zaspokojenie innych wymagalnych Należności Banku wobec Kredytobiorcy.
5. Kredyt w rachunku bieżącym jest Kredytem Obrotowym.
6. **(dotyczy tylko Kredytobiorcy MSP)** Kredytobiorca, w okresie trwania Umowy zobowiązuje się do zapewnienia wpływów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności wytwórczej w rolnictwie na Rachunek w wysokości określonej w Umowie.
7. **(dotyczy tylko Kredytobiorcy MSP)** W przypadku niewywiązania się przez Kredytobiorcę niebędącego Rolnikiem z obowiązku zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek w wysokości określonej w Umowie Bank może rozpocząć obniżanie kwoty Kredytu o 20% kwoty udzielonego Kredytu co miesiąc począwszy od 25 dnia miesiąca, w którym nastąpiła pierwsza negatywna weryfikacja wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o czym poinformuje Kredytobiorcę w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Obniżanie kwoty Kredytu będzie następować do końca BOUK'a niezależnie od tego, czy Kredytobiorca zacznie się wywiązywać z ww. obowiązku. W przypadku, gdy kwota wykorzystanego Kredytu będzie wyższa niż kwota Kredytu po obniżeniu, Kredytobiorca, w dniu obniżenia Kredytu, zobowiązany jest do dokonania spłaty wykorzystanego Kredytu w kwocie przekroczenia zgodnie z otrzymanym powiadomieniem udostępnionym przez Bank w Systemie Bankowości Internetowej. W przypadku braku spłaty w tym terminie niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. Kredytobiorca zobowiązany jest monitorować wpływy na swoje rachunki tak, aby zapewnić spłatę wymagalnego Kredytu.

#### **§6 Charakterystyka Umowy wielocelowej linii kredytowej**

1. Na podstawie Umowy wielocelowej linii kredytowej Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, przyjmowania Zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, do określonej w Umowie kwoty Kredytu (limit kredytowy), a Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wykorzystanych środków wraz z Innymi Należnościami oraz wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy mogą być realizowane poprzez formy kredytowania określone w Umowie. Postanowienia Regulaminu dotyczące poszczególnych form kredytowania stosuje się odpowiednio.
3. Umowa może określać limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
4. Wykorzystywanie poszczególnych form kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od Umowy stosunku kredytowego.
5. Wielocelowa linia kredytowa ma charakter odnawialny.
6. Jeśli jedną z form kredytowania jest Kredyt odnawialny, który w przypadku braku środków na rachunku Kredytobiorcy może być wykorzystany na spłatę wymagalnych Należności Banku wynikających ze Zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, postanowienia regulaminu oraz Umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty Kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### **Waluta Kredytu**

7. Umowa określa limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
8. Kredytobiorca wyraża zgodę na to, iż Bank może w drodze jednostronnego oświadczenia złożonego Kredytobiorcy wyłączyć lub ograniczyć możliwości wykorzystania limitu kredytowego w określonej walucie lub ograniczyć wysokość limitu kredytowego określonego dla danej waluty. Oświadczenie Banku jest skuteczne z początkiem kolejnego BOUK'a i winno być złożone najpóźniej jeden miesiąc przed wejściem w życie.

9. W celu kontroli stopnia wykorzystania limitu kredytowego w przypadku, gdy waluta Kredytu, gwarancji lub akredytywy jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego:
  - a) w odniesieniu do kredytów – Bank przed każdym:
    - (i) przedłużeniem okresu kredytowania, udostępnieniem Kredytu na kolejny BOUK'a lub podwyższeniem kwoty udostępnionego Kredytu,
    - (ii) uruchomieniem nowego Kredytu oraz
    - (iii) każdego ostatniego dnia miesiąca, ma prawo dokonać przeliczenia, w oparciu o średnie kursy NBP, uruchomionych Kredytów, na walutę, w jakiej została określona kwota limitu kredytowego, oraz
  - b) w odniesieniu do gwarancji i akredytyw – kwota wykorzystywanego limitu kredytowego jest za każdym razem zmniejszana o kwotę gwarancji i akredytywy powiększoną, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych, o dodatkowe 5%, a w przypadku gwarancji i akredytyw z terminem realizacji powyżej sześciu miesięcy, o dodatkowe 10%, przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w Banku w dni wystawienia danej gwarancji / otwarcia akredytywy.

