

# Regulamin

## Udzielania produktów kredytowych Klientom Firmowym

### Rozdział 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin, wydany na podstawie art.109 ust.1 pkt. 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.Nr 140, poz. 939 wraz z późniejszymi zmianami), określa podstawowe zasady udzielania, wykorzystywania i spłaty Kredytów i Pożyczek oraz wykonywania zobowiązań z tytułu Produktów oferowanych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - (a) **Bank** - Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie;
  - (b) **Regulamin** - niniejszy regulamin normujący zasady udzielania przez Bank Kredytów oraz Produktów;
  - (c) **Dzień Roboczy** - dzień (inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy), w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności operacyjnej;
  - (d) **Klient (Klient Firmowy)** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz niemająca osobowości prawnej spółka prawa handlowego, która zawodowo, we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą;
  - (e) **Kredyt** - kwota w złotych lub w walucie obcej określonej przez Bank, którą Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na warunkach określonych w Umowie Kredytu;
  - (f) **Pożyczka** - kwota w złotych, którą Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na warunkach określonych w Umowie Pożyczki;
  - (g) **Produkt** - inny niż Kredyt lub Pożyczka produkt bankowy udostępniany przez Bank, w którego dokumentacji zamieszczono bezpośrednie odesłanie do postanowień niniejszego Regulaminu;
  - (h) **Przypadek Naruszenia Umowy** - oznacza którykolwiek z przypadków opisanych w Rozdziale 11 Regulaminu;
  - (i) **Rachunek** - rachunek bieżący Klienta Firmowego prowadzony w Banku;
  - (j) **Zdolność Kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu lub Pożyczki wraz z odsetkami i prowizjami w terminach określonych przez Bank w Umowie Kredytu lub Umowie Pożyczki;
  - (k) **Umowa Kredytu** - umowa, na podstawie której Bank obowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Klient zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego Kredytu;
  - (l) **Umowa Pożyczki** - umowa, na podstawie której Bank zobowiązuje się udostępnić na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, a Klient zobowiązuje się do zwrotu kwoty Pożyczki wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonej Pożyczki;
  - (m) **Dokumentacja Produktu** - dokumentacja, na podstawie której Bank udostępnia Klientowi dany Produkt;
  - (n) **Termin spłaty** - dzień spłaty Kredytu lub Pożyczki, odsetek i prowizji, ustalony odpowiednio w Umowie Kredytu lub w Umowie Pożyczki lub wynikający z wypowiedzenia Kredytu lub Pożyczki lub odstąpienia od Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub wykonania zobowiązań z tytułu Produktu;
  - (o) **Sytuacja Gospodarcza** - oznacza sytuację finansową, prawną, majątkową lub inną a także możliwość rozwoju działalności gospodarczej danego podmiotu;
  - (p) **WIBOR** - stopę procentową Warszawskiego Rynku Międzybankowego dla lokat udzielonych w złotych dla danego okresu, wyrażoną w stosunku rocznym, ustaloną jako średnia z kwotowań banków i publikowana przez serwis Reuters na stronie WIBO o godz. 11.00 czasu warszawskiego danego dnia notowań;
  - (q) **LIBOR** - stopę procentową Londyńskiego Rynku Międzybankowego dla lokat udzielonych w danej walucie dla danego okresu, wyrażoną w stosunku rocznym, ustaloną jako średnia z kwotowań banków i publikowana przez serwis Reuters na stronie LIBOR o godz. 11.00 czasu londyńskiego danego dnia notowań;
  - (r) **EURIBOR** - stopę procentową Europejskiego Rynku Międzybankowego dla lokat udzielonych w EURO dla danego okresu, wyrażoną w stosunku rocznym, ustaloną jako średnia z kwotowań banków i publikowana przez serwis Reuters o godz. 11.00 czasu londyńskiego danego dnia notowań.

### Rozdział 2

#### FORMY KREDYTOWANIA

Bank udostępnia Klientom różne formy kredytowania obejmujące Kredyt krótkoterminowy (z terminem spłaty przypadającym nie później niż rok po udostępnieniu środków na podstawie Umowy Kredytu), w tym w szczególności Kredyt płatniczy, Kredyt w rachunku bieżącym oraz Pożyczkę (z terminem spłaty przypadającym później niż rok po udostępnieniu środków na podstawie Umowy Pożyczki), a także inne Produkty na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz uzgodnionych każdorazowo w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub obowiązującej w Banku Dokumentacji Produktu.

