

REGULAMIN KREDYTOWANIA DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO W PKO BANKU POLSKIM S.A.



Bank Polski

Spis Rozdziałów

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2. Bankowość elektroniczna iPKO biznes	4
Rozdział 3. Postawienie Kredytu i LKW do dyspozycji oraz warunki wykorzystania	4
Rozdział 4. Oprocentowanie.....	7
Rozdział 5. Prowizje i opłaty.....	9
Rozdział 6. Zabezpieczenie.....	10
Rozdział 7. Zobowiązania umowne Kredytobiorcy	10
Rozdział 8. Oświadczenia Kredytobiorcy	12
Rozdział 9. Płatności i spłata	13
Rozdział 10. Brak spłaty	14
Rozdział 11. Przypadki naruszenia Umowy Kredytu	14
Rozdział 12. Wypowiedzenie Umowy Kredytu.....	15
Rozdział 13. Reklamacje	15
Rozdział 14. Prawo właściwe, rozstrzyganie sporów i jurysdykcja.....	16
Rozdział 15. Postanowienia końcowe	16
Rozdział 16. Zmiany Regulaminu Kredytowania	16

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin Kredytowania dla klientów rynku korporacyjnego PKO Banku Polskim S.A. (zwanym dalej „Regulaminem Kredytowania”) został wydany przez PKO Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i pkt 4 Prawa Bankowego oraz ma wiążący charakter na zasadach określonych w art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego.
2. Regulamin Kredytowania stanowi integralną część Umowy Kredytu. Umowa Kredytu może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od postanowień Regulaminu Kredytowania. W razie wystąpienia jakiegokolwiek sprzeczności pomiędzy Umową Kredytu a Regulaminem Kredytowania wiążące będą postanowienia Umowy Kredytu.
3. Na podstawie Umowy Kredytu wraz z Regulaminem Kredytowania, PKO BP SA zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony, określoną kwotę środków pieniężnych (w tym udzielić zobowiązania wobec Beneficjenta) z przeznaczeniem na ustalony w Umowie Kredytu Cel Kredytu, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie Kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanej wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami PKO BP SA, w terminach i w sposób określony w Umowie Kredytu oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania.
4. Regulamin Kredytowania określa zasady obsługi przez Bank następujących produktów kredytowych:
 - 1) kredyt w rachunku bieżącym,
 - 2) kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym,
 - 3) kredyt obrotowy odnawialny,
 - 4) kredyt obrotowy nieodnawialny,
 - 5) kredyt inwestycyjny,
 - 6) limit kredytowy wielocelowy.
5. Regulamin Kredytowania jest dostępny na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl).
6. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie Kredytowania stosuje się postanowienia Regulaminu Rachunków Bankowych.

§ 2.

1. Użyte w Regulaminie Kredytowania określenia oznaczają:
 - 1) Administrator - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
 - 2) Administrator Stawki Referencyjnej - podmiot sprawujący kontrolę nad Opracowywaniem Stawki Referencyjnej w rozumieniu Rozporządzenia,
 - 3) Akredytywa - udzielone w ramach LKW, nieodwołalne zobowiązanie PKO BP SA wobec Beneficjenta do zapłaty na jego rzecz, określonej kwoty (nie wyższej niż kwota Akredytywy) za przedstawione dokumenty, pod warunkiem zaprezentowania przez Beneficjenta dokumentów zgodnych z warunkami Akredytywy.
 - 4) Bank, PKO BP SA - Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
 - 5) bankowość elektroniczna iPKO biznes - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
 - 6) Beneficjent - podmiot, na rzecz którego została otwarta Akredytywa, udzielona Gwarancja, który jest upoważniony do wykonywania uprawnień wynikających z Akredytywy albo Gwarancji,
 - 7) Cel Kredytu - określony w Umowie Kredytu cel, na jaki został przeznaczony Kredyt i na który Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć środki z Kredytu,
 - 8) Dyspozycja dot. Kredytu - podpisany przez Kredytobiorcę wniosek dotyczący uruchomienia Kredytu albo Transzy (z wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym i kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym) oraz innych czynności związanych z Kredytem, w tym Dyspozycja Wyплаты Kredytu,
 - 9) Dyspozycja Wyплаты Kredytu - podpisany przez Kredytobiorcę wniosek dotyczący LKW w sprawie wykorzystania i spłaty kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu obrotowego nieodnawialnego, sporządzony według wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Kredytu,
 - 10) Dzień Fixingu - dzień przypisania wartości Stawki Referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek w danym Okresie Obrachunkowym,
 - 11) Dzień Roboczy - każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce, a na potrzeby ustalania Stawki Referencyjnej w kraju Administratora Stawki Referencyjnej, z tym, że w przypadku Zleceń płatniczych Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji Zleceń płatniczych prowadzą działalność wymaganą do ich wykonania. Ilekroć w Umowie Kredytu i Regulaminie Kredytowania jest mowa o dniach, bez wyraźnego wskazania, że termin określono w Dniach Roboczych, przyjmuje się, iż mowa o dniach kalendarzowych,
 - 12) ESMA - (European Securities and Markets Authority) Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych,
 - 13) EURIBOR - stawkę, której Administratorem Stawki Referencyjnej jest European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwą dla waluty EUR oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o aktualnej wartości stawki jest dostępna na stronie www.emmi-benchmarks.eu. Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny stawka EURIBOR będzie niedostępna, PKO BP SA zastosuje stawkę wynikającą z Trybu opisanego w Rozdziale VI Sposób postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej,
 - 14) Gwarancja - funkcjonujące w ramach LKW, jednostronne zobowiązanie PKO BP SA, że po spełnieniu przez Beneficjenta określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi dokumentami, jakie Beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie Żądania Wyплаты, PKO BP SA wykona świadczenie pieniężne na rzecz Beneficjenta - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku.
 - 15) Istotna Zmiana Stawki Referencyjnej - zmiana zdefiniowana przez Administratora Stawki Referencyjnej jako istotna, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,
 - 16) Kodeks cywilny - ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny wraz z późniejszymi zmianami,
 - 17) Kodeks postępowania cywilnego - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego wraz z późniejszymi zmianami,
 - 18) Komunikat - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
 - 19) Korekta - wskazana przez Podmiot Wyznaczający albo ustalona przez PKO BP SA, wartość niezbędna do zastosowania do Kredytu w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków dla Kredytobiorcy i PKO BP SA, wynikających z zaprzestania Publikacji Stawki Referencyjnej lub Istotnej Zmiany Stawki Referencyjnej, z tym, że:
 - a) Korekta może mieć charakter jednorazowej płatności lub wartości uwzględnianej w warunkach Kredytu jako *spread*,
 - b) Korekta powinna w szczególności uwzględniać zmiany wartości ekonomicznej Kredytu wynikające z różnicy pomiędzy Stawką Referencyjną, której dotyczy zaprzestanie publikacji a Stawką Referencyjną, która ją zastąpiła,
 - c) wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia,
 - d) PKO BP SA do jej ustalenia bierze pod uwagę dostępne informacje dotyczące warunków rynkowych, mogące mieć wpływ na ustalenie Korekty, w tym rekomendacje właściwych organów,

- 20) Kredyt –
 - a) kredyt w rachunku bieżącym, w tym w ramach LKW,
 - b) kredyt obrotowy odnawialny, w tym w ramach LKW,
 - c) kredyt obrotowy nieodnawialny, w tym w ramach LKW,
 - d) kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym,
 - e) kredyt inwestycyjny,
- 21) Kredytobiorca - Posiadacz Rachunku, któremu Bank udzielił Kredytu, i który zawarł Umowę Kredytu,
- 22) Kwalifikowany Podpis Elektroniczny - kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu 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 uchylające dyrektywę 1999/93/WE, weryfikowany przy użyciu kwalifikowanych certyfikatów, zgodnie z przepisami określonymi ustawą z dnia 05 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej,
- 23) Limit - dotyczący kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym, limit określony na Rachunku Kredytowym, służący do wewnętrznych rozliczeń na Rachunkach w walutach wskazanych w Umowie Kredytu,
- 24) LKW - limit kredytowy wielocelowy, w ramach którego PKO BP SA może udzielić następujących produktów, w formie Sublimitów określonych w Umowie Kredytu:
 - a) kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) kredytu obrotowego odnawialnego,
 - c) kredytu obrotowego nieodnawialnego,
 - d) Akredytywy,
 - e) Gwarancji,
- 25) NBP - Narodowy Bank Polski,
- 26) Marża PKO BP SA - część składowa Stopy Procentowej wyrażona w punktach procentowych (p.p.) określona w Umowie Kredytu,
- 27) Okres Kredytowania - okres, na jaki został udzielony Kredyt albo LKW, określony w Umowie Kredytu,
- 28) Okres Obrachunkowy - okres wskazany w Umowie Kredytu, oznaczający okres miesiąca lub kwartału, za który naliczane i płacone są odsetki od Kredytu,
- 29) Okres Wykorzystania - okres, w którym Kredyt albo LKW może być wykorzystany przez Kredytobiorcę, określony w Umowie Kredytu albo w Dyspozycji Wypłaty Kredytu w przypadku kredytów w ramach LKW,
- 30) Opracowywanie Stawki Referencyjnej - opracowywanie wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia,
- 31) Podmiot Wyznaczający - Administrator Stawki Referencyjnej lub bank centralny waluty właściwy dla Stawki Referencyjnej lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Stawką Referencyjną, lub inny podmiot opracowujący Stawkę Referencyjną,
- 32) Posiadacz Rachunku - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
- 33) Powiadomienie - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
- 34) Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 35) Prawo restrukturyzacyjne - ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne wraz z późniejszymi zmianami,
- 36) Prawo upadłościowe - ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 37) Prawo pocztowe - ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 38) Publikacja - udostępnienie informacji o wartości Stawki Referencyjnej przez Administratora Stawki Referencyjnej, zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danej Stawki Referencyjnej lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Stawki Referencyjnej, które jest publikowane zgodnie z Rozporządzeniem,
- 39) Przypadek Naruszenia - jakiegokolwiek zdarzenie określone w Rozdziale 11,
- 40) Rachunek - rachunek rozliczeniowy (bieżący lub pomocniczy) Kredytobiorcy albo Zleceniodawcy, otwarty i prowadzony w PKO BP SA na podstawie umowy rachunku bieżącego/pomocniczego oraz Regulaminu Rachunków Bankowych,
- 41) Rachunek Kredytowy - rachunek prowadzony w księgach rachunkowych Banku, określony w Umowie Kredytu, na którym funkcjonuje Kredyt (z wyłączeniem kredytu w rachunku bieżącym),
- 42) Regulamin Rachunków Bankowych - Regulamin rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim SA, stanowiący integralną część umowy Rachunku,
- 43) Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, wraz z późniejszymi zmianami
- 44) SOFR - stawkę, której Administratorem Stawki Referencyjnej jest Federal Reserve Bank of New York (FED) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwą dla waluty USD oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o aktualnej wartości stawki jest dostępna na stronie www.newyorkfed.org. Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny stawka SOFR będzie niedostępna, PKO BP SA zastosuje stawkę wynikającą ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej opisanego w Rozdziale 4,
- 45) Stawka Referencyjna - WIBOR, EURIBOR, SOFR lub inna stawka w rozumieniu Rozporządzenia odpowiednia dla danej waluty, wprowadzona do Umowy Kredytu albo stawka wynikająca ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej opisanego w Rozdziale 4,
- 46) Stopa Procentowa - określona w Umowie Kredytu Stawka Referencyjna powiększona o Marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że Stopa Procentowa nie może być niższa niż Marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero (zastrzeżenie nie dotyczy Kredytobiorcy prowadzącego działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG),
- 47) Strony - PKO BP SA, Kredytobiorca oraz jego następcy prawni,
- 48) Sublimit - dotyczący LKW, określony w Umowie Kredytu, procentowo lub kwotowo limit na kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny, kredyt obrotowy nieodnawialny oraz Akredytywy i Gwarancje,
- 49) Tabela Kursów - tabela kursów walut PKO BP SA umieszczana na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl)
- 50) Taryfa - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
- 51) Transza - część kwoty udzielonego Kredytu, o którą wnioskuje Kredytobiorca, w Okresie Wykorzystania,
- 52) TradeService - usługa w ramach iPKO Biznes, udostępniona na podstawie odrębnej umowy, wykorzystywana jako elektroniczny kanał komunikacji pomiędzy Zleceniodawcą a PKO BP SA w zakresie zlecenia i obsługi Akredytyw oraz Gwarancji. Logowanie do TradeService następuje z wykorzystaniem bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 53) Umowa Kredytu - umowa o udzielenie Kredytu albo umowa o udzielenie LKW, wraz z aneksami, zawarta przez Kredytobiorcę z PKO BP SA,
- 54) Ustawa o doręczeniach elektronicznych - ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych wraz z późniejszymi zmianami,
- 55) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - ustawa z dnia 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z późniejszymi zmianami,