W przypadku wystąpienia przekroczenia limitu kredytowego z tytułu różnic kursowych Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty nadwyżki najpóźniej następnego dnia po wystąpieniu przekroczenia. Bank jest upoważniony do obciążenia rachunku Kredytobiorcy kwotą równą kwocie nadwyżki, bez potrzeby odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy. Informacja o przekroczeniu jest dostępna w Systemie Bankowości Internetowej.

### **§7 Charakterystyka Umowy wielocelowej linii kredytowej premium oraz wielocelowej linii kredytowej premium bis**

1. Na podstawie Umowy wielocelowej linii kredytowej premium/premium bis Bank zobowiązuje się do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, przyjmowania Zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, do określonej w Umowie kwoty Kredytu (limit kredytowy), a Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wykorzystanych środków wraz z Innymi Należnościami oraz wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy mogą być realizowane poprzez formy kredytowania określone w Umowie. Postanowienia Regulaminu dotyczące poszczególnych form kredytowania stosuje się odpowiednio.
3. Umowa określa limity kredytowe dla poszczególnych form kredytowania.
4. Wykorzystywanie poszczególnej formy kredytowania następuje na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę i nie prowadzi do zawiązania odrębnego od Umowy stosunku kredytowego.
5. Wielocelowa linia kredytowa premium/premium bis ma charakter odnawialny.
6. Jeśli jedną z form kredytowania jest Kredyt odnawialny, który w przypadku braku środków na rachunku Kredytobiorcy może być wykorzystany na spłatę Należności Banku wynikających ze Zleceń udzielenia gwarancji lub otwarcia akredytyw, postanowienia regulaminu oraz Umowy kredytowej o minimalnej kwocie uruchomienia i spłaty Kredytu odnawialnego, nie mają w tym przypadku zastosowania.

#### **Waluta Kredytu**

7. Umowa może określać limity (podlimity) kredytowe dla poszczególnych walut.
8. Kredytobiorca wyraża zgodę na to, iż Bank może w drodze jednostronnego oświadczenia złożonego Kredytobiorcy wyłączyć lub ograniczyć możliwości wykorzystania limitu kredytowego w określonej walucie lub ograniczyć wysokość limitu kredytowego określonego dla danej waluty. Oświadczenie Banku jest skuteczne na koniec BOUK'a i winno być złożone najpóźniej jeden miesiąc przed wejściem w życie.
9. W przypadku Umowy wielocelowej linii kredytowej premium, gdy waluta uruchamianego Kredytu (w tym gwarancji lub akredytywy) jest inna niż waluta, w jakiej została wyrażona kwota limitu kredytowego, kwota udostępnionego limitu kredytowego jest za każdym razem pomniejszana dodatkowo o 10 % kwoty takiego uruchomienia w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym z różnic kursowych.
10. W przypadku wystąpienia przekroczenia limitu kredytowego z tytułu różnic kursowych Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty nadwyżki najpóźniej następnego dnia po wystąpieniu przekroczenia. Bank jest upoważniony do obciążenia rachunku Kredytobiorcy kwotą równą kwocie nadwyżki, bez potrzeby odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy. Informacja o przekroczeniu jest dostępna w Systemie Bankowości Internetowej.