### Rozdział 3

#### WARUNKI ZAWARCIA UMOWY KREDYTU, UMOWY POŻYCZKI LUB ZAAKCEPTOWANIA DOKUMENTACJI PRODUKTU

1. Klient może występować każdorazowo do Banku o udostępnienie określonego Kredytu, Pożyczki lub Produktu. Udostępnienie danego Kredytu, Pożyczki lub Produktu będzie zależne od uznania Banku, w szczególności Bank może odmówić udostępnienia Kredytu, Pożyczki lub Produktu jeżeli spowodowałoby to naruszenie przepisów prawa obowiązujących Bank.

2. Bank przed udzieleniem Kredytu, Pożyczki lub Produktu, bierze pod uwagę między innymi:
  - (a) Sytuację Gospodarczą Klienta oraz jego Zdolność Kredytową;
  - (b) cel Kredytu oraz warunki wykorzystania i spłaty;
  - (c) proponowane i możliwe do przyjęcia przez Bank zabezpieczenia spłaty Kredytu, Pożyczki wraz z odsetkami i prowizjami;
  - (d) dotychczasową współpracę z Klientem, w tym obsługę zadłużenia w Banku;
  - (e) dotychczasową współpracę Klienta z innymi bankami oraz kontrahentami handlowymi;
  - (f) ocenę obsługi zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznych;
  - (g) wyniki inspekcji u Klienta.
3. Zawarcie z Klientem Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub akceptacja przez Bank Dokumentacji Produktu będzie uzależnione od spełnienia przez Klienta, zgodnie z wymaganiami Banku, następujących warunków:
  - (a) otwarcia Rachunku;
  - (b) dostarczenia uwierzytelnionych kopii wszystkich niezbędnych zezwoleń koniecznych dla Klienta do korzystania z Kredytu, Pożyczki lub Produktu oraz doustanowienia zabezpieczeń;
  - (c) dostarczenia dokumentów potwierdzających aktualną strukturę właścicielską oraz sytuację finansową Klienta, jak również poręczycieli jego zobowiązań z tytułu Kredytów, Pożyczki lub Produktów w zakresie wymaganym przez Bank;
  - (d) dostarczenia kopii dokumentów założycielskich i podpisu z właściwego rejestru, zarówno Klienta, jak też wszelkich poręczycieli jego zobowiązań z tytułu Kredytów, Pożyczek lub Produktów oraz wszelkich innych dokumentów, których dostarczenia będzie domagał się Bank w związku z udostępnieniem Kredytu, Pożyczki lub Produktu.
4. Bank może uzależnić zawarcie Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub podpisanie Dokumentacji Produktu z Klientem posiadającym rachunki w innych bankach od przedłożenia pełnomocnictwa upoważniającego Bank do pobierania środków z rachunków na poczet niespłaconych zobowiązań. Pełnomocnictwa muszą być potwierdzone przez banki prowadzące rachunki Klienta.
5. Bank informuje Klienta o podjętej decyzji w przedmiocie udzielenia Kredytu, Pożyczki lub udostępnienia Produktu. W wypadku podjęcia decyzji o udzieleniu Kredytu, Pożyczki lub udostępnienia Produktu Bank wyznacza termin podpisania Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.

#### **Rozdział 4**

#### **POSTAWIENIE KREDYTU DO DYSPOZYCJI UDOSTĘPNIENIE POŻYCZKI LUB PRODUKTU**

1. Postawienie Kredytu, do dyspozycji Klienta lub udostępnienie Pożyczki lub Produktu nastąpi w terminie i na warunkach określonych odpowiednio w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub w Dokumentacji Produktu i po ustanowieniu przez Klienta na rzecz Banku zabezpieczeń przewidzianych Umową Kredytu, Umową Pożyczki lub Dokumentacją Produktu.
2. Wykorzystanie Kredytu, Pożyczki lub Produktu przez Klienta może nastąpić wyłącznie w sposób i w terminach przewidzianych w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.
3. Jeżeli postawienie Kredytu do dyspozycji Klienta lub udostępnienie Pożyczki lub Produktu nie nastąpi w terminie wskazanym w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub w Dokumentacji Produktu na skutek niespełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji lub udostępnienia Pożyczki lub Produktu, Bank może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Kredytu, Umowę Pożyczki lub Dokumentację Produktu.