- 56) Ustawa o rachunkowości - ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wraz z późniejszymi zmianami,
 - 57) Ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych - ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych wraz z późniejszymi zmianami,
 - 58) Użytkownik - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
 - 59) WIBOR - notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów międzybankowych, której Administratorem Stawki Referencyjnej jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwą dla waluty PLN oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o aktualnej wartości stawki jest dostępna na stronie www.gpwbenchmark.pl. Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny stawka WIBOR będzie niedostępna, PKO BP SA zastosuje stawkę wynikającą ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej opisanego w Rozdziale 4,
 - 60) Zabezpieczenie - ustalone w Umowie Kredytu zabezpieczenie wierzycelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu udzielonych Kredytów, Akredytyw i Gwarancji osobiste lub rzeczowe, ustanowione przez Kredytobiorcę lub osoby trzecie,
 - 61) Zlecenie - pisemna, należyście podpisana przez pełnomocników Zleceniodawcy, dyspozycja w ramach LKW zawierająca szczegółowe warunki otwarcia Akredytywy albo udzielenia Gwarancji, w tym ich zmiany,
 - 62) Zlecenie płatnicze - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
 - 63) Zleceniodawca - Kredytobiorca, który złożył Zlecenie w ramach LKW,
 - 64) Żądanie Wypłaty - żądanie wypłaty z tytułu Gwarancji w ramach LKW - skierowane przez Beneficjenta do Banku lub innego banku, który udzielił Gwarancji, roszczenie uzyskania zapłaty z tytułu Gwarancji, zgodnie z treścią dokumentu Gwarancji.
2. Użyte w Regulaminie Kredytowania określenia mają zastosowanie zarówno do liczby pojedynczej, jak i mnogiej.

Rozdział 2. Bankowość elektroniczna iPKO biznes

§ 3.

1. Kredyty oraz LKW mogą być dostępne dla Kredytobiorcy w bankowości elektronicznej iPKO biznes, z zastrzeżeniem § 1 ust. 6.
2. Zasady i sposób korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes, w szczególności ustawienia i funkcjonalności serwisu, są dostępne w materiałach informacyjnych na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl) oraz po zalogowaniu do bankowości elektronicznej iPKO biznes. Wprowadzane nowe czynności bankowe lub usługi albo ich zmiana nie wymagają zgody Kredytobiorcy.
3. W bankowości elektronicznej iPKO biznes działa Użytkownik po nadaniu uprawnień przez Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora. W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Kredytobiorcę uprawnień Użytkowników, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Kredytobiorcy skutki ich wykonania.
4. Bank nie ingeruje w zasadność schematów uprawnień tworzonych przez Administratora po stronie Kredytobiorcy albo zleconych Bankowi przez Kredytobiorcę.
5. Za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes Użytkownik, w imieniu Kredytobiorcy może składać Dyspozycje dot. Kredytu.
6. Dyspozycje dot. Kredytów składane za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, zgodnie z art. 7 Prawa bankowego, spełniają wymagania formy pisemnej w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.
7. Kredytobiorca ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki prawne, jakie mogą wyniknąć w związku z podaniem nieprawidłowych informacji w zakresie dokumentów dotyczących wykorzystania Kredytu albo LKW oraz w związku z realizacją Dyspozycji dot. Kredytów, złożonych przez Użytkownika za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.
8. Złożenie przez Użytkownika Dyspozycji dot. Kredytów wraz z wymaganymi dokumentami płatniczymi za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes jest równoznaczne z oświadczeniem Kredytobiorcy wskazanym w § 4 ust. 20 oraz, że wszystkie dokumenty wysłane do PKO BP SA za pomocą bankowości elektronicznej iPKO biznes są oryginałami albo obrazami oryginałów dokumentów w formie papierowej.
9. PKO BP SA oświadcza, że w dobrej wierze traktuje wszelkie dokumenty, w tym dokumenty płatnicze, dostarczone za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, jako oryginalne, z zastrzeżeniem, iż nie później jednak niż w terminie siedmiu dni od dnia żądania przez PKO BP SA, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginałów dokumentów dostarczonych jako obrazy oryginałów za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.
10. W przypadku, gdy PKO BP SA nie wnosi zastrzeżeń do Dyspozycji dot. Kredytu, w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu, złożonej za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, Bank zastrzega sobie prawo do jej realizacji w terminie dwóch Dni Roboczych od dnia jej złożenia oraz spełnienia warunków wykorzystania.
11. Dyspozycja dot. Kredytu złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, może nie zostać zrealizowana przez PKO BP SA w przypadku, gdy PKO BP SA ma do niej zastrzeżenia.

Rozdział 3. Postawienie Kredytu i LKW do dyspozycji oraz warunki wykorzystania

I. Postanowienia ogólne dotyczące Kredytu i LKW

§ 4.

1. PKO BP SA stawia Kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy:
 - 1) w Rachunku (dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, w tym w ramach LKW, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym),
 - 2) w Rachunku Kredytowym (dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego, w tym w ramach LKW; kredytu obrotowego nieodnawialnego, w tym w ramach LKW; kredytu inwestycyjnego).
2. PKO BP SA stawia LKW do dyspozycji Kredytobiorcy w Rachunku Kredytowym.
3. Kredyt lub LKW jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy w walucie Umowy Kredytu.
4. Kredyty w ramach LKW są stawiane do dyspozycji Kredytobiorcy w dniu oraz w kwocie i walucie wskazanej w Dyspozycji Wypłaty Kredytu, z zastrzeżeniem, że kwota postawionego do dyspozycji Kredytu w ramach LKW nie może przekroczyć kwoty LKW oraz kwoty Sublimitu odpowiednio na kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny, kredyt obrotowy nieodnawialny.
5. Okres Kredytowania, jest wskazany w Umowie Kredytu.
6. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać Kredyt albo LKW, zgodnie z Celem Kredytu i do wysokości udzielonego Kredytu.
7. PKO BP SA ma prawo do kontroli przed postawieniem Kredytu albo LKW, albo transz Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy czy Kredyt albo LKW zostanie wykorzystany zgodnie z Celem Kredytu.
8. Wykorzystywanie Kredytu może nastąpić w formie:
 - 1) bezgotówkowej lub gotówkowej - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym albo kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym - poprzez realizację Zlecenia płatniczego, w ciężar Rachunku wskazanego w Umowie Kredytu albo w Dyspozycji Wypłaty Kredytu,

- 2) bezgotówkowej - w przypadku pozostałych kredytów - w formie przelewu środków na rachunek wskazany w Dyspozycji dot. Kredytu, w ciężar Rachunku Kredytowego wskazanego w Umowie Kredytu albo Dyspozycji Wypłaty Kredytu.
9. Wykorzystanie Kredytu może nastąpić tylko w Okresie Wykorzystania wskazanym w:
- 1) Umowie Kredytu (nie dotyczy kredytów w ramach LKW),
 - 2) Dyspozycji Wypłaty Kredytu (dot. kredytów w ramach LKW), przy czym w przypadku kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego - Dyspozycja Wypłaty Kredytu może być złożona na Okres Wykorzystania i spłaty nie dłuższy niż dwanaście miesięcy.
10. Kredyt może być udzielany w walutach PLN, EUR, USD lub innej walucie wymiennej, uzgodnionej z PKO BP SA.
11. Wykorzystywanie Kredytu następuje w walucie Kredytu.
12. Środki z Kredytu mogą być wypłacone w walucie innej niż waluta Kredytu po ich przeliczeniu według obowiązującego w PKO BP SA kursu:
- 1) sprzedaży waluty wymiennej - w przypadku kiedy walutą Kredytu jest PLN,
 - 2) kupna waluty Kredytu i kursu sprzedaży waluty wypłacanej - w przypadku kiedy walutą Kredytu jest inna waluta wymierna, zgodnie z Tabelą kursów obowiązującą w PKO BP SA w chwili realizacji dyspozycji lub według wynegocjowanego odpowiednio kursu kupna i sprzedaży waluty wymiennej zgodnie z odrębną umową zawartą między Kredytobiorcą a PKO BP SA, o ile konieczność zapłaty w innej walucie wynika z odpowiedniej dyspozycji i dołączonych przez Kredytobiorcę dokumentów płatniczych.
13. Walutą Limitu jest PLN lub inna waluta, uzgodniona z PKO BP SA, natomiast kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym może być wykorzystywany w innych walutach określonych w Umowie Kredytu.
14. Walutą LKW jest PLN, natomiast może być wykorzystany w innych walutach, uzgodnionych z PKO BP SA.
15. Wysokość przekroczenia Limitu oraz Limitu pomniejszana jest każdorazowo o kwotę wykorzystanej części (albo całości) LKW oraz Limitu, po przeliczeniu waluty, w jakiej wykorzystany był LKW albo Limit (innej niż waluta polska), na walutę polską według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu wykorzystania, zgodnie z aktualną Tabelą kursów PKO BP SA. Kwota LKW oraz Limitu jest aktualizowana każdorazowo przed kolejnym wykorzystaniem produktu w ramach LKW albo Limitu.
16. W przypadku przekroczenia wykorzystania LKW oraz Limitu, spowodowanego wzrostem kursu wykorzystanej waluty Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty kwoty przekroczenia, nie później niż siódmego Dnia Roboczego po dniu, w którym PKO BP SA poinformuje o przekroczeniu.
17. W celu ustalenia wysokości LKW albo Limitu, spłacona część LKW albo Limitu w walucie innej niż waluta polska, przeliczana będzie na walutę polską według kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu spłaty danego Kredytu w ramach LKW lub wygaśnięcia Akredytywy lub Gwarancji albo kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym, zgodnie z aktualną Tabelą kursów PKO BP SA.
18. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą PKO BP SA, wykorzystanie Kredytu innego niż kredyt w rachunku bieżącym oraz kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym może nastąpić w formie przelewu na Rachunek.
19. W przypadku, o którym mowa w ust. 18, na Dyspozycji dot. Kredytu, wymagane jest złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia potwierdzającego, że środki z Kredytu zostaną wykorzystane zgodnie z Celem Kredytu określonym w Umowie Kredytu.
20. Złożenie przez Kredytobiorcę Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu, albo Zlecenia jest równoznaczne z oświadczeniem Kredytobiorcy, że:
- 1) na dzień wykorzystania Kredytu wszelkie oświadczenia złożone wobec PKO BP SA pozostają ważne, skuteczne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - 2) nie zachodzi żaden Przypadek Naruszenia,
 - 3) nie wystąpi, w wyniku realizacji Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia, żaden Przypadek Naruszenia,
 - 4) kwota Kredytu wskazana w Dyspozycji dot. Kredytu zostanie wykorzystana zgodnie z Celem Kredytu.
21. Do Dyspozycji dot. Kredytu w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest dołączyć dokumenty płatnicze związane z realizacją Celu Kredytu (w szczególności takie jak: faktura, rachunek lub inny dokument, zawierający m. in. kwotę, tytuł i termin płatności), wystawione przez beneficjentów płatności albo inne dokumenty określone przez Bank w Umowie Kredytu. Obowiązek dołączenia dokumentów płatniczych nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym.
22. PKO BP SA zastrzega sobie prawo do realizacji Dyspozycji dot. Kredytu w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu w terminie dwóch Dni Roboczych od dnia jej złożenia oraz spełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji.
23. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego spłacone kwoty wykorzystanego Kredytu mogą być w Okresie Wykorzystania ponownie wykorzystywane, łącznie z pozostałą częścią Kredytu z tym, że wykorzystanie Kredytu nie może przekroczyć kwoty Kredytu oraz Limitu.
24. W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego spłacone kwoty wykorzystanego Kredytu nie mogą być w Okresie Wykorzystania ponownie wykorzystywane.
25. W przypadku LKW spłacone kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego w ramach LKW i kredytu obrotowego nieodnawialnego w ramach LKW mogą być w Okresie Kredytowania wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią LKW.
26. Jeśli upłynął Okres Wykorzystania Kredytu albo Transzy Kredytu, Kredytobiorca nie może żądać od PKO BP SA wypłaty niewykorzystanej części Kredytu.
27. PKO BP SA dokona rozliczenia wykorzystanego Kredytu po upływie Okresu Wykorzystania.
28. PKO BP SA może odstąpić od Umowy Kredytu jeżeli przed rozpoczęciem Okresu Wykorzystania Kredytu:
- 1) w stosunku do Kredytobiorcy zostanie wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne, które w opinii PKO BP SA stanowi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
 - 2) zająd okoliczności nieznanne PKO BP SA w dniu podpisania Umowy Kredytu, które w opinii PKO BP SA stanowią zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
 - 3) zostanie otwarta likwidacja Kredytobiorcy,
 - 4) zostanie wypowiedziana umowa Rachunku w PKO BP SA,
 - 5) okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki nawiązania stosunków gospodarczych wynikające z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje PKO BP SA dokumentów lub informacji wymaganych przez PKO BP SA w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
29. PKO BP SA postawi Kredyt albo LKW do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu warunków określonych w Umowie Kredytu.
30. W przypadku LKW, PKO BP SA:
- 1) postawi do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w rachunku bieżącym lub kredyt obrotowy odnawialny lub kredyt obrotowy nieodnawialny w dniach oraz w kwotach i walucie wskazanej w Dyspozycji Wypłaty Kredytu,
 - 2) otworzy Akredytywę albo udzieli Gwarancji zgodnie z Regulaminem Kredytowania i Umową Kredytu oraz na warunkach wskazanych w Zleceniu,
- z zastrzeżeniem, że kwota postawionego do dyspozycji Kredytu, otwartej Akredytywy lub udzielonej Gwarancji nie może przekroczyć kwoty LKW oraz kwoty Sublimitu.
31. W przypadku powstania zadłużenia z tytułu dokonanej wypłaty z Akredytywy albo Gwarancji i braku środków pieniężnych na Rachunku, PKO BP SA, w dniu następnym po dniu dokonania wypłaty, dokona spłaty tego zadłużenia w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego bez