### **§8 Charakterystyka Umowy o finansowanie**

1. Umowa o finansowanie jest ramową umową, w której Bank zobowiązuje się po zawarciu z Kredytobiorcą Umów o udzielenie Kredytu (Umowy wykonawcze), do oddawania do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych do wysokości określonej w Umowie (limit kredytowy) o finansowanie lub do umożliwienia wykorzystania innych możliwości wskazanych w Umowie.
2. Bank nie jest zobowiązany do zawierania Umów wykonawczych. Umowy wykonawcze nie będą zawierane, w szczególności, gdy Kredytobiorca w czasie, kiedy ma być zawierana Umowa wykonawcza, nie ma Zdolności Kredytowej, nie spełnia innych warunków wymaganych przy udzieleniu poszczególnych rodzajów form kredytowania lub w sytuacji gdyby miało to spowodować naruszenie aktualnie obowiązujących w Banku regulacji.
3. Umowa o finansowanie zobowiązuje Kredytobiorcę do spłaty Należności Banku wynikających z Umów wykonawczych, w terminach i na warunkach określonych w Umowach wykonawczych. Umowy wykonawcze z chwilą ich zawarcia stają się załącznikami do Umowy o finansowanie.
4. Limit kredytowy jest limitem odnawialnym, co powoduje, iż spłata Kredytu udzielonego na podstawie Umowy wykonawczej upoważnia Kredytobiorcę do ponownego wykorzystania limitu kredytowego w granicach jego spłaty, jednakże do wysokości i w czasie określonym w Umowie o finansowanie.
5. Umowa o finansowanie zawierana jest na czas nieokreślony i może być wypowiedziana w trybie natychmiastowym przez każdą z jej Stron. Wypowiedzenie Umowy o finansowanie jest jednak skuteczne nie wcześniej niż po wygaśnięciu albo rozwiązaniu wszystkich Umów wykonawczych w oparciu o nią zawartych.
6. Niedotrzymanie warunków Umów wykonawczych będzie traktowane jak niedotrzymanie warunków Umowy o finansowanie.

#### **Zabezpieczenie Należności wynikających z Umowy o finansowanie**

7. Zabezpieczenia przewidziane w Umowie o finansowanie zabezpieczają spłatę Należności Banku wynikających ze wszystkich umów wykonawczych zawartych w wykonaniu Umowy o finansowanie.
8. Ustanowienie Zabezpieczeń przewidzianych w Umowie o finansowanie nie wyklucza ustanowienia dodatkowych Zabezpieczeń Należności Banku wynikających z poszczególnych umów wykonawczych.
9. Zabezpieczenia przewidziane w Umowie o finansowaniu są skuteczne także po jej wygaśnięciu (rozwiązaniu) aż do czasu spłaty wszystkich Należności Banku wynikających z umów wykonawczych zawartych na podstawie Umowy o finansowanie.

### **§9 Charakterystyka pożyczki hipotecznej**

1. Spłata pożyczki hipotecznej w całości lub w części przed terminem nie daje Kredytobiorcy prawa do ponownego wykorzystania tej pożyczki w zakresie spłaconej kwoty pożyczki.
2. Pożyczka hipoteczna spłacana jest według ustalonego harmonogramu spłat.

**Załącznik BMR****§1**

Niniejszy Załącznik nr 1 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „**Zasadami**”, stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania lub zmiany metody jej obliczania, a także w innych przypadkach określonych w § 9 ust. 13 Regulaminu.

**§2**

Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej:

1. **Administrator** oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika,
2. **BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i Umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmian.,
3. **Dzień Zamiany** oznacza:
  - a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub
    - ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowach określonych w BMR,
  - b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub
    - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
  - c. w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
    - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
    - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności,
4. **Grupa Robocza** oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupę przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej,
5. **ISDA** oznacza International Swaps and Derivatives Association, Inc.,
6. **Korekta** oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stopy Dotychczasowej,
7. **Kontrahent Centralny** oznacza licencjonowanego kontrahenta centralnego, za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania i zabezpieczają ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW\_CCP,
8. **LMA** oznacza Loan Market Association,
9. **Podmiot Wyznaczający** oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty,
10. **Regulamin Bloomberg** oznacza aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi,
11. **Stopa Alternatywna** oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania (wskaźnik w rozumieniu BMR) zastępującą Stopę Dotychczasową w Sytuacji Awaryjnej, określoną zgodnie z Regulaminem,



12. **Stopa Dotychczasowa** oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej,
13. **Sytuacja Awaryjna** oznacza jedną z następujących sytuacji:
- wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”),
  - Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”),
  - Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”),
  - Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”),
14. **Wskaźnik** oznacza wskaźnik w rozumieniu BMR,
15. **Zdarzenie Regulacyjne** oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

### §3

- Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §11 oraz stosował je począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
- Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Alternatywną Stopę i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
- Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Dotychczasowej.
- Zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy.