#### **Rozdział 5**

#### **PŁATNOŚCI I ICH TERMINY**

1. Klient spłaca wykorzystany Kredyt, Pożyczkę wraz z odsetkami i prowizjami w terminach, kwotach i na zasadach określonych odpowiednio w Umowie Kredytu albo Umowie Pożyczki, postanowienie to ma odpowiednie zastosowanie do udostępnionych Klientowi Produktów. Odotrzymaniu terminu spłaty decyduje data wpływu środków na rachunek określony w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu. Od niespłaconych w terminie należności z tytułu Kredytu, Pożyczki lub Produktu Bankowi przysługują odsetki z tytułu opóźnienia w wysokości określonej w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.
2. Wszystkie płatności z tytułu Kredytów, Pożyczek i Produktów będą dokonywane przez Klienta w walucie polskiej lub w innej walucie, w której dana należność jest płatna z zachowaniem wymogów prawa dewizowego.
3. Klient zobowiązuje się do posiadania na rachunkach odpowiednich środków w wysokości zapewniającej dokonywanie płatności zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu lub Umowy Pożyczki w terminach ich płatności w taki sposób, że środki będą natychmiast dostępne na rachunkach wskazanych w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub na Rachunku w przypadku płatności z tytułu Produktów. Jeśli termin płatności określony w Regulaminie, Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu nie przypada na Dzień Roboczy, termin jej wymagalności przypada na Dzień Roboczy następujący po tym dniu.
4. Spłata zobowiązań Klienta wyrażonych w walutach wymiennalnych, innych niż złoty polski (PLN) może nastąpić:
  - (a) w walucie wymiennalnej poprzez pobranie przez Bank środków z rachunku walutowego wskazanego w Umowie Kredytu, ] Dokumentacji Produktu lub z Rachunku; lub
  - (b) w walucie wymiennalnej zakupionej od Banku pokursie sprzedaży danej waluty obowiązującym w Banku w dniu zakupu poprzez pobranie przez Bank środków z rachunku złotowego wskazanego w Umowie Kredytu, , Dokumentacji Produktu lub z Rachunku.
5. Spłata zobowiązań Klienta wyrażonych w złotych polskich (PLN) może nastąpić:
  - (a) w walucie polskiej poprzez pobranie przez Bank środków z rachunku złotowego wskazanego w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki, Dokumentacji Produktu lub z Rachunku; lub
  - (b) w walucie wymiennalnej w kwocie stanowiącej równowartość należnej kwoty w złotych wg kursu kupna danej waluty obowiązującego w Banku w dniu zapłaty poprzez pobranie przez Bank z rachunku walutowego wskazanego w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki, Dokumentacji Produktu lub z Rachunku.
6. Jeżeli płatność następuje w innej walucie niż waluta danego zobowiązania, Klient zobowiązany jest do powiadomienia Banku o takiej płatności na co najmniej 2 Dni Robocze przed jej dokonaniem wraz ze wskazaniem rodzaju waluty, w której płatność nastąpi.
7. Przy płatnościach w walutach wymiennalnych innych niż waluta danego zobowiązania, kwotę płatności w danej walucie ustala się przez odniesienie do kursu kupna tej waluty stosowanego przez Bank. Kwotę w złotych przelicza się następnie na kwotę waluty ustaloną w danej Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu, przy zastosowaniu odpowiedniego kursu sprzedaży obowiązującego w Banku w dniu płatności.

8. Spłaty dokonane przez Klienta w wykonaniu jego zobowiązań zaliczane będą (bez względu na polecenia Klienta) w następującej kolejności na poczet:
  - (a) prowizji, opłat i kosztów przewidzianych w danej Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu;
  - (b) odsetek za opóźnienie;
  - (c) odsetek umownych;
  - (d) świadczenia głównego;przy czym jeżeli jest kilka długów wymagalnych spłaty zalicza się na poczet długu najdawniej wymagalnego.
9. Klient nieodwołalnie zrzeka się prawa wynikającego z art. 498 § 1 kodeksu cywilnego do potrącania swoich wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.

## **Rozdział 6 ODSETKI**

1. Wszystkie odsetki należne Bankowi płatne są w wysokości i w terminach określonych w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.
2. Wszelkie obliczenia wysokości odsetek będą dokonywane przy założeniu, że rok trwa 365 dni lub 360 dni, ilość dni określać będzie Umowa Kredytu, Umowa Pożyczki lub Dokumentacja Produktu, uwzględniając rzeczywistą liczbę dni (z włączeniem dnia pierwszego i wyłączeniem dnia ostatniego), jakie upłynęły w okresie, za który należą się odsetki.

## **Rozdział 7 PROWIZJE I OPŁATY**

1. Bank może pobierać prowizje z tytułu udzielenia Kredytów, Pożyczki lub Produktów, w tym w szczególności prowizje za przygotowanie Kredytu, Pożyczki lub Produktu oraz prowizje za gotowość udzielenia Kredytu lub Pożyczki, prowizję administracyjną, prowizję za sporządzenie aneksu, prowizję odprzedterminowej spłaty Kredytu lub Pożyczki oraz inne uzgodnione w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu. Kwotę oraz sposób zapłaty prowizji określa Umowa Kredytu, Umowa Pożyczki lub Dokumentacja Produktu.
2. Bank może również pobierać prowizje za inne czynności bankowe związane z Kredytami, Pożyczką lub Produktami oraz opłaty za inne czynności nie będące czynnościami bankowymi w wysokości określonej w taryfach oraz tabelach opłat i prowizji obowiązujących w Banku w dniu dokonania czynności albo w wysokości uzgodnionej z Klientem w Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.