- odrębnej Dyspozycji Wypłaty Kredytu dot. kredytu obrotowego odnawialnego - do czego Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia PKO BP SA podpisując Umowę Kredytu. Termin spłaty tego Kredytu określa Umowa Kredytu.
32. PKO BP SA zastrzega sobie prawo do odmowy postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy Kredytu oraz do odmowy realizacji Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia, w przypadku:
- 1) gdy zostanie ujawnione, że informacje, oświadczenia lub dokumenty, przedłożone PKO BP SA przez Kredytobiorcę w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW, zawierają dane niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 2) wypowiedzenia Umowy Kredytu,
 - 3) gdy po realizacji Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia Kredytobiorca mógłby nie wykonać swoich zobowiązań wobec PKO BP SA wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania,
 - 4) gdy realizacja Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia mogłaby spowodować naruszenie przepisu prawa powszechnie obowiązującego lub orzeczenia sądowego, czy decyzji administracyjnej wydanych wobec PKO BP SA,
 - 5) wystąpienia jakiegokolwiek Przypadku Naruszenia,
 - 6) oraz dodatkowo w przypadku Akredytywy i Gwarancji, gdy:
 - a) transakcja handlowa stanowiąca podstawę złożenia Zlecenia narusza obowiązujące przepisy prawa,
 - b) treść Zlecenia nie uzyska akceptacji ze strony PKO BP SA,
 - c) termin płatności Akredytywy będzie przypadać później niż na dziesięć Dni Roboczych poprzedzających ostatni dzień Okresu Kredytowania - w przypadku Akredytywy z odroczonym terminem płatności,
 - d) termin ważności Akredytywy przypadać będzie później niż na jeden miesiąc poprzedzający ostatni dzień Kredytowania - w przypadku Akredytywy płatnej za okazaniem prawidłowych dokumentów,
 - e) Zleceniodawca nie posiada w ocenie PKO BP SA zdolności do terminowej spłaty zadłużenia, jakie może powstać z tytułu realizacji Akredytywy albo Gwarancji, albo istnieje zagrożenie utraty tej zdolności.

§ 5.

II. Postanowienia dotyczące Akredytyw w ramach LKW

1. PKO BP SA, otwierając Akredytywę oraz wykonując czynności związane z jej dalszą obsługą, stosuje postanowienia zawarte w aktualnie obowiązującej wersji „Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dla Akredytyw Dokumentowych” opublikowanych przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu.
2. PKO BP SA otworzy Akredytywę na rzecz Beneficjenta zgodnie z Umową Kredytu i na warunkach wskazanych w Zleceniu.
3. Zobowiązanie PKO BP SA z tytułu otwartej Akredytywy jest niezależne od umów, uzgodnień, ustaleń kontraktu lub innych porozumień, których postanowienia nie zostały włączone przez Kredytobiorcę do Zlecenia, pomimo że w treści Akredytywy PKO BP SA może powoływać się na takie umowy, uzgodnienia, ustalenia kontraktu lub inne porozumienia.
4. Zlecenie i zaakceptowane przez Zleceniodawcę projekty Akredytyw stanowią integralną część Umowy Kredytu.
5. Jeśli w ramach LKW otwierane są Akredytywy w obrocie zagranicznym, PKO BP SA sporządza Akredytywę w języku angielskim, jednakże na życzenie Kredytobiorcy PKO BP SA może umieścić w treści Akredytywy sformułowania lub opisy (np. towaru, dokumentów) w języku kontraktu, o ile zostały sformułowane w tym języku w Zleceniu.
6. PKO BP SA dokonuje zmian i uzupełnień warunków otwartych Akredytyw na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę Zlecenia dotyczącego dokonania zmian, na formularzu obowiązującym w PKO BP SA. Zlecenie dokonania zmian w otwartej Akredytywie podlega każdorazowo akceptacji przez PKO BP SA.
7. PKO BP SA może odmówić wprowadzenia zmian lub uzupełnień warunków otwartych Akredytyw lub uzależnić wprowadzenie tych zmian lub uzupełnień od spełnienia przez Kredytobiorcę określonych warunków, jeżeli według PKO BP SA wprowadzenie wnioskowanych przez Kredytobiorcę zmian lub uzupełnień byłoby niezgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO BP SA lub mogłoby naruszyć interesy PKO BP SA.
8. Zmiany lub uzupełnienia warunków otwartych Akredytyw uważa się za dokonane, o ile Beneficjent i bank potwierdzający (w przypadku Akredytyw nieodwołalnych potwierdzonych przez bank pośredniczący) wyrażą na nie zgodę.
9. Dokumenty przedstawione przez Beneficjenta w celu wypłaty z Akredytywy, PKO BP SA sprawdza pod względem ich zgodności z warunkami Akredytywy, w terminie pięciu Dni Roboczych od dnia ich wpływu do PKO BP SA.
10. Jeżeli dokumenty przedstawione w celu wypłaty z Akredytywy zawierają błędy lub inne nieprawidłowości, PKO BP SA może powiadomić o tym fakcie Kredytobiorcę w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy wskazany w Umowie Kredytu oraz określić te nieprawidłowości, zwracając się z wnioskiem o stanowisko w sprawie akceptacji tych dokumentów w wyznaczonym terminie.
11. W przypadku, gdy Kredytobiorca zaakceptuje w terminie późniejszym dokumenty wcześniej przez niego nieprzyjęte, dokumenty przedstawione w ramach Akredytywy będą mogły być mu wydane dopiero po otrzymaniu stosownego upoważnienia ze strony banku pośredniczącego.
12. Po powiadomieniu Kredytobiorcy przez PKO BP SA o dacie waluty, z jaką ma nastąpić zapłata w ramach Akredytywy płatnej za okazaniem lub w terminie odroczonym, do rozliczenia płatności w ramach Akredytywy może być zastosowany wynegocjowany przez Kredytobiorcę kurs indywidualny w ramach odrębnej umowy zawartej pomiędzy PKO BP SA a Kredytobiorcą.
13. W przypadku stwierdzenia przez PKO BP SA zgodności dokumentów przedłożonych przez Beneficjenta z warunkami Akredytywy, PKO BP SA przekazuje kwotę, na jaką były wystawione dokumenty, nie wyższą jednak niż kwota Akredytywy, na rachunek wskazany przez bank pośredniczący i dokona obciążenia Rachunku.
14. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty PKO BP SA zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP SA wypłaty z Akredytywy wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami należnymi PKO BP SA oraz kosztami powstałymi w związku z realizacją Akredytywy, w tym kosztami banków pośredniczących.
15. W przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku w dniu wypłaty przez PKO BP SA z Akredytywy, PKO BP SA dokona spłaty zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP SA wypłaty z Akredytywy, w następnym dniu po dniu wypłaty z Akredytywy.
16. W przypadku braku środków na Rachunku i odmowy przez PKO BP SA dokonania spłaty zadłużenia powstałego z tytułu wypłaty z Akredytywy w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego z jakiegokolwiek przyczyny określonej w Umowie Kredytu, zadłużenie to staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w dniu następnym po dniu, w którym PKO BP SA dokonała tej wypłaty.
17. W przypadku Akredytywy otwartej w walucie innej niż waluta kredytu obrotowego odnawialnego, zadłużenie powstałe w wyniku dokonanej wypłaty z Akredytywy zostanie przeliczone z waluty, w której została otwarta Akredytywa, na walutę kredytu obrotowego odnawialnego, według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów obowiązującej w PKO BP SA w dniu wypłaty.

§ 6

III. Postanowienia dotyczące Gwarancji w ramach LKW

1. PKO BP SA udzieli Gwarancji na rzecz Beneficjenta zgodnie z Umową Kredytu i na warunkach wskazanych w Zleceniu.

2. Dokumenty Gwarancji zostaną przekazane Beneficjentom zgodnie ze wskazaniem Kredytobiorcy w Zleceniu.
3. Termin ważności Gwarancji wystawianych przez PKO BP SA nie może wykraczać poza Okres Kredytowania. W uzasadnionych przypadkach termin ten może wykraczać poza Okres Kredytowania, jednakże wówczas maksymalny termin ważności Gwarancji nie może wykraczać poza termin określony w Umowie Kredytu.
4. Zobowiązanie PKO BP SA z tytułu udzielonej Gwarancji jest niezależne od umów, uzgodnień lub innych porozumień, których postanowienia nie zostały włączone przez Zleceniodawcę do Zlecenia, pomimo że w treści Gwarancji PKO BP SA może powoływać się na takie umowy, uzgodnienia, ustalenia kontraktu lub inne porozumienia.
5. Zlecenie i zaakceptowane przez Zleceniodawcę projekty Gwarancji stanowią integralną część Umowy Kredytu.
6. PKO BP SA dokonuje zmian i uzupełnień warunków udzielonych Gwarancji na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę Zlecenia dotyczącego dokonania zmian Gwarancji, na formularzu obowiązującym w PKO BP SA. Zlecenie dokonania zmian w Gwarancji podlega każdorazowo akceptacji przez PKO BP SA.
7. PKO BP SA może odmówić wprowadzenia zmian lub uzupełnień warunków udzielonych Gwarancji lub uzależnić wprowadzenie tych zmian lub uzupełnień od spełnienia przez Kredytobiorcę określonych warunków, jeżeli według PKO BP SA wprowadzenie wnioskowanych przez Kredytobiorcę zmian lub uzupełnień byłoby niezgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO BP SA lub mogłoby naruszyć interesy PKO BP SA.
8. Zmiana warunków Gwarancji ograniczająca zakres zobowiązania PKO BP SA z tytułu Gwarancji jest prawnie skuteczna względem Beneficjenta po wyrażeniu przez niego pisemnej zgody. Zgoda Beneficjenta powinna zostać dostarczona do PKO BP SA za pośrednictwem banku Beneficjenta oraz zawierać oświadczenie tego banku, że podpisy Beneficjenta złożone na tej zgodzie należą do osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Beneficjenta.
9. Po powiadomieniu Kredytobiorcy przez PKO BP SA o dacie waluty, z jaką ma nastąpić zapłata w ramach Gwarancji, do rozliczenia płatności w ramach Gwarancji może być zastosowany wynegocjowany przez Zleceniodawcę kurs indywidualny w ramach odrębnej umowy zawartej pomiędzy PKO BP SA a Kredytobiorcą.
10. W przypadku otrzymania przez PKO BP SA Żądania Wypłaty zgodnego z warunkami Gwarancji, PKO BP SA przekaże kwotę, na jaką wystawione było Żądanie Wypłaty, nie wyższą jednak niż kwota Gwarancji, na rachunek wskazany przez Beneficjenta i dokona obciążenia Rachunku.
11. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty PKO BP SA zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP SA wypłaty z Gwarancji wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami należnymi PKO BP SA oraz kosztami powstałymi w związku z realizacją Gwarancji, w tym kosztami banków pośredniczących.
12. W przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku wskazanym w Umowie Kredytu w dniu wypłaty przez PKO BP SA z Gwarancji, PKO BP SA dokona spłaty zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP SA wypłaty z Gwarancji, w następnym dniu po dniu wypłaty z Gwarancji.
13. W przypadku braku środków na Rachunku wskazanym w Umowie Kredytu i odmowy przez PKO BP SA dokonania spłaty zadłużenia powstałego z tytułu wypłaty z Gwarancji w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego z jakiegokolwiek przyczyny określonej w Umowie Kredytu i Regulaminie Kredytowania, zadłużenie to staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w dniu następnym po dniu, w którym PKO BP SA dokonała tej wypłaty.
14. W przypadku Gwarancji wystawionej w walucie innej niż waluta kredytu obrotowego odnawialnego, należność PKO BP SA, powstała w wyniku dokonanej wypłaty z tytułu Gwarancji, zostanie przeliczona z waluty, w której została wystawiona Gwarancja, na walutę kredytu obrotowego odnawialnego, według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów obowiązującej w PKO BP SA w dniu wypłaty.

Rozdział 4. Oprocentowanie

§ 7.

1. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej Stopy Procentowej.
2. Marża PKO BP SA jest stała w Okresie Kredytowania, z zastrzeżeniem § 14.
3. Stawka Referencyjna i wysokość Marży PKO BP SA są określone w Umowie Kredytu.
4. Stawkę Referencyjną stanowi:
 - 1) WIBOR - dla Kredytów udzielonych w PLN,
 - 2) EURIBOR - dla Kredytów udzielonych w EUR,
 - 3) SOFR - dla Kredytów udzielonych w USD, przy czym:
 - a) SOFR O/N dla kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego,
 - b) stawkę SOFR określoną w Umowie Kredytu dla pozostałych kredytów.
 z zastrzeżeniem, że w przypadku kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym udzielonego w PLN, stosuje się EURIBOR dla kredytu wykorzystanego w EUR albo SOFR dla kredytu wykorzystanego w USD.
5. Na potrzeby ustalenia Stopy Procentowej PKO BP SA przyjmuje wartość Stawki Referencyjnej publikowanej przez Administratora Stawki Referencyjnej:
 - 1) dla kredytów udzielonych i wykorzystywanych w PLN i EUR:
 - a) z Dnia Roboczego poprzedzającego rozpoczęcie każdego Okresu Obrachunkowego - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,
 - b) na dwa Dni Robocze przed dniem rozpoczęcia każdego Okresu Obrachunkowego - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego,
 - 2) dla kredytów udzielonych i wykorzystywanych w USD:
 - a) na dwa Dni Robocze przed każdym Dniem Roboczym Okresu Obrachunkowego - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,
 - b) zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Kredytu - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego.
6. W przypadku, gdy w danym Dniu Roboczym nie ustalono Stawki Referencyjnej, stosuje się ostatnio obowiązującą Stawkę Referencyjną.
7. W przypadku, gdy w Dniu Roboczym właściwym dla ustalenia Stawki Referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek w danym Okresie Obrachunkowym, PKO BP SA nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, podjęte zostaną działania wynikające ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej opisane w § 8.
8. Zmiana działań określonych w § 8 nie będzie wymagała aneksu do Umowy Kredytu pod warunkiem, że PKO BP SA zawiadomi Kredytobiorcę o nowych działaniach w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej w sposób, o którym mowa w § 8 ust. 6-7.
9. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco w Okresach Obrachunkowych, w całym Okresie Kredytowania:
 - 1) od dnia pierwszego wykorzystania Kredytu - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,

- 2) od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego.
10. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym, w tym w ramach LKW, kredytu wielowalutowym w rachunku bieżącym - w okresie obowiązywania Umowy Kredytu zmienia się termin kapitalizacji odsetek od salda dodatniego na Rachunku w sposób, o którym mowa w ust. 9.
11. Okres Obrachunkowy i okres obowiązywania Stawki Referencyjnej są określone w Umowie Kredytu.
12. Pierwszym dniem pierwszego Okresu Obrachunkowego jest:
 - 1) dzień postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,
 - 2) dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego.
13. Kolejne Okresy Obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego Okresu Obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni Okres Obrachunkowy kończy się w dniu:
 - 1) poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym, kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,
 - 2) w dniu całkowitej spłaty Kredytu - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego.
14. Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia Okresu Obrachunkowego, za który zostały naliczone.
15. PKO BP SA będzie naliczała odsetki od wykorzystanego Kredytu od faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że dla:
 - 1) PLN przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a każdy Okres Obrachunkowy rzeczywistą liczbę dni,
 - 2) EUR i USD przyjmuje się, że rok ma 360 dni, a każdy Okres Obrachunkowy rzeczywistą liczbę dni, z wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym, w tym w ramach LKW oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym, dla których przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
16. O zmianie wysokości Stopy Procentowej i dacie wprowadzenia tej zmiany PKO BP SA powiadamia pisemnie lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę i osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli umowa dotycząca Zabezpieczenia nie stanowi inaczej. Zmiana wysokości Stopy Procentowej nie wymaga aneksu do Umowy Kredytu.

§ 8.

Sposób postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Stawki Referencyjnej

1. Za zaprzestanie Publikacji Stawki Referencyjnej uznaje się wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
 - 1) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego lub publiczne oświadczenie innego uprawnionego organu stwierdzające, że Stawka Referencyjna przestała lub przestanie być obliczana lub publikowana na stałe lub na czas nieokreślony, lub
 - 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator Stawki Referencyjnej lub Stawka Referencyjna przez niego publikowana, nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia, lub
 - 3) usunięcie Administratora Stawki Referencyjnej lub Stawki Referencyjnej z rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych prowadzonego przez ESMA,
 oraz każde inne zdarzenie, które zostanie uznane przez Podmiot Wyznaczający lub właściwy organ nadzoru za tożsame ze zdarzeniami określonymi w pkt 1-3 ze wskazaniem, że ma ono spowodować zastosowanie rozwiązań określonych w umowach oraz instrumentach finansowych na wypadek zaprzestania Publikacji Stawki Referencyjnej.
2. W przypadku Istotnej Zmiany Stawki Referencyjnej lub zaprzestania Publikacji, o którym mowa w ust. 1 będą miały zastosowanie następujące czynności w kolejności określonej poniżej:
 - 1) ostatnia Publikacja - użycie jako Stawki Referencyjnej dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Stawki Referencyjnej, ostatniej Stawki Referencyjnej ogłoszonej (przed Dniem *Fixingu*) przez Administratora Stawki Referencyjnej, jeśli zaprzestanie Publikacji jest czasowe i nie trwa dłużej niż dwa Dni Robocze,
 - 2) zastąpienie (w przypadku, kiedy nie ma zastosowania ostatnia Publikacja) - użycie przez PKO BP SA jako Stawki Referencyjnej dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Stawki Referencyjnej, zastępczej Stawki Referencyjnej (wraz z ewentualną Korektą), zarekomendowanej lub wyznaczonej przez Podmiot Wyznaczający, a w przypadku wyznaczenia więcej niż jednej zastępczej Stawki Referencyjnej, użycie Stawki Referencyjnej zarekomendowanej bądź wyznaczonej przez bank centralny właściwy dla waluty Stawki Referencyjnej, lub właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej, z tym że:
 - a) zastąpienie może być zastosowane nie później niż w ciągu dwóch Dni Roboczych po dniu zaprzestania Publikacji Stawki Referencyjnej,
 - b) o zastępczej Stawce Referencyjnej wyznaczonej przez Podmiot Wyznaczający, PKO BP SA poinformuje Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 6-7,
 - 3) określenie zastępczej Stawki Referencyjnej przez PKO BP SA (w przypadku, kiedy nie ma zastosowania zastąpienie) - wyznaczenie przez PKO BP SA dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Stawki Referencyjnej, Stawki Referencyjnej (wraz z ewentualną Korektą) zgodnie ze standardami rynkowymi, a w szczególności w sposób analogiczny do pozostałych instrumentów będących w portfelu własnym PKO BP SA, z tym że:
 - a) PKO BP SA poinformuje Kredytobiorcę o zastępczej Stawce Referencyjnej określonej przez PKO BP SA w sposób, o którym mowa w ust. 6-7,
 - b) Kredytobiorca ma prawo zgłosić zastrzeżenia (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczące zastosowania zastępczej Stawki Referencyjnej określonej przez PKO BP SA w ciągu dwóch dni roboczych od poinformowania go przez PKO BP SA o jej zastosowaniu, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - c) niezgłoszenie zastrzeżeń w terminie wskazanym w lit. b) uznaje się za akceptację przez Kredytobiorcę zastępczej Stawki Referencyjnej określonej przez PKO BP SA.
3. W przypadku zgłoszenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczących zastępczej Stawki Referencyjnej określonej przez PKO BP SA zgodnie z ust. 2, pkt 3, Strony zobowiązują się uzgodnić w dobrej wierze zastępczą Stawkę Referencyjną w ciągu czterech dni roboczych od dnia przedłożenia zastrzeżeń przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli Strony w ciągu czterech Dni Roboczych od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń dotyczących zastępczej Stawki Referencyjnej określonej przez PKO BP SA zgodnie z ust. 2, pkt 3, nie uzgodnią zastępczej Stawki Referencyjnej zgodnie z ust. 2:
 - 1) w piątym Dniu Roboczym od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń dotyczących zastępczej Stawki Referencyjnej określonej przez PKO BP SA zgodnie z ust. 2, pkt 3, PKO BP SA wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu udzielonego Kredytu albo LKW, nie realizuje Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych i Zleceń, a Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić całość zadłużenia wynikającego z Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 12 ,
 - 2) Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu z zastrzeżeniem ust.5.

5. W przypadku gdy w ramach LKW pozostają otwarte Akredytywy oraz udzielone Gwarancje, do dnia wygaśnięcia wszelkich zobowiązań wynikających z otwartych Akredytów oraz udzielonych Gwarancji oraz do dnia spłaty zadłużenia powstałego z tytułu ich realizacji, stosuje się postanowienia Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania, a zabezpieczenie spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu pozostaje w mocy.
6. Nie później niż cztery dni robocze po dniu wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust.1, lub Istotnej Zmiany Stawki Referencyjnej, PKO BP SA przekazuje Kredytobiorcy informację o zastąpieniu, o którym mowa ust. 2, pkt 2 lub określeniu zastępczej Stawki Referencyjnej przez PKO BP SA, o którym mowa ust.2, pkt 3, a także szczegółowo wyjaśnienia dotyczące sposobu jej wyznaczenia oraz Korekty, o ile została ustalona.
7. PKO BP SA przekazuje Kredytobiorcy informacje, o których mowa w ust.6, w formie elektronicznej lub pisemnie, w terminie umożliwiającym spłatę zadłużenia według zastępczej Stawki Referencyjnej.
8. Informacje, o których mowa w niniejszym §, PKO BP SA przekazuje również osobom trzecim będącym dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli umowa dotycząca Zabezpieczenia nie stanowi inaczej.
9. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust.1, PKO BP SA do oprocentowania Kredytu, w miejsce dotychczasowej Stawki Referencyjnej określonej w Umowie Kredytu będzie stosowała zastępczą Stawkę Referencyjną wyznaczoną zgodnie z ust.1 albo ust.2 bez przerywania okresu obowiązywania dotychczasowej Stawki Referencyjnej. Okresy obowiązywania Stawki Referencyjnej są określone w Umowie Kredytu. Pozostałe postanowienia Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania dotyczące Stopy Procentowej Kredytu, w tym dotyczące Marży PKO BP SA, pozostają w mocy.
10. W przypadku zaprzestania Publikacji Stawki Referencyjnej lub Istotnej Zmiany Stawki Referencyjnej, PKO BP SA umożliwia Kredytobiorcy przed terminem zaprzestania Publikacji Stawki Referencyjnej lub Istotnej Zmiany Stawki Referencyjnej, jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek, zawarcie aneksu do Umowy Kredytu, w celu dostosowania postanowień dotyczących Stopy Procentowej Kredytu, do warunków oferowanych w danej chwili klientom rynku korporacyjnego w zakresie dostępnych Stawek Referencyjnych, przy czym PKO BP SA odstąpi od obciążania Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Taryfy.
11. W przypadku zmiany Stawki Referencyjnej nie będącej Istotną Zmianą Stawki Referencyjnej i polegającej w szczególności na zmianie formuły, sposobu liczenia lub definicji Stawki Referencyjnej, PKO BP SA stosuje zmienioną Stawkę Referencyjną, o ile Strony nie postanowiły inaczej.
12. PKO BP SA odstąpi od obciążania Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za czynności związane z wcześniejszą spłatą, wynikającymi z Taryfy w zakresie dotyczącym Kredytu albo LKW.
13. W następnym dniu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, niespłacona kwota zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym.

Rozdział 5. Prowizje i opłaty

§ 9.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu PKO BP SA pobiera prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Dopuszcza się, aby w czasie obowiązywania Umowy Kredytu, PKO BP SA pobierała prowizje i opłaty inne niż określone w Taryfie lub w innych wysokościach niż określone w Taryfie, pod warunkiem, że w Umowie Kredytu będą wskazane rodzaje i wysokości prowizji i opłat pobieranych odmiennie niż w Taryfie oraz terminy ich płatności.
3. Treść obowiązującej Taryfy jest dostępna na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl) lub u pracowników Banku. Kredytobiorca, na żądanie, jest uprawniony do otrzymania Taryfy od Banku.
4. Prowizje i opłaty określone w Taryfie oraz ich wysokości mogą ulegać zmianie bez konieczności zawierania aneksu do Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem prowizji i opłat ustalonych w Umowie Kredytu, których zmiana wysokości i terminów płatności wymaga zmiany Umowy Kredytu w drodze aneksu do Umowy Kredytu.
5. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, zmiany zasad ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 p.p.; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok o co najmniej 1%; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 4) udostępnienia nowych usług, o charakterze opcjonalnym, co wiąże się z wprowadzeniem do Taryfy nowych opłat lub prowizji, dotyczących nowo udostępnianych usług,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
 - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
 - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy Kredytu lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług,
 - 8) zmian sytuacji rynkowej wpływającej na działalność Banku, w szczególności zmiany kosztu pieniądza na rynku, poniesienia przez Bank kosztów związanych z przechowywaniem środków finansowych jak np. daniny publiczne (podatki), opłaty regulacyjne,
 - 9) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 10) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
6. Zmiany, o których mowa w ust 5, mogą nastąpić nie później niż w terminie do sześciu miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian. Decyzja o ww. zmianach, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
7. Informacje o zmianie Taryfy przekazywane są Kredytobiorcy:
 - 1) za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes albo
 - 2) w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów do Rachunku.
8. W przypadku zmiany Taryfy bez konieczności zawierania aneksu do Umowy Kredytu Kredytobiorca ma możliwość wypowiedzenia Umowy Kredytu w terminie czternastu dni od dnia poinformowania o zmianie Taryfy z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia.

Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu z zastrzeżeniem, iż wszelkie postanowienia Rozdziału 12 - Wypowiedzenie Umowy Kredytu uznaje się za wiążące. Jeśli wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę nie nastąpi uznaje się, że zmiany zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są wiążące.

Rozdział 6. Zabezpieczenie

§ 10.

1. Zabezpieczenie i termin jego ustanowienia określone są w Umowie Kredytu i w umowach ustanawiających Zabezpieczenie.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia Zabezpieczenia.
3. Wszelkie koszty związane z ustaleniem aktualnego stanu prawnego Zabezpieczenia, ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
4. PKO BP SA zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń Kredytu, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane w przypadku, gdy w ocenie PKO BP SA:
 - 1) wystąpiło zagrożenie pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec PKO BP SA,
 - 2) nastąpiło zmniejszenie wartości ustanowionego Zabezpieczenia albo powstała groźba takiego zmniejszenia,
 - 3) nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy stwierdzone przez PKO BP SA w trakcie monitorowania,
 - 4) wystąpiła którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie Umowy Kredytu przez PKO BP SA.
5. Zabezpieczenie pozostaje w mocy do dnia spłaty wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu.
6. PKO BP SA zastrzega sobie prawo skorzystania z ustanowionego Zabezpieczenia w wybranej przez siebie kolejności.

Rozdział 7. Zobowiązania umowne Kredytobiorcy

§ 11.

Kredytobiorca zobowiązany jest do utrzymania w Okresie Kredytowania zgodności ze stanem faktycznym wszelkich oświadczeń składanych w związku z zawarciem Umowy Kredytu, a także do wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu oraz Regulaminu Kredytowania.

§ 12.

1. Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) utrzymywania wpływów z działalności gospodarczej na Rachunek na zasadach określonych w Umowie Kredytu. Przez wpływy z działalności gospodarczej rozumie się wpływy środków na Rachunek z wyłączeniem:
 - a) przelewu środków między rachunkami własnymi Kredytobiorcy, w tym prowadzonymi w innych bankach,
 - b) przelewu środków z rachunków wspólników Kredytobiorcy będących osobami fizycznymi,
 - c) wpływów z tytułu zwrotu środków z lokat i rachunków dynamicznych oraz wypłat z kredytów,
 - d) wpłat gotówkowych (jeżeli w działalności nie jest prowadzony obrót gotówkowy),
 - e) przelewu środków z tytułu transakcji pomiędzy jednostkami w grupie kapitałowej Kredytobiorcy lub pomiędzy jednostkami objętymi skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, o ile nie wynikają z obrotu gospodarczego w ramach działalności operacyjnej Kredytobiorcy.Badanie realizacji zobowiązania do utrzymywania wpływów jest przeprowadzane kwartalnie albo z inną częstotliwością i na zasadach wskazanych w Umowie Kredytu,
 - 2) wykorzystania Kredytu zgodnie z Celem Kredytu,
 - 3) umożliwienia przeprowadzania pracownikom PKO BP SA lub za pośrednictwem osób działających w imieniu Banku, inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy oraz innych miejscach prowadzenia działalności, na nieruchomościach stanowiących przedmiot Zabezpieczenia, a także w miejscach, w których znajdują się rzeczy ruchome, stanowiących przedmiot Zabezpieczenia:
 - a) nie częściej niż raz na trzy miesiące, a także przed postawieniem Transz Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy oraz po upływie Okresu Wykorzystania - w przypadku Kredytobiorców prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG,
 - b) na wniosek PKO BP SA - w przypadku pozostałych Kredytobiorców, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz stanu Zabezpieczenia, a także sprawdzenia czy Kredyt został wykorzystany zgodnie z Celem Kredytu - Kredytobiorca, na wniosek PKO BP SA, udostępni wszelkie dokumenty i informacje, które w opinii PKO BP SA są niezbędne do przeprowadzenia tej kontroli. Inspekcja może być dodatkowo przeprowadzana przez PKO BP SA także w przypadku zaistnienia zdarzeń nadzwyczajnych, np. kradzież, działanie siły wyższej,
 - 4) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez PKO BP SA w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy Kredytu lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
 - 5) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów,
 - 6) niepodejmowania negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem PKO BP SA,
 - 7) prowadzenia działalności zgodnie z obowiązującymi odpowiednimi przepisami prawa,
 - 8) niedokonywania zmian warunków kontraktu handlowego bez wiedzy i zgody PKO BP SA w przypadku gdy Celem Kredytu jest finansowanie zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z realizacji tego kontraktu handlowego,
 - 9) nieprzejmowania innych spółek, niełączenia się z innymi spółkami przez przejęcie lub zawiązanie nowej spółki, nieprzekształcania się w inną spółkę, niedokonywania podziału spółki, w tym podziału przez wydzielenie, niedokonywania jakiegokolwiek restrukturyzacji lub reorganizacji skutkującej znaczącą zmianą charakteru lub zakresu działalności, bez uprzedniej pisemnej zgody PKO BP SA,
 - 10) utrzymywania licencji, koncesji, zezwoleń i pozwoleń środowiskowych oraz wszelkich innych pozwoleń wymaganych do prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności gospodarczej oraz do dostarczania, na wniosek PKO BP SA, potwierdzenia ich posiadania lub odnowienia, a także do niezwłocznego informowania PKO BP SA o każdym przypadku ich zmiany, cofnięcia lub ograniczenia zakresu,
 - 11) niedokonywania zmiany dominującego przedmiotu działalności gospodarczej, bez zgody PKO BP SA,
 - 12) nieudzielania, bez uprzedniej pisemnej zgody PKO BP SA, pełnomocnictwa innym podmiotom do dysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunkach, niecedowania wierzytelności o zwrot środków pieniężnych przechowywanych na tych rachunkach, nieobciążania tych wierzytelności zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem finansowym,
 - 13) nierozporządzania przedmiotem Zabezpieczenia bez uprzedniej zgody PKO BP SA bądź w sposób opisany w dokumentacji Zabezpieczenia,
 - 14) informowania PKO BP SA o zaciąganiu zobowiązań finansowych, pożyczek, udzielaniu poręczeń.

2. W przypadku ustanowienia Zabezpieczenia na składnikach majątkowych Kredytobiorcy lub osoby trzeciej będącej dłużnikiem PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do:
 - 1) zapewnienia ubezpieczenia nieruchomości (z wyjątkiem nieruchomości niezabudowanych) oraz rzeczy ruchomych (w tym pojazdów) w Okresie Kredytowania – u ubezpieczyciela, który oferuje zakres ochrony ubezpieczeniowej zaakceptowany przez Bank,
 - 2) utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym Okresie Kredytowania od: ognia i żywiołów, wybuchu, katastrof spowodowanych siłami natury oraz szkód spowodowanych czynami niedozwolonymi (w tym dla pojazdów typowych ryzyk dotyczących pojazdów - Auto Casco), do wysokości nie niższej niż jedna z następujących wartości:
 - a) odpowiadającej wartości budynków i budowli położonych na nieruchomości, rzeczy ruchomych (w tym pojazdów),
 - b) sumie zabezpieczonych wierzytelności PKO BP SA,
 - 3) w przypadku kredytów inwestycyjnych związanych z pracami budowlanymi na nieruchomości, ubezpieczenia wszelkich ryzyk budowlanych związanych z prowadzeniem procesu inwestycyjnego w całym okresie realizacji inwestycji (tzw. polisa CAR) na sumę ubezpieczenia nie niższą niż wartość umowy/umów o roboty budowlane u ubezpieczyciela, który oferuje zakres ochrony ubezpieczeniowej zaakceptowany przez Bank,
 - 4) dokonania na rzecz Banku przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia wymienionej w pkt 1) lub pkt 3) oraz z kolejnych umów ubezpieczenia w Okresie Kredytowania wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez ubezpieczyciela, oraz przedłożenia polis z adnotacją towarzystwa ubezpieczeniowego o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku (potwierdzenie cesji może być także dokonane przez Ubezpieczyciela w formie odrębnego dokumentu potwierdzenia albo załącznika lub aneksu do polisy, a także na kopii umowy przelewu wierzytelności),
 - 5) terminowego opłacania składek ubezpieczeniowych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty lub realizowania płatności przez Rachunek,
 - 6) niezwłocznego przedstawienia do Banku dokumentów, o których mowa w pkt 4) - 5), jednak nie później niż w terminie czternastu dni od dnia ich dokonania.
3. W przypadku, gdy przedmiotem Zabezpieczenia jest nieruchomość:
 - 1) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania nowej wyceny przedmiotu Zabezpieczenia, sporządzonej na jego koszt, przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego z listy rzeczoznawców uznawanych przez PKO BP SA:
 - a) w okresach co trzydzieści sześć miesięcy z zastrzeżeniem, iż w uzasadnionych w ocenie PKO BP SA przypadkach, PKO BP SA może żądać sporządzenia wyceny w okresach nie częściej niż co dwadzieścia cztery miesiące oraz
 - b) w przypadku finansowania inwestycji - w terminie 60 dni po zakończeniu inwestycji,
 - 2) PKO BP SA jest uprawniona do zlecenia sporządzenia nowej wyceny na koszt Kredytobiorcy w przypadku gdy:
 - a) Kredytobiorca nie zrealizował zobowiązania, o którym mowa w pkt 1 lub
 - b) wartość Zabezpieczenia uległa istotnemu obniżeniu od poprzedniej wyceny.
4. W przypadku, gdy przedmiotem Zabezpieczenia jest zastaw na zapasach, Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymywania stanów magazynowych zapasów na zasadach określonych w Umowie Kredytu.
5. W przypadku kredytów inwestycyjnych, jeśli wystąpił wzrost kosztów inwestycji, Kredytobiorca zobowiązuje się do pokrycia podwyższonych kosztów inwestycji ze środków własnych lub z długu podporządkowanego. Przez dług podporządkowany rozumie się dług, który został podporządkowany spłacie wierzytelności wobec PKO BP SA na podstawie odrębnej umowy zawartej pomiędzy PKO BP SA, Kredytobiorcą i podmiotem udzielającym przedmiotowego długu.
6. W przypadku, gdy Zabezpieczenie ustanawiane jest po uruchomieniu Kredytu lub jego Transzy albo LKW, Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powzięcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych, zmierzających do ustanowienia Zabezpieczenia oraz do dostarczenia do PKO BP SA dokumentu potwierdzającego ustanowienie Zabezpieczenia w terminie określonym w Umowie Kredytu, jednak nie później niż trzydzieści Dni Roboczych od jego ustanowienia.

§ 13.

1. Poprzez zawarcie Umowy Kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się w całym Okresie Kredytowania do:
 - 1) przekazywania do PKO BP SA następujących informacji i dokumentów:
 - a) kwartalnych danych finansowych sporządzonych w formie sprawozdań finansowych zgodnie ze standardami określonymi przez GUS (F-01/I-01) lub kwartalnych sprawozdań finansowych sporządzonych przez Kredytobiorcę – w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale I, II i III lub do końca drugiego miesiąca po IV kwartale,
 - b) rocznego sprawozdania finansowego – po zamknięciu roku obrotowego, jednakże nie później niż do końca czwartego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - c) rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego – niezwłocznie po zatwierdzeniu, jednakże nie później niż do siedmiu miesięcy od daty zakończenia roku obrotowego, wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta, jeżeli Kredytobiorca podlega obowiązkowi badania sprawozdań finansowych zgodnie z art. 64 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości,
 - d) sprawozdania z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 i art. 49 Ustawy o Rachunkowości – wraz z rocznym zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym,
 - e) sprawozdań finansowych grupy kapitałowej, jeżeli Kredytobiorca należy do grupy kapitałowej, która sporządza sprawozdania skonsolidowane – niezwłocznie po sporządzeniu, jednakże nie później niż w terminie dziewięciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego, tj.:
 - i. skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta oraz
 - ii. sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, o których mowa w art. 55 ust. 2a Ustawy o Rachunkowości,
 - f) kwartalnych informacji uzupełniających do bilansu i rachunku zysków i strat w formie i treści zaakceptowanej przez PKO BP SA,
 - g) kwartalnych, a także w każdym przypadku na wniosek PKO BP SA, informacji o zawartych terminowych operacjach finansowych (nie dotyczy lokat terminowych) wskazując ich rodzaj, terminy, aktualną wycenę, ustanowione zabezpieczenia, przy czym niedostarczenie informacji w wymaganym terminie będzie równoznaczne z informacją o niezawarciu przez Kredytobiorcę jakichkolwiek terminowych operacji finansowych, przy czym zobowiązania, o których mowa w lit. a) - e) uznaje się za wykonane w dniu opublikowania powyższych informacji i dokumentów na ogólnodostępnej stronie internetowej Kredytobiorcy (spółki publicznej w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych), w terminach określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim lub w aktach prawnych, które ewentualnie zastąpią powyższe regulacje.
 - 2) dostarczania na wniosek PKO BP SA, jednakże nie częściej niż raz na 3 miesiące, a także przed postawieniem Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii PKO BP SA są niezbędne do oceny ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,

- 3) każdorazowego informowania PKO BP SA o zmianie danych rejestrowych w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (o ile dotyczy) lub zmianie informacji w innym rejestrze, do którego został wpisany,
 - 4) przedstawiania, na wniosek PKO BP SA, aktualnej struktury grupy kapitałowej Kredytobiorcy oraz niezwłocznego informowania PKO BP SA o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli,
 - 5) niezwłocznego informowania PKO BP SA o zmianach w statusie prawnym, składzie zarządu, zakresie i rodzaju prowadzonej działalności, lokalizacji, brzmieniu firmy oraz innych zdarzeniach i okolicznościach, które mogą mieć wpływ na prowadzoną działalność gospodarczą, w szczególności dotyczących kredytów i gwarancji lub innych zobowiązań o charakterze kredytowym udzielonych przez inne banki oraz zabezpieczeń ustanawianych na majątku Kredytobiorcy,
 - 6) dostarczania, na wniosek PKO BP SA, zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych albo Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego o niezaleganiu w opłacaniu składek oraz zaświadczenia z właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w opłacaniu podatków i prowadzonych postępowaniach w przedmiocie zaległości podatkowych,
 - 7) przedłożenia w oryginale dokumentów wymaganych przez przepisy prawa oraz kopii dokumentów, które zostały przekazane w formie elektronicznej tj. za pośrednictwem wiadomości e-mail z adresu e-mail Kredytobiorcy wskazanego w Umowie Kredytu albo za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, na każde żądanie PKO BP SA, nie później jednak niż w terminie siedmiu dni od dnia przedstawienia przez PKO BP SA takiego żądania.
 - 8) niezwłocznego poinformowania PKO BP SA, jednak nie później niż w terminie trzech Dni Roboczych od podjęcia danej czynności przez Kredytobiorcę lub powzięcia przez Kredytobiorcę informacji o zajściu określonego zdarzenia, o:
 - a) podjęciu czynności zmierzających do otwarcia postępowania o zatwierdzenie układu w trybie Prawa restrukturyzacyjnego, w tym o zawarciu umowy z doradcą restrukturyzacyjnym oraz do przedstawienia planu restrukturyzacyjnego niezwłocznie po jego sporządzeniu jednak nie później niż na czternaście Dni Roboczych przed przedstawieniem wierzycielom karty do głosowania,
 - b) podjęciu przez Kredytobiorcę innych niż określone w lit. a) czynności zmierzających do wszczęcia postępowania o zatwierdzenie układu, przyspieszonego postępowania układowego, postępowania układowego lub postępowania sanacyjnego na podstawie Prawa restrukturyzacyjnego,
 - c) podjęciu przez Kredytobiorcę rozmów z wierzycielami w celu przygotowania wniosku o układ lub układ częściowy,
 - d) podjęciu przez Kredytobiorcę rozmów z potencjalnym nabywcą przedsiębiorstwa lub składnika majątkowego stanowiącego znaczną część przedsiębiorstwa w trybie art. 56a Prawa upadłościowego,
 - e) podjęciu przez Kredytobiorcę czynności zmierzających do rozwiązania spółki Kredytobiorcy lub rozpoczęcia likwidacji przedsiębiorstwa Kredytobiorcy,
 - f) złożeniu przez inny podmiot niż Kredytobiorca wniosku o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy,
 - 9) niezwłocznego poinformowania PKO BP SA, jednak nie później niż w terminie czternastu dni od powzięcia przez Kredytobiorcę informacji o zajściu określonego poniżej zdarzenia, o:
 - a) wszczęciu i statusie kontroli podatkowych lub celno-skarbowych oraz do przedstawiania PKO BP SA protokołu pokontrolnego z kontroli podatkowej lub celno-skarbowej niezwłocznie po jej zakończeniu,
 - b) wszczęciu postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego,
 - c) złożeniu wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego, egzekucyjnego bądź innego, mogącego mieć istotny, niekorzystny wpływ na zdolność Kredytobiorcy do dotrzymania warunków udzielenia Kredytu, w szczególności do spłaty zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu wraz z odsetkami, w terminach w niej określonych, chyba że takie postępowania zostaną rozstrzygnięte na korzyść Kredytobiorcy przed upływem powyższego czternastodniowego terminu.
2. Dodatkowe zobowiązania Kredytobiorcy określone są w Umowie Kredytu.

§ 14.

1. W przypadku stwierdzenia przez PKO BP SA, że Kredytobiorca nie wykonał zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania, PKO BP SA ma prawo do zastosowania sankcji na zasadach określonych w Umowie Kredytu.
2. Sankcja w postaci podwyższenia Marży PKO BP SA albo pobrania prowizji zostanie zrealizowana od kolejnego Okresu Obrachunkowego, następującego po dacie badania, z którego wynika, że zobowiązanie nie zostało wykonane.
3. W przypadku stwierdzenia przez Bank przy kolejnym badaniu, że zobowiązanie zostało wykonane, PKO BP SA obniży Marżę PKO BP SA do pierwotnego poziomu od kolejnego Okresu Obrachunkowego następującego po dacie badania, z którego wynika, że zobowiązanie zostało wykonane.
4. Zmiana Marży PKO BP SA związana z brakiem realizacji przez Kredytobiorcę zobowiązania nie wymaga aneksu do Umowy Kredytu i Kredytobiorca oraz osoby trzeciej będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia zostaną o niej powiadomieni pisemnie lub w formie elektronicznej.
5. Jeśli sankcje nie zostały określone w Umowie Kredytu wówczas za niewykonanie zobowiązania dotyczącego wpływów PKO BP SA pobierze prowizję za naruszenie warunku Umowy Kredytu dotyczącego utrzymywania wpływów, zgodnie z Taryfą.

Rozdział 8. Oświadczenia Kredytobiorcy

§ 15.

Poprzez zawarcie Umowy Kredytu Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) Kredyt albo LKW został udzielony w związku z prowadzeniem przez Kredytobiorcę działalności gospodarczej,
- 2) jest podmiotem utworzonym zgodnie z właściwym prawem i posiadającym pełną zdolność do czynności prawnych,
- 3) zostały udzielone wszelkie zgody organów Kredytobiorcy wymagane przez przepisy prawa oraz dokumenty korporacyjne Kredytobiorcy (w tym w szczególności umowę spółki, statut lub inne dokumenty w zależności od formy prawnej w jakiej Kredytobiorca prowadzi działalność) w związku z zawarciem Umowy Kredytu oraz wykonaniem przez Kredytobiorcę wynikających z niej obowiązków,
- 4) Kredytobiorca uzyskał wszelkie zezwolenia administracyjne i zgody osób trzecich będących dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia, niezbędne do zawarcia Umowy Kredytu,
- 5) zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy Kredytu stanowią zgodne z prawem, ważne i wiążące zobowiązania, które mogą być dochodzone zgodnie z ich treścią na drodze prawnej,
- 6) zawarcie, postanowienia i wykonanie Umowy Kredytu są w pełni zgodne z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres działalności i nie stanowią naruszenia jakichkolwiek przepisów prawa, właściwego ze względu na siedzibę lub miejsce prowadzenia działalności przez Kredytobiorcę i nie pozostają w sprzeczności z posiadanymi zezwoleniami, koncesjami, rejestracjami i innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy,
- 7) wszelkie oświadczenia i informacje, które przekazał PKO BP SA w jakiegokolwiek formie są prawdziwe, kompletne i nie zawierają przemilczeń, a Kredytobiorcy nie są znane żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione PKO BP SA, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez PKO BP SA decyzji o udostępnieniu Kredytu albo LKW,

- 8) wszystkie sprawozdania i dokumenty oraz informacje przekazane do PKO BP SA w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową, oraz zawierają dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- 9) w sytuacji finansowej lub prawnej ani w wynikach działalności Kredytobiorcy nie zaszły żadne istotne niekorzystne zmiany w stosunku do sytuacji udokumentowanej sprawozdaniami finansowymi i dokumentami przekazanymi do PKO BP SA w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW,
- 10) wszystkie kopie dokumentów przekazane w związku z Umową Kredytu w formie elektronicznej z adresu e-mail Kredytobiorcy wskazanego w Umowie Kredytu albo za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes stanowią wierne odwzorowanie oryginałów dokumentów znajdujących się w stałym posiadaniu Kredytobiorcy, a Kredytobiorca jest świadomy odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdziwych informacji w zakresie dokumentów przekazanych tą drogą oraz odpowiedzialności za działania osób, którym powierzył przekazanie kopii dokumentów w formie elektronicznej z ww. adresu e-mail,
- 11) nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania oraz nie zachodzą zdarzenia wskazane jako Przypadki Naruszenia Umowy Kredytu,
- 12) nie złożył ani nie planuje złożyć wniosku o ogłoszenie otwarcia postępowania bądź nie został złożony w stosunku do niego wniosek o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego, upadłościowego bądź egzekucyjnego,
- 13) z powodu trudności finansowych nie rozpoczął i nie prowadzi negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami, w celu odroczenia terminu płatności lub umorzenia długu, restrukturyzacji swoich zobowiązań pieniężnych, w tym nie prowadzi pracy nad złożeniem wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego,
- 14) nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków oraz należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub innych zobowiązań o podobnym charakterze,
- 15) nie zostały zgłoszone wobec niego żadne roszczenia o zapłatę podatków ani innych zobowiązań wobec instytucji finansowych jakie nie zostały ujawnione w ostatnich sprawozdaniach finansowych lub innych dokumentach finansowych Kredytobiorcy,
- 16) nie posiada informacji, że został wpisany do Krajowego Rejestru Długów,
- 17) nie jest prowadzone i nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które:
 - a) mogłyby wywrzeć istotny niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową lub na wyniki działalności Kredytobiorcy lub na zdolność Kredytobiorcy do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu, lub
 - b) mogłyby prowadzić do uznania Umowy Kredytu za niezgodną z prawem, nieważną, bezskuteczną wobec Kredytobiorcy lub mogłyby wywrzeć niekorzystny wpływ na możliwość wykonywania przez PKO BP SA uprawnień wynikających z Umowy Kredytu,
- 18) jest świadomy ponoszenia przez siebie ryzyka zmiany Stopy Procentowej w stosunku do jej wysokości z dnia zawarcia Umowy Kredytu oraz ryzyka istotnej zmiany lub zaprzestania Publikacji, związanych z tym konsekwencji i je akceptuje,
- 19) nie zachodzi żaden z Przypadków Naruszenia.

Rozdział 9. Płatności i spłata

§ 16

1. Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu, będzie następowała przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem płatności korzystających z pierwszeństwa zaspokojenia na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Spłata zobowiązań nastąpi w kwotach i terminach wynikających z Umowy Kredytu, w formie obciążenia przez PKO BP SA wskazanego w Umowie Kredytu Rachunku, kwotą kapitału Kredytu, odsetek od Kredytu, prowizji i opłat bez konieczności uzyskiwania przez PKO BP SA odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy, do czego Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia PKO BP SA podpisując Umowę Kredytu.
3. Jeżeli data spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata Kredytu nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym bezpośrednio następującym po terminie wynikającym z Umowy Kredytu.
4. Powyższa zasada obowiązuje także dla kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego w przypadku odsetek i prowizji od niewykorzystanego Kredytu, natomiast w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym – data płatności odsetek i prowizji od niewykorzystanego Kredytu przypada na Dzień Roboczy bezpośrednio poprzedzający dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia - w terminie spłaty, środków pieniężnych na Rachunku na spłatę wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu, przypadających do spłaty w tym terminie.
6. W przypadku kredytu obrotowego odnawialnego spłata Kredytu jest dokonywana poprzez wpłatę przez Kredytobiorcę środków pieniężnych na Rachunek Kredytowy. Całkowita spłata Kredytu przez Kredytobiorcę dokonana zostanie w ostatnim dniu Okresu Kredytowania.
7. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym spłata Kredytu jest dokonywana bez odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy z pierwszych wpływów na Rachunek będący rachunkiem bieżącym. Całkowita spłata Kredytu przez Kredytobiorcę dokonana zostanie w ostatnim dniu Okresu Kredytowania.
8. W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego spłata Kredytu dokonywana jest miesięczne lub kwartalne w postaci równych rat kapitałowych (przy czym ostatnia rata kapitałowa jest ratą wyrównującą) określonych w Umowie Kredytu albo w ratach kapitałowych, zgodnie z harmonogramem spłaty Kredytu, stanowiącym załącznik do Umowy Kredytu.
9. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu pod warunkiem złożenia w PKO BP SA dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty wraz z harmonogramem spłaty pozostałej części Kredytu (dotyczy kredytu obrotowego nieodnawialnego albo kredytu inwestycyjnego), oraz zapłacenia prowizji od przedterminowo spłaconej kwoty Kredytu.
10. Środki na dokonanie wszelkich płatności wynikających z Umowy Kredytu będą pobierane w pierwszej kolejności w walucie Kredytu z Rachunku w tej walucie. W przypadku braku środków na Rachunku środki mogą zostać pobrane z pozostałych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez PKO BP SA, przy uwzględnieniu następujących zasad:
 - 1) przy pobraniu kwot w PLN z rachunku w walucie wymiennej – po ich przeliczeniu według obowiązującego w PKO BP SA kursu kupna tej waluty wymiennej, zgodnie z Tabelą Kursów, obowiązującą w chwili pobrania z rachunku w walucie wymiennej,
 - 2) przy pobraniu kwot w walucie wymiennej z rachunku w PLN – po ich przeliczeniu według obowiązującego w PKO BP SA kursu sprzedaży waluty wymiennej, która ma być pobrana, zgodnie z Tabelą Kursów, obowiązującą w chwili pobrania z rachunku w PLN,
 - 3) przy pobraniu kwot w walucie wymiennej z rachunku w innej walucie wymiennej – po ich przeliczeniu na PLN, według obowiązującego w PKO BP SA kursu kupna tej waluty wymiennej zgodnie z Tabelą Kursów, obowiązującą na dzień pobrania z rachunku, a następnie po przeliczeniu z PLN – według obowiązującego w PKO BP SA kursu sprzedaży waluty wymiennej, która ma być pobrana, zgodnie z Tabelą Kursów, obowiązującą na dzień pobrania z rachunku.

§ 17.

1. Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie niż to wynika z Umowy Kredytu, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym:
 - a) zadłużenie przeterminowane,

- b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - c) odsetki zapadłe (zaległe),
 - d) odsetki bieżące,
 - e) zadłużenie z tytułu Kredytu,
 - f) pozostałe należności PKO BP SA, w tym koszty PKO BP SA (np. egzekucyjne, sądowe, inne) oraz należne prowizje i opłaty.
- 2) W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego:
- a) koszty PKO BP SA (np. egzekucyjne, sądowe, inne),
 - b) prowizje i opłaty,
 - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - d) odsetki zapadłe (zaległe),
 - e) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
 - f) odsetki bieżące,
 - g) zadłużenie z tytułu Kredytu
2. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kwoty Kredytu i odsetek wynosi „0”, o ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej.

Rozdział 10. Brak spłaty

§ 18.

1. W przypadku braku spłaty jakichkolwiek zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu w terminach z niej wynikających lub postawienia zadłużenia z tytułu Kredytu, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, niespłacona kwota staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w następnym dniu, odpowiednio, po upływie terminu spłaty lub upływie terminu wypowiedzenia.
2. Od dnia, w którym zadłużenie stało się wymagalne i przeterminowane, PKO BP SA ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności PKO BP SA.
3. Z dniem powstania zadłużenia wymagalnego i przeterminowanego, PKO BP SA jest uprawniona do potrącenia wierzytelności z tego tytułu z wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP SA. Jeżeli wierzytelność Kredytobiorcy wyrażona jest w innej walucie niż wierzytelność PKO BP SA, postanowienia zasad określonych w §16 ust. 10 stosuje się odpowiednio.
4. W przypadku potrącenia zadłużenia wymagalnego i przeterminowanego z wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP SA innymi niż wierzytelności z rachunków bankowych, dokonywane jest ono w drodze zaliczenia przez PKO BP SA kwoty potrącaney na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu. PKO BP SA niezwłocznie powiadomi Kredytobiorcę o dokonanym potrąceniu.
5. Potrącenie z wierzytelnościami z Rachunku Kredytobiorcy nie wymaga składania przez PKO BP SA odrębnego oświadczenia wobec Kredytobiorcy i jest dokonywane z momentem pobrania przez PKO BP SA środków z tych Rachunków.

§ 19.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu PKO BP SA pobierze odsetki od niespłaconej kwoty według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w Komunikacie, niezależnie od innych form powiadomienia – za okres:
 - 1) od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie - w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym,
 - 2) od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie - w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego.
2. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu, PKO BP SA jest niezwłocznie zobowiązana do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego w przypadku zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylecia tych przepisów.
3. Zmiana stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nie wymaga aneksu. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, w okresie obowiązywania Umowy Kredytu, PKO BP SA powiadomi pisemnie lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę i osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli umowa dotycząca Zabezpieczenia nie stanowi inaczej.

Rozdział 11. Przypadki naruszenia Umowy Kredytu

§ 20.