### §4

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego.

### §5

- W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR lub EURIBOR, w pierwszej kolejności stosuje się rozwiązania opisane w §6 oraz §12. W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w §6, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12.
- W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania innej niż LIBOR lub EURIBOR, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12.

### §6

- W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR dla walut wskazanych poniżej, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR w walucie odpowiadającej Stopie Dotychczasowej:
  - dla LIBOR GBP (LIBOR dla funta brytyjskiego) – SONIA,
  - dla LIBOR USD (LIBOR dla dolara amerykańskiego) – SOFR,

- po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do EURIBOR, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną €STR, po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3.
  3. Bank dokonuje przekształcenia stawki RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego okresowi Stopy Dotychczasowej. Przekształcenie to jest dokonywane przez Bank w sposób oparty o jedną z metodologii stosowanych na rynku:
    - 1) metodologii proponowanej przez ISDA dla transakcji pochodnych, zgodnej z Regulaminem Bloomberg,
    - 2) jednej z metodologii proponowanej przez LMA dla Umów kredytowych,
    - 3) innej pokrewnej metodologii, np. przewidującej tworzenie stawki o charakterze terminowym w oparciu o średnią arytmetyczną lub geometryczną stawek RFR w danym okresie.
  4. Bank wybiera metodologię z uwzględnieniem swoich możliwości technologicznych i informatycznych oraz rozwoju i specyfiki rynku lokalnego. Bank może stosować metodę wprowadzając do niej dostosowania wynikające z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych (np. w zakresie konwencji Dni Roboczych, przesunięcia okresu za który sprawdzane są stawki RFR czy zaokrąglenia).
  5. Bank stosuje do Alternatywnej Stopy Korektę wyliczoną w sposób opisany w §12.
  6. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR CHF, Bank stosuje rozwiązania zgodne z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR), tj.:
    - 1) dla LIBOR CHF 1M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 1 month Compound Rate (SAR1MC, ISIN CH0477123886) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości -0,0571 punktu procentowego;
    - 2) dla LIBOR CHF 3M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0031 punktu procentowego;
    - 3) dla LIBOR CHF 6M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0741 punktu procentowego;
    - 4) dla LIBOR CHF 1Y – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,2048 punktu procentowego.

## **§7**

W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12.

## **§8**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w §7 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12.

## **§9**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §8 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12.

## **§10**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §9 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę taką samą jak stosowana przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stopie Dotychczasowej.

#### **§11**

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §10 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w §12.

#### **§12**

1. Postanowienia niniejszego §12 stosuje się w przypadku gdy inne postanowienia Zasad nie stanowią inaczej.
2. Metoda wyliczania Korekty jest analogiczna do metodologii korekty proponowanej zgodnie z Regulaminem Bloomberg, tj. Korekta jest wyliczana jako mediana różnic pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Dotychczasową lub Stopę Alternatywną obliczano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego (z zastrzeżeniem przyjęcia szczegółowych rozwiązań w tym zakresie zgodnie z Regulaminem Bloomberg).
3. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej.

#### **§13**

Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaze Kredytobiorcy informację o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej Korekcie drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).

#### **§14**

Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną, postanowienia Umowy oraz Zasad które dotyczą Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania oraz Dotychczasowej Stopy stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.

## **Załącznik BMR Kalkulacja Stopy Składanej RFR**

Niniejszy Załącznik nr 2 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „Załącznikiem”, określa sposób obliczania Stopy Składanej RFR.

Pojęcia użyte w Załączniku mają znaczenie przypisane im w Regulaminie oraz Umowie, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie.

Rozdział 1 Załącznika - zawiera ogólny opis zasad obliczania Stopy Składanej RFR, zamieszczony w celu lepszego zobrazowania zasad obliczania Stopy Składanej RFR.

Rozdział 2 Załącznika - zawiera szczegółowe zasady obliczania Stopy Składanej RFR. Zasady opisane w Rozdziale 2 są nadrzędne i przysługują im pierwszeństwo stosowania w przypadku rozbieżności.