## **Rozdział 8 KOSZTY I WYDATKI**

1. Klient zapłaci wszystkie wydatki, włącznie z wynagrodzeniem dla doradców prawnych, poniesione przez Bank w związku z dochodzeniem przez Bank jego praw wynikających z Regulaminu oraz Umów Kredytu, Umowie Pożyczki i Dokumentacji Produktu.
2. Klient pokryje wszelkie kwoty, które według udokumentowanego oświadczenia Banku są konieczne dla pokrycia dodatkowych kosztów, podatków i innych opłat wynikających z zastosowania się przez Bank do zmian w przepisach prawa polskiego, w tym odnoszących się do wymogów co do rezerw obowiązkowych, funduszy obowiązkowych, włączając w to Bankowy Fundusz Gwarancyjny, jeśli konieczność pokrycia takich kosztów jest bezpośrednio związana z wykorzystywaniem Produktów, Kredytów lub Pożyczki.
3. Klient zobowiązuje się ponieść wszelkie koszty i wydatki związane z wyceną (wstępną i okresową) i ustanowieniem oraz utrzymaniem, w tym inspekcją, zabezpieczeniami oraz zwolnieniem wymaganego przez Bank zabezpieczenia, włączając w to również podatek odczynności cywilnoprawnych oraz opłatę skarbową (lub inne obciążenie publicznoprawne) jeżeli są należne.

## **Rozdział 9 OŚWIADCZENIA**

1. Oświadczenia zawarte w niniejszym Rozdziale 9 stanowią element oceny Zdolności Kredytowej Klienta i należą do istotnych postanowień Umów Kredytu, Umowy Pożyczki i Dokumentacji Produktu.
2. Klient oświadcza co następuje:
  - (a) Klient posiada zdolność do zawarcia Umów Kredytu, Umowy Pożyczki i Dokumentacji Produktu i wykonania zobowiązań z nich wynikających, uzyskał wymagane zgody organów Klienta, jak też dokonał niezbędnych czynności, aby prawidłowo umocować swoich przedstawicieli do zawarcia i wykonania takich umów jak również transakcji będących ich przedmiotem, a tym samym wywiązuje się w pełni z wszelkich zobowiązań statutowych w tym zakresie;
  - (b) Umowy Kredytu, Pożyczki i Dokumentacji Produktu, których stroną jest Klient, będą stanowić ważne i prawnie obowiązujące zobowiązanie Klienta, dające się wyegzekwować zgodnie z jego warunkami;
  - (c) Nie wystąpiła żadna istotna negatywna zmiana w Sytuacji Gospodarczej Klienta, od czasu sporządzenia ostatnich zaudytowanych (jeśli istnieją) sprawozdań finansowych dostarczonych do Banku;
  - (d) Według najlepszej wiedzy Klienta nie toczą się, nie są zawieszane ani nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Klientowi dochodzenia, sporu lub postępowania sądowego, arbitrażowego czy administracyjnego, które mogłyby wywrzeć istotny negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą lub na zdolność Klienta do wykonania jego zobowiązań wynikających z Regulaminu, Umów Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu;
  - (e) Nie wystąpiło żadne zdarzenie, które stanowi Przypadek Naruszenia Umowy lub, które w następstwie złożonego oświadczenia, upływu czasu, bądź innego czynnika mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia Umowy;
  - (f) Wszelkie informacje udzielone Bankowi przez Klienta w związku z Umową Kredytu, Umową Pożyczki lub Dokumentacją Produktu oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową Kredytu, Umową Pożyczki lub Dokumentacją Produktu są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Klienta, a Klientowi nie znane są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o zawarciu Umowy Kredytu, Umowie Pożyczki, udostępnieniu Produktu lub wypłacie środków na podstawie Umowy Kredytu lub Umowy Pożyczki;