Wystąpienie któregokolwiek z poniższych zdarzeń, PKO BP SA może uznać za Przypadek Naruszenia:

- 1) brak w terminie spłaty jakiegokolwiek kwoty należnej PKO BP SA z tytułu Umowy Kredytu,
- 2) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z Celem Kredytu,
- 3) naruszenie postanowień Umowy Kredytu, Regulaminu Kredytowania lub umowy Zabezpieczenia,
- 4) naruszenie obowiązków wynikających z innych umów lub stosunków prawnych zawartych z PKO BP SA lub z podmiotami z Grupy PKO BP SA lub z innymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu Prawa bankowego,
- 5) zmiana stanu majątkowego Kredytobiorcy w wyniku utraty, wyzbycia się, ograniczenia korzystania lub obciążenia istotnych składników jego majątku, w tym istotnego obniżenia wartości Zabezpieczenia lub utraty Zabezpieczenia,
- 6) niedopełnienie obowiązku ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia u ubezpieczyciela uzgodnionego z PKO BP SA oraz brak zawarcia umowy przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz PKO BP SA,
- 7) podanie PKO BP SA w informacjach, oświadczeniach i dokumentach związanych z udzieleniem Kredytu nieprawdziwych informacji, niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, mających istotny wpływ na decyzję PKO BP SA albo mogących w inny sposób narazić PKO BP SA na straty,
- 8) utrata zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań pieniężnych rozumianej jako niewypłacalność zgodnie z art. 11 Prawa upadłościowego,
- 9) zaistnienie podstawy do stwierdzenia faktu zaistnienia stanu zagrożenia niewypłacalnością rozumianej jako przesłanka do wszczęcia wobec Kredytobiorcy postępowania restrukturyzacyjnego,
- 10) złożenie przez Kredytobiorcę propozycji zawarcia ugody w sprawie restrukturyzacji zadłużenia wynikającego z Umowy Kredytu, w szczególności zaproponowanie zawieszenia lub zawieszenie płatności zadłużenia wynikającego z Umowy Kredytu,
- 11) wystąpienie zdarzenia, które według oceny PKO BP SA może mieć wpływ na pogorszenie się sytuacji gospodarczej (finansowej, majątkowej) lub prawnej Kredytobiorcy a w konsekwencji zdolności Kredytobiorcy do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu lub z umowy Zabezpieczenia,

- 12) zajęcie egzekucyjne wierzytelności z jakiegokolwiek Rachunku w wysokości mającej istotny wpływ na prawidłową obsługę Kredytu lub LKW,
- 13) brak możliwości wykonania przez PKO BP SA obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 14) wpisanie Kredytobiorcy na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego,
- 15) objęcie Kredytobiorcy sankcjami międzynarodowymi wydanymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską lub Polskę,
- 16) wypowiedzenie przez Kredytobiorcę lub PKO BP SA umowy Rachunku, w którym udzielony jest kredyt w rachunku bieżącym,
- 17) jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy wobec PKO BP SA, lub wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu Dni Roboczych od dnia wymagalności,
- 18) inne, określone w Umowie Kredytu.

Rozdział 12. Wypowiedzenie Umowy Kredytu

§ 21.

1. W razie niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu albo LKW, w tym stwierdzenia przez PKO BP SA wystąpienia któregokolwiek z Przypadków Naruszenia lub utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, PKO BP SA może:
 - 1) wstrzymać realizację dalszych Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń albo
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu lub LKW albo
 - 3) wypowiedzieć Umowę Kredytu.
2. Termin wypowiedzenia Umowy Kredytu przez PKO BP SA wynosi trzydzieści dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy siedem dni, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do Kredytobiorcy.
3. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez PKO BP SA składane jest w formie pisemnej.
4. Za dzień doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu uważa się dzień doręczenia oświadczenia na ostatni znany adres korespondencyjny Kredytobiorcy: do rąk własnych bądź listem poleconym albo przesyłką kurierską za potwierdzeniem odbioru, albo chwilę wprowadzenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu do środka komunikacji elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy określony w Umowie Kredytu. Strony zgodnie postanawiają, że przypadku wysłania oświadczenia na adres e-mail Kredytobiorcy określony w Umowie Kredytu, oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Kredytu uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia przez PKO BP SA oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu do środka komunikacji elektronicznej.
5. Po doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia:
 - 1) o wypowiedzeniu Umowy Kredytu – PKO BP SA nie realizuje Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń,
 - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego Kredytu – PKO BP SA nie realizuje Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń w zakresie przekraczającym kwotę obniżonego Kredytu.
6. O opóźnieniu w spłacie oraz wypowiedzeniu Umowy Kredytu PKO BP SA powiadomi pisemnie osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia.

§ 22.

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę Kredytu w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu w przypadku, gdy Kredyt został udzielony na okres przekraczający dwanaście miesięcy. Termin wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu do PKO BP SA osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, albo przesyłką kurierską za potwierdzeniem odbioru, albo z chwilą wprowadzenia oświadczenia na adres e-mail PKO BP SA wskazany w Umowie Kredytu.
2. W dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę, PKO BP SA wstrzymuje realizację Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę lub przez PKO BP SA, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, przy czym terminy spłaty określone w Umowie Kredytu przypadające przed upływem okresu wypowiedzenia nie ulegają zmianie.
4. Strony postanawiają, iż PKO BP SA jest uprawniona do przeliczenia kwoty zadłużenia w walucie wymiennej na PLN, stosując kurs średni NBP według Tabeli Kursów, obowiązującej w PKO BP SA, w dniu dokonania tego przeliczenia.
5. W przypadku śmierci Kredytobiorcy prowadzącego działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG - po bezskutecznym upływie 2 miesięcznego terminu na ustanowienie zarządcy sukcesyjnego (liczonego od daty śmierci Kredytobiorcy):
 - 1) Umowa Kredytu wygasa, jeżeli przed dniem śmierci Kredytobiorca nie wykorzystał udzielonego mu Kredytu lub zadłużenie z tytułu wykorzystanego Kredytu wynosi 0 zł,
 - 2) PKO BP SA nie jest zobowiązana do dokonywania jakichkolwiek dalszych wypłat z tytułu Kredytu ani do realizacji Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń, jeżeli występuje zadłużenie z tytułu wykorzystanego Kredytu lub zadłużenie z tytułu wykorzystanego kredytu wynosi 0 zł,
6. chyba, że w tym terminie ustanowieni zostaną spadkobiercy, którzy uzgodnią z PKO BP SA warunki do kontynuowania Umowy Kredytu. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy Prawo bankowe, PKO BP SA może za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informację o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy Kredytu.
7. Powstanie zadłużenia przeterminowanego upoważnia PKO BP SA do przekazania:
 - 1) danych Kredytobiorcy oraz osób trzecich będących dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
 - 2) danych Kredytobiorcy oraz osób trzecich będących dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia biur informacji gospodarczej, działającym na podstawie Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.

Rozdział 13. Reklamacje

§ 23.

1. Kredytobiorca może składać reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Kredytu:
 - 1) na piśmie – osobiście, przesyłką pocztową albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z Ustawą o doręczeniach elektronicznych,
 - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty Kredytobiorcy w Oddziale PKO BP SA,

- 3) elektronicznie - w serwisie internetowym bankowości elektronicznej iPKO biznes albo za pomocą innych środków komunikacji elektronicznej, wskazanych w Umowie Kredytu lub Regulaminie Kredytowania.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Kredytobiorca może składać reklamacje podane są na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl). oraz można uzyskać w Oddziałach PKO BP SA.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Kredytobiorcy, aktualne dane adresowe, numer Umowy Kredytu, której dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia oraz:
 - 1) imię i nazwisko, PESEL – w przypadku Kredytobiorcy prowadzącego działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG lub nazwę Kredytobiorcy oraz REGON lub NIP,
 - 2) imię i nazwisko lub nazwę oraz REGON lub NIP Kredytobiorcy - w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
4. PKO BP SA może zwrócić się do Kredytobiorcy z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli ich uzyskanie będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Kredytobiorcę zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez PKO BP SA.
6. Na żądanie Kredytobiorcy, PKO BP SA potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. PKO BP SA rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż trzydzieści dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, PKO BP SA poinformuje Kredytobiorcę o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć sześćdziesięciu dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Kredytobiorców – osób fizycznych, a dla pozostałych Kredytobiorców termin ten nie może przekroczyć dziewięćdziesięciu dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO BP SA terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez PKO BP SA odpowiedzi przed ich upływem.
8. Po rozpatrzeniu reklamacji, Kredytobiorca zostanie poinformowany o jej wyniku na piśmie albo na wniosek Kredytobiorcy, pocztą elektroniczną.
9. W przypadku Kredytobiorcy będącego osobą fizyczną - Kredytobiorca ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów z PKO BP SA przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie www.rf.gov.pl po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.
10. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Kredytobiorcy w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
11. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością PKO BP SA jest Komisja Nadzoru Finansowego.
12. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez PKO BP SA z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

Rozdział 14. Prawo właściwe, rozstrzygnięcie sporów i jurysdykcja

§ 24.

1. Umowa Kredytu podlega prawu polskiemu. W sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
2. Wszelkie spory wynikające lub powstałe w związku z Umową Kredytu będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Rozdział 15. Postanowienia końcowe

§ 25.

1. Z zastrzeżeniem wyraźnych, odmiennych postanowień Umowy Kredytu, wszelkie jej zmiany wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności
2. Oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, opatrzone Kwalifikowanym Podpisem Elektronicznym, jest równoważne pod względem skutków prawnych z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej.
3. Umowa Kredytu podpisana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Kredytobiorcy.
4. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające i związane z Umową Kredytu będą miały formę pisemną albo elektroniczną, o ile w Umowie Kredytu nie zastrzeżono inaczej.
5. Adresy dla wszelkich zawiadomień i oświadczeń wynikających lub związanych z Umową Kredytu są określone w Umowie Kredytu.
6. Kredytobiorca powiadamia pisemnie albo elektronicznie PKO BP SA o zmianie adresu do korespondencji. Zmiana adresu nie wymaga aneksu do Umowy Kredytu i jest skuteczna po upływie pięciu Dni Roboczych od daty doręczenia PKO BP SA zawiadomienia w sprawie zmiany.
7. Przyjmuje się, iż językiem obowiązującym w kontaktach między PKO BP SA a Kredytobiorcą jest język polski, o ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej.
8. Regulamin Kredytowania może być sporządzany i przekazywany również w angielskiej wersji językowej. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.

Rozdział 16. Zmiany Regulaminu Kredytowania

§ 26.

1. PKO BP SA jest uprawniona do zmiany Regulaminu Kredytowania w czasie trwania Umowy Kredytu w szczególności w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Prawa bankowego, Prawa restrukturyzacyjnego, Prawa upadłościowego,
 - 2) zmian w ofercie produktowej PKO BP SA lub zmian zasad finansowania klientów wynikających z przepisów wewnętrznych Banku, w tym w szczególności:
 - a) warunków udzielania, wykorzystania, obsługi i spłaty Kredytu,
 - b) zasad oprocentowania Kredytu,
 - c) zasad poboru opłat i prowizji,
 - d) ogólnych warunków zabezpieczenia Kredytu,
 - e) zasad składania reklamacji,
 - f) wypowiedzenia Umowy Kredytu,

- 3) wydania orzeczeń sądowych albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych i regulacyjnych, w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej, adresowanych do podmiotów rynku bankowego, wpływających na postanowienia Regulaminu Kredytowania i Umowy Kredytu.
2. PKO BP SA powiadomi Kredytobiorcę o zmianach Regulaminu Kredytowania oraz dacie wejścia w życie zmian, w poniższy sposób:
 - 1) poprzez publikację i ogłoszenie zmienionego Regulaminu Kredytowania na stronie internetowej PKO BP SA (www.pkobp.pl),
 - 2) poprzez zamieszczenie powiadomienia na głównej stronie po zalogowaniu do bankowości elektronicznej iPKO biznes.
3. Za dzień doręczenia do Kredytobiorcy zmian Regulaminu Kredytowania uważa się ósmy dzień od dnia zamieszczenia powiadomienia w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do powiadomienia osób trzecich będących dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia o zmianie Regulaminu Kredytowania.
5. Kredytobiorca ma prawo do niezaakceptowania zmian Regulaminu Kredytowania. W takim przypadku, w terminie czternastu dni od dnia doręczenia informacji o zmianie Regulaminu Kredytowania, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę Kredytu, z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia i najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia zobowiązany jest do spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu z zastrzeżeniem, iż wszelkie postanowienia Rozdziału 12 - Wypowiedzenie Umowy Kredytu uznaje się za wiążące.
6. Jeśli wypowiedzenie Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę nie nastąpi uznaje się, że zmiany Regulaminu Kredytowania zostały zaakceptowane przez Kredytobiorcę i są wiążące.
7. Regulamin Kredytowania obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2023 roku.