### **Rozdział 1. Ogólny opis zasad obliczania Stopy Składanej RFR**

#### **§1**

1. Stopa Składana RFR jest obliczana w oparciu o dzienne wartości Stopy RFR dla danego Okresu Odsetkowego. W konsekwencji, dla określenia odsetek od Kredytu należnych za dany Okres Odsetkowy konieczne jest poznanie wszystkich wartości Stopy RFR dla tego Okresu Odsetkowego.
2. Aby wartość Stopy Składanej RFR była znana odpowiednio wcześniej w celu umożliwienia dokonania terminowej płatności odsetek, okres w którym obserwujemy wartości Stopy RFR (Okres Obserwacji) jest przesunięty wstecz względem Okresu Odsetkowego o Okres Przesunięcia (5 Dni Roboczych RFR, chyba że postanowienia Umowy określają krótszy termin). Dzięki temu wysokość odsetek należna za dany Okres Odsetkowy jest znana na koniec Okresu Obserwacji, który przypada przed końcem Okresu Odsetkowego i przed datą płatności odsetek.
3. Wartość Stopy Składanej RFR jest ustalana osobno dla każdego dnia Okresu Odsetkowego.
4. W celu ustalenia Stopy Składanej RFR, według której naliczane są odsetki za dany dzień Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR (**Dzień Roboczy RFR „i”**), konieczne do wykonania są trzy kroki.

#### **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”**

5. Aby uzyskać Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”, kolejne wartości Stopy RFR z Okresu Obserwacji są składane (kapitalizowane) przez okres odpowiadający okresowi od początku danego Okresu Odsetkowego do Dnia Roboczego RFR „i” (odpowiada to, choć nie jest z nim równoznaczne, procentowi składanemu lub kapitalizacji odsetek – w tym przypadku stopa odsetek wyliczona na dzień poprzedni stanowi podstawę do zastosowania do niej Stopy RFR z dnia następnego i w ten sposób wartość Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) jest kolejno składana (kapitalizowana)).
6. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) nie jest składana (kapitalizowana) w dniach niebędących Dniami Roboczymi RFR. Zamiast tego wartość Stopy RFR z ostatniego Dnia Roboczego RFR uzyskuje przy składaniu (kapitalizacji) odpowiednio większą wagę, która odpowiada długości jej stosowania (np. Stopa RFR dla piątku jest mnożona przez 3 - za piątek, sobotę i niedzielę; podczas gdy Stopa RFR dla czwartku jest mnożona tylko przez 1 - za czwartek).
7. Występują dwie metody składania, w zależności od tego który okres jest brany pod uwagę przy określaniu Dni Roboczych RFR:
  - 1) metoda bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift) – dla określenia Dni Roboczych RFR brane są pod uwagę dni z Okresu Odsetkowego; albo
  - 2) metoda z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift) – dla określenia Dni Roboczych RFR brane są pod uwagę dni z Okresu Obserwacji (czyli Okresu Odsetkowego przesuniętego wstecz o Okres Przesunięcia).

8. W zależności od warunków Umowy stosuje się jedną z metod wymienionych w ust. 7 i w konsekwencji - odpowiednie postanowienia Rozdziału 2.
9. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) jest zaokrąglona do:
  - 1) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo
  - 2) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR.

### **Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”**

10. Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest mnożona przez odpowiednią proporcję aby uzyskać Skumulowaną Składaną Stopę RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”.

### **Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)**

11. Od Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” odejmuje się Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla poprzedniego Dnia Roboczego RFR. Następnie uzyskaną wartość mnoży się przez odpowiednią proporcję aby uzyskać stopę składaną RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”. Dzięki temu znamy wysokość Stopy Składanej RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego.
12. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR przypadającego przed tym dniem Okresu Odsetkowego.
13. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zeru. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie, dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.