- (g) Klient oświadcza, że:
- (a) nie zainicjował i nie toczy się wobec niego, ani z jego udziałem żadne z postępowań układowych określonych w ustawie Prawo Restrukturyzacyjne
  - (b) nie złożył wniosku o restrukturyzację zadłużenia w rozumieniu art. 75c Prawa Bankowego
  - (c) nie jest niewypłacalny ani zagrożony niewypłacalnością zgodnie z definicją zawartą w art. 11 Ustawy Prawo upadłościowe;
  - (d) nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Klienta;
  - (e) w stosunku do Klienta nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego;
  - (f) posiada wystarczające kapitały własne dla prowadzenia statutowej działalności gospodarczej;
  - (g) nie zalega z żadnymi płatnościami z tytułu zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUSu i innych zobowiązań publiczno-prawnych;
  - (h) poza przypadkami ujawnionymi Bankowi na potrzeby udzielenia Kredytu, Pożyczki lub Produktu, nie zobowiązał się do rozporządzenia na rzecz innego wierzyciela opróżnionym miejscem hipotecznym powstałym w wyniku wygaśnięcia hipoteki w całości albo w części;
  - (i) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu, Pożyczki lub Produktu, o wszystkich przypadkach zachowania przez Klienta uprawnienia dorozporządzenia opróżnionym miejscem hipotecznym oraz odokonaniu wpisu takiego uprawnienia do księgi wieczystej;
  - (j) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu, Pożyczki lub Produktu o każdym przypadku ustanowienia hipoteki, która zabezpiecza wierzytelność ze stosunku prawnego, z którego mogą w przyszłości powstać kolejne wierzytelności podlegające zabezpieczeniu tą hipoteką;
  - (k) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu, Pożyczki lub Produktu o każdym przypadku zastąpienia lub zobowiązania się do zastąpienia zabezpieczonej hipoteką wierzytelności inną wierzytelnością (podstawienie) ze wskazaniem podstawy prawnej powstania podstawianej wierzytelności, jej wysokości oraz terminu spłaty takiej wierzytelności.
3. Oświadczenia przedstawione w niniejszym Rozdziale 9 Regulaminu składane są w każdym dniu, w którym Klient dostarczy Bankowi Umowę Kredytu, Umowę Pożyczki lub Dokumentację Produktu odwołującą się w treści do Regulaminu a także w każdym dniu udostępnienia środków na podstawie Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu. W takim wypadku oświadczenia będą uważane za złożone w sposób dorozumiany poprzez sam fakt podpisania Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu przez Klienta oraz w każdym dniu udostępnienia przez Bank Klientowi środków na podstawie Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu.

## Rozdział 10 ZOBOWIĄZANIA

Klient zobowiązuje się w okresie obowiązywania jakiegokolwiek z Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu lub do czasu wykonania zobowiązań wynikających z Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu do:

- (a) wykorzystania Kredytu, Pożyczki lub Produktu wyłącznie na cele określone postanowieniami Umowy Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu;
- (b) przestrzegania wszelkich mających zastosowanie przepisów prawa i wymogów wynikających z dokumentów założycielskich w tym również regulaminów;
- (c) terminowego wypełniania wszelkich swoich zobowiązań, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;
- (d) dokonywania na koszt Klienta i na żądanie Banku przez podmioty wskazane przez Bank aktualizacji wyceny zabezpieczeń w toku obowiązywania Umów Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu oraz ustanawiania w terminie wskazanym przez Bank dodatkowych zabezpieczeń wymaganych przez Bank, jeżeli w ocenie Banku obniżyła się wartość ustanowionych przez Klienta zabezpieczeń, pogorszeniu uległa Sytuacja Gospodarcza Klienta lub obniżeniu uległa relacja wartości zabezpieczenia do wartości zaangażowania z tytułu Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Produktu;
- (e) umożliwienia Bankowi dokonywania inspekcji zabezpieczeń;
- (f) niezwłocznego informowania Banku o zmianie adresu, w którym prowadzony jest rachunek podstawowy oraz rachunki pomocnicze Klienta;
- (g) utrzymywania w Banku Rachunku przez cały okres obowiązywania Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Produktu;
- (h) niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu z tym skutkiem, że pisma kierowane przez Bank do Klienta według ostatnich znanych danych będą uważane jako skutecznie doręczone z dniem określonym w Rozdziale 14 pkt. 3 Regulaminu;
- (i) nie ustanawiania, bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku, na żadnym ze swoich składników majątkowych zabezpieczenia wykonania jakiegokolwiek zobowiązania finansowego;
- (j) traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Kredytów, Pożyczki lub Produktów co najmniej równorzędnie z innymi niezabezpieczonymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- (k) składania w Banku swoich rocznych sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązujących do składania ich w odpowiednich urzędach lub organach, w tym zaudytowanych skonsolidowanych i nieskonsolidowanych, jeżeli są sporządzane, oraz sprawozdań F-01 kwartalnie, nie później niż 21 dni po zakończeniu każdego kwartału lub do dostarczenia Bankowi, na jego żądanie, bieżących sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 3 dni od dnia ich sporządzenia zgodnie z terminami określonymi właściwymi przepisami prawa a także innych dokumentów lub informacji jakie Bank uzna za pożądane;
- (l) niezwłocznego informowania Banku o wszystkich zdarzeniach zagrażających lub mogących stanowić zagrożenie dla terminowej obsługi lub spłaty Kredytu, Pożyczki lub Produktu, zmieniających w sposób istotny jego Sytuację Gospodarczą, obniżających wartość ustanowionych zabezpieczeń, bądź winny sposób zagrażających lub mogących zagrozić wywiązaniu się przez Klienta ze zobowiązań określonych w Regulaminie, Umowach Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia Umowy;
- (m) niezwłocznego informowania Banku o opóźnieniach przekraczających 45 dni w realizacji wymagalnych zobowiązań pieniężnych Kredytobiorcy



- (n) niezwłocznego informowania Banku, o wszelkich zmianach w strukturze właścicielskiej Klienta oraz wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Klienta oraz dostarczania do Banku dokumentów potwierdzających dokonanie takich zmian;
- (o) utrzymywania ubezpieczeń majątkowych swoich składników majątkowych w zakresie i do kwoty zgodnej z starszą oceną profesjonalisty w instytucjach ubezpieczeniowych, posiadających (według najlepszej wiedzy Klienta) dobrą sytuację finansową w dniu zawierania umowy ubezpieczenia oraz terminowego płacenia wszelkich składek, prowizji i innych kwot niezbędnych do tego, aby zawrzeć i utrzymywać w mocy każdą polisę ubezpieczeniową, a także w przypadku zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem niezwłocznego zgłoszenia roszczenia do odpowiedniej instytucji ubezpieczeniowej z tytułu polisy wystawionej przez tą instytucję ubezpieczeniową;
- (p) w przypadku ustanowienia na rzecz Banku hipoteki na kolejnym miejscu, zaciągnięcia w stosunku do Banku na jego żądanie zobowiązania do przeniesienia hipoteki zabezpieczającej wierzytelność Banku na opróżnione miejsce hipoteczne lub rozporządzenia na rzecz i za zgodą Banku opróżnionym miejscem hipotecznym. W celu wykonania zobowiązania Klient zobowiązuje się do nie dokonywania czynności prawnych, które uniemożliwiłyby wykonanie tego zobowiązania oraz zobowiązuje się na pierwsze żądanie Banku dostarczyć wszelkie niezbędne dokumenty (w tym pisemne oświadczenie uprawnionego do ustanowienia hipoteki z podpisem notarialnie poświadczonym o zobowiązaniu się do przeniesienia hipoteki zabezpieczającej wierzytelność Banku na opróżnione miejsce hipoteczne lub rozporządzeniu opróżnionym miejscem hipotecznym na rzecz Banku) w celu ujawnienia roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki zabezpieczającej jego wierzytelności na opróżnione miejsce lub przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce hipoteczne;
- (q) niezwłocznego poinformowania Banku o wszystkich przypadkach kiedy Klient zobowiąże się względem innego wierzyciela do rozporządzenia na jego rzecz opróżnionym miejscem hipotecznym niezależnie od formy tego zobowiązania i jego ujawnienia w księdze wieczystej;
- (r) niezwłocznego poinformowania Banku o zachowaniu sobie uprawnienia do rozporządzenia opróżnionym miejscem hipotecznym oraz o dokonaniu wpisu takiego uprawnienia do księgi wieczystej;
- (s) niezwłocznego poinformowania Banku o każdym przypadku ustanowienia hipoteki, która zabezpiecza wierzytelność ze stosunku prawnego, z którego mogą w przyszłości powstać kolejne wierzytelności podlegające zabezpieczeniu tą hipoteką;
- (t) niezwłocznego poinformowania Banku o każdym przypadku zastąpienia zabezpieczonej hipoteką wierzytelności inną wierzytelnością (podstawienie) ze wskazaniem podstawy prawnej powstania podstawianej wierzytelności, jej wysokości oraz terminu spłaty takiej wierzytelności;
- (u) zastąpienia na żądanie Banku wierzytelności z tytułu Kredytu, Pożyczki lub Produktu zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością Banku.

## Rozdział 11 PRZYPADKI NARUSZENIA UMOWY

1. Za Przypadek Naruszenia Umowy w ramach Kredytów, Pożyczki lub Produktów będzie uważane wystąpienie jakiegokolwiek z niżej wymienionych zdarzeń:
  - (a) nie dokonanie przez Klienta na rzecz Banku jakiegokolwiek płatności w określonym w Regulaminie, jakiegokolwiek Umowie Kredytu, Umowie Pożyczki lub Dokumentacji Produktu terminie;
  - (b) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku wynikającego z Regulaminu, jakiegokolwiek Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu;
  - (c) złożenie przez Klienta Bankowi jakiegokolwiek oświadczenia w Umowie Kredytu lub Dokumentacji Produktu lub wymaganego zgodnie z Rozdziałem 9 niniejszej Regulaminu, które jest nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd w chwili jego złożenia;
  - (d) powstanie sytuacji, gdy jakiegokolwiek zabezpieczenia ustanowione na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Regulaminu, jakiegokolwiek Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub Dokumentacji Produktu zostaną uchylone, przestaną być ważne bądź egzekwowalne albo winny sposób w opinii Banku zmniejszy się ich wartość, bądź nastąpi naruszenie przez Klienta postanowień jakiegokolwiek umowy ustanawiającej powyższe zabezpieczenia;
  - (e) zagrożenie utratą lub utratą zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań, rozpoczęcie przez Kredytobiorcę rozmów z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu restrukturyzacji lub refinansowania swoich zobowiązań pieniężnych;
  - (f) zaprzestanie prowadzenia przez Klienta działalności w jakimkolwiek istotnym zakresie, podjęcie decyzji w tej sprawie lub rozpoczęcie postępowania likwidacyjnego Klienta;
  - (g) niewykonanie przez Klienta ciążącego na nim obowiązku zapłaty wynikającego z prawomocnego orzeczenia sądowego lub nakazu zapłaty;
  - (h) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy lub z dokumentu stwierdzającego lub regulującego zobowiązania Klienta w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;
  - (i) zaistnienie sytuacji, w której jakiegokolwiek zobowiązanie Klienta stanie się wymagalne i należne przed nadejściem umownego terminu wymagalności lub zajądą okoliczności, wskutek których jakikolwiek wierzyciel Klienta będzie mógł żądać od niego wykonania całości zobowiązania przed nadejściem jego umownego terminu wymagalności;
  - (j) ustanowienie na rzecz osoby trzeciej zastawu, którego przedmiotem byłyby: (i) prawa z Rachunku; (ii) prawa z rachunku, na którym ustanowiona jest blokada środków pieniężnych na rzecz Banku lub inne obciążenie prawa z rachunku (w tym szczególności napodstawie pełnomocnictwa), co do dysponowania którym Bank uzyskał pełnomocnictwo jako zabezpieczenie swojej wierzytelności;
  - (k) pogorszenie Sytuacji Gospodarczej, uniemożliwienie Bankowi ustalenia Sytuacji Gospodarczej lub wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia lub zdarzeń, które według uznania Banku mogą mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą Klienta, lub na wyniki jego działalności lub na zdolność Klienta do wykonania zobowiązań wynikających z Regulaminu, Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu, lub umów o podobnym charakterze, zawartych przez Klienta z jakąkolwiek inną instytucją finansową;
  - (l) wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia lub zdarzeń, które według uznania Banku mogą mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą podmiotu dominującego (pośrednio lub bezpośrednio) lub poręczyciela za zobowiązania Klienta z tytułu Kredytu, Pożyczki lub Produktu, lub na jego zdolność do wykonania jakichkolwiek zobowiązań (jeśli istnieją);
  - (m) zostało wszczęte istotne w ocenie Banku postępowanie sądowe lub arbitrażowe zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Klienta;
  - (n) w stosunku do Klienta:

- (a) złożono wniosek o zabezpieczenie powództwa w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Klienta; lub
  - (b) wszczęte zostało istotne w ocenie Banku postępowanie egzekucyjne w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Klienta niezależnie na podstawie jakiego tytułu wykonawczego zostało ono wszczęte.
2. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy Bank będzie upoważniony do:
    - (a) wstrzymania realizacji płatności związanych z korzystaniem przez Klienta z Kredytów, Pożyczki lub Produktu;
    - (b) żądania od Klienta ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytów, Pożyczki lub Produktów;
    - (c) wypowiedzenia Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu w całości lub w części;
    - (d) obniżenia kwoty przyznanego Kredytu.
  3. Zaniechanie bądź zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy nie będzie stanowić tym samym zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiego Przypadku Naruszenia Umowy w terminie późniejszym.

## **Rozdział 12 PRAWO POTRĄCENIA**

2. W razie wystąpienia Przypadku Naruszenia Umowy Bank będzie uprawniony, bez obowiązku uprzedniego zawiadomienia Klienta, do potrącenia wszelkich wzajemnych wierzytelności, w tym jeszcze niewymagalnych, oraz do zaliczenia na poczet spłaty nieuregulowanych zobowiązań Klienta wszelkich środków pieniężnych (niezależnie od tego czy są wyrażone w tej samej walucie co zadłużenie Klienta, czy też nie) posiadanych przez Klienta na jakimkolwiek rachunku w Banku lub które wpłynęły w okresie późniejszym na taki rachunek, aż do całkowitego zaspokojenia roszczeń Banku wobec Klienta. Jeżeli wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank dla celów potrącenia przyjmie odpowiedni kurs wymiany obowiązujący w Banku w dniu potrącenia.
3. Powyższe prawo potrącenia nie uchybia innym roszczeniom jakie mogą przysługiwać Bankowi w stosunku do Klienta w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania.

## **Rozdział 13 CESJA PRAW I UJAWNIANIE INFORMACJI**

1. Żadne prawa z Regulaminu ani z Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu nie mogą być przelane przez Klienta bez pisemnej zgody Banku.
2. Bank ma prawo dokonania cesji całości lub części praw wynikających z Umów Kredytu, Pożyczki i Dokumentacji Produktu.
3. Klient niniejszym upoważnia Bank do ujawniania informacji dotyczących Klienta, niniejszego Regulaminu oraz Umów Kredytu lub Pożyczki lub Dokumentacji Produktu każdemu cesjonariuszowi lub potencjalnemu cesjonariuszowi w zakresie niezbędnym do zawarcia oraz prawidłowego wykonania zawartych przez Bank umów przelewu wierzytelności.

## **Rozdział 14 ZAWIADOMIENIA**

1. Wszelkie zawiadomienia i korespondencja wynikające lub związane z Regulaminem, Umowami Kredytu lub Pożyczki lub Dokumentacją Produktu będą miały formę pisemną, o ile nie zastrzeżono inaczej, i będą dokonywane w formie listu poleconego lub doręczane osobiście.
2. Jakiegokolwiek powiadomienie skierowane do Banku będzie uważane za dokonane z chwilą jego faktycznego otrzymania przez Bank za potwierdzeniem odbioru.
3. Jakiegokolwiek powiadomienie skierowane do Klienta będzie uważane za dokonane w następującym terminie:
  - (a) jeśli zostało doręczone osobiście - w dniu faktycznego otrzymania;
  - (b) jeżeli zostało wysłane pocztą - w dniu doręczenia, a w przypadku wysłania na adres ostatnio podany Bankowi i braku potwierdzenia odbioru, za doręczenie uznaje się 5 dzień od dnia nadania.
4. Zawiadomienie złożone zgodnie z powyższymi postanowieniami, lecz otrzymane przez Bank w dniu, który nie jest dla Banku Dniem Roboczym, będzie uważane za dokonane w następującym po nim Dniu Roboczym.

## **Rozdział 15 REKLAMACJE**

1. Klient ma prawo złożyć reklamację poprzez pocztę elektroniczną, telefonicznie u doradcy CitiPhone, przez Citibank Online, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Klienta na adresy wskazane na stronie internetowej Banku pod adresem [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl)
2. Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony dla osób fizycznych będących przedsiębiorcami do 60 dni, a w pozostałych przypadkach do 90 dni, chyba, że przepisy prawa zastrzegają krótszy termin rozpatrzenia reklamacji.
3. Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje:
  - a. w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta
  - b. za pomocą innego trwałego nośnika informacji tj. SMS-a, na przekazany Bankowi numer telefonu Klienta
  - c. na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi adres e-mail Klienta
  - d. poprzez Serwis bankowości internetowej Citibank Online.
4. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi i reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
5. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku, o której mowa w pkt. 1 powyżej.
6. Bank informuje Kredytobiorcę, iż działalność Banku jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## **Rozdział 16 ROZWIĄZYWANIE SPORÓW**

Wszelkie spory mogące powstać w związku z wykonaniem niniejszego Regulaminu, Umów Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacji Produktu będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy ze względu na siedzibę Banku.

## Rozdział 17 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Bank oraz jego pracownicy ponoszą odpowiedzialność odszkodowawczą wyłącznie za straty, które Klient rzeczywiście poniósł w wyniku szkody wyrządzonej przez Bank lub jego pracowników z winy umyślnej lub przez rażące niedbalstwo.
2. Klient zobowiązuje się do naprawienia poniesionej przez Bank lub jego pracowników szkody powstałej w związku z jakimkolwiek Kredytem, Pożyczką lub Produktem, chyba że taka szkoda powstała z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników.
3. Jeżeli Umowa Kredytu, Pożyczki lub Dokumentacja Produktu zawiera postanowienia odmienne od określonych Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki lub odpowiednio Dokumentacji Produktu.
4. Regulamin ma zastosowanie do Umów Kredytu, Pożyczki i Dokumentacji Produktów zawartych po jego wejściu w życie.
5. Bank informuje Klienta o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w systemie Bankowy Rejestr:
  - a) Biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
  - b) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.), o ile spełniono wymogi określone w art.105 ust. 4d tej ustawy),
  - c) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.
6. Bank będzie miał prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie. Klient zostanie poinformowany na piśmie o wszelkich zmianach Regulaminu. W razie wątpliwości pisemne powiadomienie uważa się za doręczone po upływie 14 dni od daty wysłania na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji. Wprowadzone zmiany obowiązują Klienta od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba że Klient wypowie Umowę Kredytu, Umowę Pożyczki lub Dokumentację Produktu w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia.
7. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2016 r.