## **Rozdział 2. Szczegółowe zasady obliczania Stopy Składanej RFR**

### **§2**

#### **[Wspólne definicje]**

Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszym Załączniku, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej:

1. **Dzień Roboczy RFR** oznacza każdy dzień za wyjątkiem:
  - a. soboty oraz niedzieli,
  - b. innego dnia, w którym banki w kraju właściwym dla waluty Stopy RFR są zamknięte dla prowadzenia swojej zwyczajnej działalności,
2. **Okres Przesunięcia** oznacza 5 Dni Roboczych RFR, chyba że w Umowie wskazano inny Okres Przesunięcia.
3. **Stopa RFR** oznacza wskazaną w Umowie stopę RFR w oparciu o którą jest obliczana Stopa Składana RFR.

### **§3**

#### **[Zasady obliczania Stopy Składanej RFR zgodnie z metodą składania bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift)]**

1. Postanowienia § 3 stosuje się, gdy w Umowie wskazano, że zastosowanie ma metoda składania bez przesunięcia okresu obserwacji (without observation shift).
2. **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR**

Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR):

$$SSRFR_{ipa} = \left[ \prod_{i=1}^{d_0} \left( 1 + \frac{RFR_{i-op} \times n_i}{bo} \right) - 1 \right] \times \frac{bo}{tn_i}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”;

„**d<sub>0</sub>**” oznacza liczbę Dni Roboczych RFR w Okresie Składania;

„**Okres Składania**” oznacza okres od pierwszego Dnia Roboczego RFR Okresu Odsetkowego (włącznie) do Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie);

„**i**” oznacza ciąg kolejnych liczb całkowitych od jednego do d<sub>0</sub>, z których każda reprezentuje odpowiedni Dzień Roboczy RFR przypadający kolejno w Okresie Składania;

„**RFR<sub>i-op</sub>**” oznacza, w odniesieniu danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania, Stopę RFR dla Dnia Roboczego RFR, który przypada o Okres Przesunięcia przed tym Dniem Roboczym RFR „i”;

„**n<sub>i</sub>**” oznacza, w odniesieniu do danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania, liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do następnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

„**bo**” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA, kiedy to „**bo**” oznacza 365;

„**tn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania (z wyłączeniem tego dnia).

### 3. Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”

Skumulowana Stopa Składana RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest równa wartości procentowej opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SSRFR_i = SSRFR_{ipa} \times \frac{tn_i}{bo}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>i</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**tn<sub>i</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**bo**” ma znaczenie nadane powyżej.

### 4. Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)

Stopa Składana RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”, jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SRFR = (SSRFR_i - SSRFR_{i-1}) \times \frac{bo}{n_i}$$

gdzie:

„**SRFR**” oznacza Stopę Składaną RFR, dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR „i”, ujętą w skali roku;

„**SSRFR<sub>i</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**SSRFR<sub>i-1</sub>**” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „i”, (a) Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR w tym samym okresie odsetkowym który bezpośrednio poprzedza Dzień Roboczy RFR „i” (jeżeli taki dzień występuje); albo (b) zero (jeżeli taki dzień nie występuje);

„bo” ma znaczenie nadane powyżej;

„ni” oznacza liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do kolejnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

5. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR poprzedzającego ten dzień Okresu Odsetkowego.
6. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zeru. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie, dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.

#### §4

#### [Zasady obliczania Stopy Składanej RFR zgodnie z metodą składania z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift)]

7. Postanowienia § 4 stosuje się, gdy w Umowie wskazano, że zastosowanie ma metoda składania z przesunięciem okresu obserwacji (with observation shift).
8. **Krok 1: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (w skali roku) dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR**

Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR):

$$SSRFR_{ipa} = \left[ \prod_{i=1}^{d_0} \left( 1 + \frac{RFR_i \times n_i}{bo} \right) - 1 \right] \times \frac{bo}{tn_i}$$

gdzie:

„SSRFR<sub>ipa</sub>” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”;

„d<sub>0</sub>” oznacza liczbę Dni Roboczych RFR w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji;

„Okres Składania dla Okresu Obserwacji” oznacza okres od Odpowiedniego Dnia Okresu Obserwacji dla pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do Odpowiedniego Dnia Okresu Obserwacji dla ostatniego dnia Okresu Składania (włącznie);

„Odpowiedni Dzień Okresu Obserwacji” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „dr” w trakcie Okresu Odsetkowego, Dzień Roboczy RFR który: (a) przypada w Okresie Obserwacji oraz (b) przypada o Okres Przesunięcia przed Dniem Roboczym RFR „dr”;

„Okres Obserwacji” oznacza okres od dnia przypadającego o Okres Przesunięcia przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego (włącznie) do dnia przypadającego o Okres Przesunięcia przed ostatnim dniem Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia);

„Okres Składania” oznacza okres od pierwszego Dnia Roboczego RFR Okresu Odsetkowego (włącznie) do Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie);

„i” oznacza ciąg kolejnych liczb całkowitych od jednego do d<sub>0</sub>, z których każda reprezentuje odpowiedni Dzień Roboczy RFR przypadający kolejno w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji;

„RFR<sub>i</sub>” oznacza, w odniesieniu danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji, Stopę RFR dla tego Dnia Roboczego RFR „i”;

„ni” oznacza, w odniesieniu do danego Dnia Roboczego RFR „i” w Okresie Składania dla Okresu Obserwacji, liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do następnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta);

„**bo**” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA, kiedy to „**bo**” oznacza 365;

„**tn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania dla Okresu Obserwacji (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania dla Okresu Obserwacji (z wyłączeniem tego dnia).

### 9. Krok 2: obliczenie Skumulowanej Stopy Składanej RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego „i”

Skumulowana Stopa Składana RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i” jest równa wartości procentowej opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SSRFR_i = SSRFR_{ipa} \times \frac{tOSn_i}{bo}$$

gdzie:

„**SSRFR<sub>i</sub>**” oznacza Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR „i”

„**SSRFR<sub>ipa</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**tOSn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu Składania (włącznie) do pierwszego Dnia Roboczego RFR, który przypada po ostatnim dniu Okresu Składania (z wyłączeniem tego dnia);

„**bo**” ma znaczenie nadane powyżej.

### 10. Krok 3: obliczenie Stopy Składanej RFR dla Dnia Roboczego RFR „i” (w skali roku)

Stopa Składana RFR dla danego dnia Okresu Odsetkowego, który jest Dniem Roboczym RFR „i”, jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (z zastrzeżeniem możliwości dokonania zaokrąglenia wynikającego z systemów informatycznych Banku):

$$SRFR = (SSRFR_i - SSRFR_{i-1}) \times \frac{bo}{OSn_i}$$

gdzie:

„**SRFR**” oznacza Stopę Składaną RFR, dla dnia Okresu Odsetkowego który jest Dniem Roboczym RFR „i”, ujętą w skali roku;

„**SSRFR<sub>i</sub>**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**SSRFR<sub>i-1</sub>**” oznacza, w odniesieniu do Dnia Roboczego RFR „i”, (a) Skumulowaną Stopę Składaną RFR (bez ujęcia w skali roku) dla Dnia Roboczego RFR w tym samym okresie odsetkowym który bezpośrednio poprzedza Dzień Roboczy RFR „i” (jeżeli taki dzień występuje) albo (b) zero (jeżeli taki dzień nie występuje);

„**bo**” ma znaczenie nadane powyżej;

„**OSn<sub>i</sub>**” oznacza liczbę dni kalendarzowych od Dnia Roboczego RFR „i” (włącznie) do kolejnego Dnia Roboczego RFR (z jego wyłączeniem) (w okresach nie obejmujących świąt będzie to 1 dla poniedziałku, wtorku, środy, czwartku oraz 3 dla piątku, a w przypadku wystąpienia świąt będzie to wartość większa o 1 za każdy dodatkowy dzień świąta).

11. W przypadku gdy dany dzień Okresu Odsetkowego nie jest Dniem Roboczym RFR, Stopa Składana RFR dla tego dnia jest równa Stopie Składanej RFR dla pierwszego Dnia Roboczego RFR poprzedzającego ten dzień Okresu Odsetkowego.

12. W przypadku gdy Stopa Składana RFR dla danego dnia jest niższa od zera, przyjmuje się że jest ona równa zeru. W przypadku zawarcia transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej, innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie, dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej.