

**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 Kredytu i LKW .....	4
Rozdział 4. Oprocentowanie .....	8
Rozdział 5. Prowizje i opłaty .....	10
Rozdział 6. Zabezpieczenie.....	10
Rozdział 7. Zobowiązania umowne Kredytobiorcy .....	11
Rozdział 8. Oświadczenia Kredytobiorcy .....	13
Rozdział 9. Płatności i spłata .....	14
Rozdział 10. Brak spłaty .....	15
Rozdział 11. Przypadki naruszenia Umowy Kredytu .....	15
Rozdział 12. Wypowiedzenie Umowy Kredytu.....	16
Rozdział 13. Reklamacje .....	17
Rozdział 14. Prawo właściwe, rozstrzyganie sporów i jurysdykcja.....	17
Rozdział 15. Postanowienia końcowe.....	17
Rozdział 16. Zmiany Regulaminu Kredytowania .....	18

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Regulamin Kredytowania dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim S.A. (zwany 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 S.A. zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony, określoną kwotę środków pieniężnych 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 S.A., 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:
  - 2) kredyt w rachunku bieżącym 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 S.A. ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)).
6. W zakresie nieuregulowanym w 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 Wskaźnika Referencyjnego – podmiot sprawujący kontrolę nad Opracowywaniem Wskaźnika Referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia,
  - 3) Akredytywa – udzielone w ramach LKW, nieodwołalne zobowiązanie PKO BP S.A. 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 S.A. – 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) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
  - 8) Cel Kredytu – określony w Umowie Kredytu cel, na jaki został przeznaczony Kredyt i na który Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć Kredyt,
  - 9) CEiDG – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej,
  - 10) Dyspozycja dot. Kredytu – podpisany przez Kredytobiorcę wniosek dotyczący wykorzystania Kredytu albo Transzy Kredytu (z wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym i kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym) oraz innych czynności związanych z Kredytem, w tym Dyspozycja Wyплаты Kredytu,
  - 11) Dyspozycja Wyплаты Kredytu – podpisany przez Kredytobiorcę wniosek dotyczący LKW w sprawie postawienia do dyspozycji, wykorzystania i spłaty kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu obrotowego nieodnawialnego, sporządzony według wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Kredytu,
  - 12) Dzień Fixingu – w przypadku Kredytu ze zmienną Stopą Procentową dzień przypisania wartości Wskaźnika Referencyjnego będącego podstawą naliczenia odsetek w danym Okresie Obrachunkowym,
  - 13) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce, a na potrzeby ustalania Wskaźnika Referencyjnego w kraju Administratora Wskaźnika Referencyjnego, 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,
  - 14) ESMA – (European Securities and Markets Authority) Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych,
  - 15) EURIBOR – wskaźnik, którego Administratorem Wskaźnika Referencyjnego jest European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwy dla waluty EUR oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o wartości wskaźnika EURIBOR jest dostępna na stronie internetowej [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu).  
Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny wskaźnik EURIBOR będzie niedostępny, PKO BP S.A. zastosuje wskaźnik wynikający ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego opisanego w § 8,
  - 16) Forma Elektroniczna – forma czynności prawnej wymagająca opatrzenia Kwalifikowanym Podpisem Elektronicznym,
  - 17) Grupa Robocza – grupę roboczą powołaną w celu zarekomendowania danego zastępczego Wskaźnika Referencyjnego, w przypadku reformy WIBOR jest to Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych,
  - 18) GUS – Główny Urząd Statystyczny,
  - 19) Gwarancja – udzielone w ramach LKW, jednostronne zobowiązanie PKO BP S.A., zgodnie z którym 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 S.A. wykona świadczenie pieniężne na rzecz Beneficjenta - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku,
  - 20) Istotna Zmiana Wskaźnika Referencyjnego – zmiana, która zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, została uznana przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego za istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika Referencyjnego,
  - 21) ISDA Definitions - dokument „2021 ISDA Interest Rate Derivatives Definitions” z późniejszymi zmianami, publikowany przez International Swaps and Derivatives Association (dotyczy kredytu z produktem skarbowym np. IRS),
  - 22) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego,
  - 23) Kodeks cywilny – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny wraz z późniejszymi zmianami,
  - 24) Kodeks postępowania cywilnego - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego wraz z późniejszymi zmianami,
  - 25) Korekta – wskazana przez Podmiot Wyznaczający albo ustalona przez PKO BP S.A., wartość niezbędna do zastosowania do Kredytu w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków dla Kredytobiorcy i PKO BP S.A., wynikających z zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego lub Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego, 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 Wskaźnikiem Referencyjnym, którego dotyczy zaprzestanie publikacji a Wskaźnikiem Referencyjnym, który go zastąpił,
  - c) wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia,
  - d) PKO BP S.A. do jej ustalenia bierze pod uwagę dostępne informacje dotyczące warunków rynkowych, mogące mieć wpływ na ustalenie Korekty, w tym rekomendacje właściwych organów,
- 26) 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,
- 27) Kredytobiorca - Posiadacz Rachunku, któremu Bank udzielił Kredytu, i który zawarł Umowę Kredytu,
- 28) 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,
- 29) Limit - dotyczący kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym, limit określony na Rachunku Kredytowym, służący do wewnętrznych rozliczeń na Rachunkach w walutach wskazanych w Umowie Kredytu,
- 30) LKW - limit kredytowy wielocelowy, w ramach którego PKO BP S.A. 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,
- 31) NBP - Narodowy Bank Polski,
- 32) Marża PKO BP S.A. - część składowa Stopy Procentowej wyrażona w punktach procentowych (p.p.) określona w Umowie Kredytu,
- 33) Okres Kredytowania - okres, na jaki został udzielony Kredyt albo LKW, określony w Umowie Kredytu,
- 34) Okres Obrachunkowy - okres wskazany w Umowie Kredytu, oznaczający okres miesiąca lub kwartału, za który naliczane i płacone są odsetki od Kredytu,
- 35) Okres Wykorzystania - okres, w którym Kredyt albo Transza Kredytu albo LKW może być wykorzystany przez Kredytobiorcę, określony w Umowie Kredytu albo w Dyspozycji Wypłaty Kredytu w przypadku kredytów w ramach LKW,
- 36) Opracowywanie Wskaźnika Referencyjnego - opracowywanie wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia,
- 37) Podmiot Wyznaczający - Administrator Wskaźnika Referencyjnego lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika Referencyjnego lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Wskaźnikiem Referencyjnym, lub inny podmiot opracowujący Wskaźnik Referencyjny,
- 38) Posiadacz Rachunku - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
- 39) Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 40) Prawo restrukturyzacyjne - ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne wraz z późniejszymi zmianami,
- 41) Prawo upadłościowe - ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 42) Prawo pocztowe - ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe wraz z późniejszymi zmianami,
- 43) Publikacja - udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika Referencyjnego przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego, zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika Referencyjnego lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika Referencyjnego, które jest publikowane zgodnie z Rozporządzeniem,
- 44) Przypadek Naruszenia - jakiegokolwiek zdarzenie określone w Rozdziale 11,
- 45) Rachunek - rachunek rozliczeniowy (bieżący lub pomocniczy) Kredytobiorcy albo Zleceniodawcy, otwarty i prowadzony w PKO BP S.A. na podstawie umowy rachunku bieżącego/pomocniczego,
- 46) Rachunek Kredytowy - rachunek prowadzony w księgach rachunkowych Banku, określony w Umowie Kredytu, na którym ewidencjonowany jest Kredyt (z wyłączeniem kredytu w rachunku bieżącym),
- 47) Regulamin Rachunków Bankowych - Regulamin rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim S.A., stanowiący integralną część umowy Rachunku,
- 48) 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,
- 49) SOFR - wskaźnik, którego Administratorem Wskaźnika Referencyjnego jest Federal Reserve Bank of New York (New York FED) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwy dla waluty USD oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o wartości wskaźnika SOFR jest dostępna na stronie internetowej <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>.  
Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny wskaźnik SOFR będzie niedostępny, PKO BP S.A. zastosuje wskaźnik wynikający ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego opisanego w § 8,
- 50) Stopa Procentowa - określony w Umowie Kredytu Wskaźnik Referencyjny powiększony o Marżę PKO BP S.A., z zastrzeżeniem, że Stopa Procentowa nie może być niższa niż Marża PKO BP S.A., jak również nie może być niższa niż zero (zastrzeżenie nie dotyczy Kredytobiorcy prowadzącego działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG),
- 51) Strony - PKO BP S.A., Kredytobiorca oraz jego następcy prawni,
- 52) Sublimit - dotyczący LKW, określony w Umowie Kredytu, kwotowo limit na kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny, kredyt obrotowy nieodnawialny oraz Akredytywy i Gwarancje,
- 53) Tabela Kursów - tabela kursów walut PKO BP S.A. umieszczana na stronie internetowej PKO BP S.A. ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl))
- 54) Taryfa - Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów rynku korporacyjnego,
- 55) Transza Kredytu - część kwoty udzielonego Kredytu, o której wykorzystanie wnioskuje Kredytobiorca, w Okresie Wykorzystania,
- 56) TradeService - usługa w ramach iPKO biznes, udostępniona na podstawie odrębnej umowy, wykorzystywana jako elektroniczny kanał komunikacji pomiędzy Zleceniodawcą a PKO BP S.A. w zakresie zlecenia i obsługi Akredytyw oraz Gwarancji. Logowanie do TradeService następuje z wykorzystaniem bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 57) Umowa Kredytu - umowa o udzielenie Kredytu albo umowa o udzielenie LKW, wraz z aneksami, zawarta przez Kredytobiorcę z PKO BP S.A.,

- 58) Ustawa o doręczeniach elektronicznych - ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych wraz z późniejszymi zmianami,
  - 59) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z późniejszymi zmianami,
  - 60) Ustawa o rachunkowości - ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wraz z późniejszymi zmianami,
  - 61) 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,
  - 62) Użytkownik - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
  - 63) WIBOR – wskaźnik, którego Administratorem Wskaźnika Stawki Referencyjnego jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości; właściwy dla waluty PLN oraz okresu określonego w Umowie Kredytu dla zmiennej Stopy Procentowej. Informacja o wartości wskaźnika WIBOR jest dostępna na stronie internetowej [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl). Jeśli z jakiegokolwiek przyczyny wskaźnik WIBOR będzie niedostępny, PKO BP S.A. zastępuje wskaźnik wynikający ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego opisanego w § 8,
  - 64) Wskaźnik Referencyjny – WIBOR, EURIBOR, SOFR lub inny wskaźnik w rozumieniu Rozporządzenia odpowiedni dla danej waluty, wprowadzony do Umowy Kredytu albo wskaźnik wynikający ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego opisanego w § 8,
  - 65) Zabezpieczenie - ustalone w Umowie Kredytu zabezpieczenie wiarygodności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu udzielonych Kredytów, Akredytyw i Gwarancji osobiste lub rzeczowe, ustanowione przez Kredytobiorcę lub osoby trzecie,
  - 66) Zlecenie - pisemna, należycie podpisana przez pełnomocników Zleceniodawcy, dyspozycja w ramach LKW zawierająca szczegółowe warunki otwarcia Akredytywy albo udzielenia Gwarancji, w tym ich zmiany,
  - 67) Zlecenie płatnicze - pojęcie zdefiniowane w Regulaminie Rachunków Bankowych,
  - 68) Zleceniodawca – Kredytobiorca, który złożył Zlecenie w ramach LKW,
  - 69) Żądanie Wyплаты - żądanie wypłaty z tytułu Gwarancji w ramach LKW – skierowane przez Beneficjenta do Banku lub innego banku, który udzielił Gwarancji, żądanie wypłaty z tytułu Gwarancji, zgodnie z treścią dokumentu Gwarancji.
2. Użyte w Regulaminie Kredytowania określenia mają zastosowanie zarówno do liczby pojedynczej, jak i mnogiej.
  3. 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.
  4. Ilekroć w Umowie Kredytu jest mowa o stawkach referencyjnych, stosuje się do nich postanowienia Regulaminie Kredytowania dotyczące Wskaźników Referencyjnych.

## 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 S.A. ([www.pkobp.pl](http://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 oraz Zlecenia Płatnicze.
6. Dyspozycje dot. Kredytu oraz Zlecenia Płatnicze 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. Kredytu oraz Zleceń Płatniczych, złożonych przez Użytkownika za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.
8. Złożenie przez Użytkownika Zlecenia Płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu 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 S.A. za pomocą bankowości elektronicznej iPKO biznes są oryginałami albo obrazami oryginałów dokumentów w formie papierowej.
9. PKO BP S.A. 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 7 dni od dnia żądania przez PKO BP S.A. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginałów dokumentów dostarczonych jako obrazy oryginałów za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.
10. W przypadku, gdy PKO BP S.A. 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 2 Dni Roboczych od dnia jej złożenia oraz spełnienia warunków wykorzystania.
11. Zlecenie Płatnicze oraz Dyspozycja dot. Kredytu złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, może nie zostać zrealizowana przez PKO BP S.A. w przypadku, gdy PKO BP S.A. ma do niej zastrzeżenia.

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

### I. Postanowienia ogólne dotyczące Kredytu i LKW

#### § 4.

1. PKO BP S.A. 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 S.A. stawia LKW do dyspozycji Kredytobiorcy w PLN w Rachunku Kredytowym.
3. Kredyt jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy w walucie 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, a w przypadku kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym także kwoty Limitu.
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 S.A. ma prawo do kontroli przed postawieniem Kredytu albo LKW, albo Transz Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, czy Kredyt albo LKW albo Transza Kredytu zostaną wykorzystane zgodnie z Celem Kredytu.
8. Wykorzystanie Kredytu może nastąpić:
  - 1) poprzez realizację Zlecenia płatniczego, w ciężar Rachunku wskazanego w Umowie Kredytu w przypadku kredytu w rachunku bieżącym albo kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym,
  - 2) w przypadku pozostałych Kredytów – w formie przelewu środków na rachunek wskazany w Dyspozycji dot. Kredytu, w ciężar Rachunku Kredytowego wskazanego w Umowie Kredytu albo bankowości elektronicznej iPKO biznes dla kredytu obrotowego odnawialnego i kredytu obrotowego nieodnawialnego w ramach LKW,
 z tym, że w przypadku kredytu w rachunku bieżącym albo kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym dopuszcza się też wypłatę gotówkową.
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:
    - a) kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego - Dyspozycja Wypłaty Kredytu może być złożona na Okres Wykorzystania i spłaty nie dłuższy niż 12 miesięcy; kolejne Dyspozycje Wypłaty Kredytu, z Okresem Wykorzystania i spłaty nie dłuższym niż 12 miesięcy i nie przekraczającym ostatniego dnia Okresu Kredytowania, będą realizowane pod warunkiem, że nie zachodzi żadna z przesłanek odmowy realizacji Dyspozycji Wypłaty Kredytu określona ust. 32, w szczególności po potwierdzeniu przez PKO BP S.A. posiadania przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej
    - b) kredytu obrotowego nieodnawialnego - Okres Wykorzystania i spłaty upływa z dniem wskazanym w złożonej przez Kredytobiorcę Dyspozycji Wypłaty Kredytu, jednakże nie później niż w ostatnim dniu Okresu Kredytowania.
10. Kredyt może być udzielany w walutach PLN, EUR, USD lub innej walucie wymienialnej, uzgodnionej z PKO BP S.A.
11. Wykorzystanie Kredytu następuje w walucie Kredytu.
12. Kredyt może być wypłacony w walucie innej niż waluta Kredytu po ich przeliczeniu według obowiązującego w PKO BP S.A. kursu:
  - 1) sprzedaży waluty wymienialnej – w przypadku kiedy walutą Kredytu jest PLN,
  - 2) kupna waluty Kredytu i kursu sprzedaży waluty wypłacanej – w przypadku kiedy walutą Kredytu jest inna waluta wymienialna, zgodnie z Tabelą kursów obowiązującą w PKO BP S.A. w chwili realizacji dyspozycji lub według wynegocjowanego odpowiednio kursu kupna i sprzedaży waluty wymienialnej zgodnie z odrębną umową zawartą między Kredytobiorcą a PKO BP S.A., 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 S.A. natomiast kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym może być wykorzystywany w innych walutach określonych w Umowie Kredytu.
14. Walutą LKW jest PLN, natomiast Kredyty mogą być wykorzystane w innych walutach, uzgodnionych z PKO BP S.A. i określonych w Umowie Kredytu.
15. Wysokość dostępnego LKW 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A.
18. Za zgodą PKO BP S.A., 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, do Dyspozycji dot. Kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest dołączyć oświadczenie potwierdzające, że Kredyt zostanie wykorzystany zgodnie z Celem Kredytu.
20. Złożenie przez Kredytobiorcę Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu, albo Zlecenia jest równoznaczne z oświadczeniem Kredytobiorcy, że:
  - 1) na dzień wykorzystania Kredytu, LKW lub Limitu wszelkie oświadczenia złożone wobec PKO BP S.A. pozostają ważne, skuteczne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
  - 2) nie zachodzi żaden Przypadek Naruszenia,
  - 3) nie wystąpi, w wyniku realizacji Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia, żaden Przypadek Naruszenia,
  - 4) kwota Kredytu wskazana w Zleceniu Płatniczym albo 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, zastrzeżeniem ust. 19. Obowiązek dołączenia dokumentów płatniczych nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym albo kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym.
22. PKO BP S.A. zastrzega sobie prawo do realizacji Dyspozycji dot. Kredytu w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu w terminie 2 Dni Roboczych od dnia jej złożenia oraz spełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji. W przypadku kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym w razie złożenia w tym samym dniu Zleceń Płatniczych, których łączna kwota przekracza kwotę dostępnego Limitu, PKO BP S.A. zrealizuje Zlecenia Płatnicze według kolejności ich wpływu do kwoty dostępnego Limitu. PKO BP S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie Zleceń Płatniczych przekraczających kwotę dostępnego Limitu.
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:

- 1) 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,
  - 2) w razie upływu terminu ważności niezrealizowanych Gwarancji lub Akredytyw lub zrealizowania przez PKO BP S.A. Gwarancji lub Akredytyw i po spłaceniu przez Zleceniodawcę należności wobec PKO BP S.A. z tytułu zrealizowanych Gwarancji lub Akredytyw, kwoty tych Gwarancji lub Akredytyw mogą być w Okresie Kredytowania wykorzystane ponownie łącznie z pozostałą częścią LKW.
26. Jeśli upłynął Okres Wykorzystania Kredytu albo Transzy Kredytu, Kredytobiorca nie może żądać od PKO BP S.A. wypłaty niewykorzystanej części Kredytu.
27. W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego PKO BP S.A. dokona rozliczenia wykorzystanego Kredytu po upływie Okresu Wykorzystania.
28. PKO BP S.A. może odstąpić od Umowy Kredytu jeżeli przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu lub LKW:
- 1) w stosunku do Kredytobiorcy zostanie wszczęte postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne, egzekucyjne, które w opinii PKO BP S.A. stanowi zagrożenie terminowej spłaty Kredytu,
  - 2) zająd okoliczności nieznanne PKO BP S.A. w dniu podpisania Umowy Kredytu, które w opinii PKO BP S.A. stanowią zagrożenie terminowej spłaty Kredytu lub LKW,
  - 3) zostanie otwarta likwidacja Kredytobiorcy,
  - 4) zostanie wypowiedziana umowa Rachunku w PKO BP S.A.,
  - 5) okaże się, że Kredytobiorca nie spełnia lub przestał spełniać warunki nawiązania stosunków gospodarczych, wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym nie przekazał lub nie przekazuje PKO BP S.A. dokumentów lub informacji wymaganych przez PKO BP S.A. w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
29. PKO BP S.A. postawi Kredyt albo LKW do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu warunków określonych w Umowie Kredytu.
30. W przypadku LKW, PKO BP S.A.:
- 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 S.A., w dniu następnym po dniu dokonania wypłaty, dokona spłaty tego zadłużenia w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu bez odrębnej Dyspozycji Wypłaty Kredytu dot. kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu - do czego Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia PKO BP S.A. podpisując Umowę Kredytu. Termin spłaty tego Kredytu określa Umowa Kredytu.
32. PKO BP S.A. zastrzega sobie prawo do odmowy postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy Kredytu albo Transzy Kredytu albo LKW oraz do odmowy realizacji Dyspozycji dot. Kredytu w zakresie postawienia do dyspozycji, wykorzystania albo wypłaty Kredytu albo Transzy Kredytu albo Zlecenia Płatniczego albo Zlecenia, w przypadku:
- 1) gdy zostanie ujawnione, że informacje, oświadczenia lub dokumenty, przedłożone w PKO BP S.A. przez Kredytobiorcę w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW, zawierają dane niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 2) złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu,
  - 3) gdy po realizacji Zlecenia płatniczego albo Dyspozycji dot. Kredytu albo Zlecenia Kredytobiorca mógłby nie wykonać swoich zobowiązań wobec PKO BP S.A. 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 S.A.,
  - 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 S.A.,
    - c) termin płatności Akredytywy będzie przypadać później niż na 10 Dni Roboczych poprzedzających ostatni dzień Okresu Kredytowania - w przypadku Akredytywy z odroczonym terminem płatności,
    - d) termin ważności Akredytywy przypadać będzie później niż na 1 miesiąc poprzedzający ostatni dzień Okresu Kredytowania - w przypadku Akredytywy płatnej za okazaniem prawidłowych dokumentów,
    - e) Zleceniodawca nie posiada w ocenie PKO BP S.A. zdolności do terminowej spłaty zadłużenia, jakie może powstać z tytułu realizacji Akredytywy albo Gwarancji, albo istnieje zagrożenie utraty tej zdolności.
33. W przypadku kredytu obrotowego odnawialnego na finansowanie VAT, każdorazowa wypłata Kredytu jest w wysokości nie większej niż kwota zwrotu podatku VAT wynikająca z przedstawionej przez Kredytobiorcę deklaracji VAT, z tym, że łączna kwota wykorzystania nie może przekraczać kwoty udzielonego Kredytu.

## § 5.

### II. Postanowienia dotyczące Akredytyw w ramach LKW

1. PKO BP S.A., 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 S.A. otworzy Akredytywę na rzecz Beneficjenta zgodnie z Umową Kredytu i na warunkach wskazanych w Zleceniu.
3. Zobowiązanie PKO BP S.A. 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 S.A. 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 S.A. sporządza Akredytywę w języku angielskim, jednakże na życzenie Kredytobiorcy PKO BP S.A. 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 S.A. dokonuje zmian i uzupełnień warunków otwartych Akredytyw na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę Zlecenia dotyczącego dokonania zmian, na formularzu obowiązującym w PKO BP S.A. Zlecenie dokonania zmian w otwartej Akredytywie podlega każdorazowo akceptacji przez PKO BP S.A.
7. PKO BP S.A. 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 S.A. wprowadzenie wnioskowanych przez



- Kredytobiorcę zmian lub uzupełnień byłoby niezgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO BP S.A. lub mogłoby naruszyć interesy PKO BP S.A.
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 S.A. sprawdza pod względem ich zgodności z warunkami Akredytywy, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia ich wpływu do PKO BP S.A.
  10. Jeżeli dokumenty przedstawione w celu wypłaty z Akredytywy zawierają błędy lub inne nieprawidłowości, PKO BP S.A. może powiadomić o tym fakcie Kredytobiorcę elektronicznie 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 S.A. 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 S.A. a Kredytobiorcą.
  13. W przypadku stwierdzenia przez PKO BP S.A. zgodności dokumentów przedłożonych przez Beneficjenta z warunkami Akredytywy, PKO BP S.A. przekaże 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 S.A. zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. wypłaty z Akredytywy wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami należnymi PKO BP S.A. 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 S.A. z Akredytywy, PKO BP S.A. dokona spłaty zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. wypłaty z Akredytywy, w następnym dniu po dniu wypłaty z Akredytywy.
  16. W przypadku braku środków na Rachunku i odmowy przez PKO BP S.A. dokonania spłaty zadłużenia powstałego z tytułu wypłaty z Akredytywy w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu z jakiegokolwiek przyczyny określonej w Umowie Kredytu, zadłużenie to staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w dniu następnym po dniu, w którym PKO BP S.A. dokonała tej wypłaty.
  17. W przypadku Akredytywy otwartej w walucie innej niż waluta kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu, zadłużenie powstałe w wyniku dokonanej wypłaty z Akredytywy zostanie przeliczone z waluty, w której została otwarta Akredytywa, na walutę kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu, według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów obowiązującej w PKO BP S.A. w dniu wypłaty.

## § 6

### III. Postanowienia dotyczące Gwarancji w ramach LKW

1. PKO BP S.A. 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. dokonuje zmian i uzupełnień warunków udzielonych Gwarancji na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę Zlecenia dotyczącego dokonania zmian Gwarancji, na formularzu obowiązującym w PKO BP S.A. Zlecenie dokonania zmian w Gwarancji podlega każdorazowo akceptacji przez PKO BP S.A.
7. PKO BP S.A. 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 S.A. wprowadzenie wnioskowanych przez Kredytobiorcę zmian lub uzupełnień byłoby niezgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO BP S.A. lub mogłoby naruszyć interesy PKO BP S.A.
8. Zmiana warunków Gwarancji ograniczająca zakres zobowiązania PKO BP S.A. z tytułu Gwarancji jest prawnie skuteczna względem Beneficjenta po wyrażeniu przez niego pisemnej zgody. Zgoda Beneficjenta powinna zostać dostarczona do PKO BP S.A. 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 S.A. 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 S.A. a Kredytobiorcą.
10. W przypadku otrzymania przez PKO BP S.A. Żądania Wypłaty zgodnego z warunkami Gwarancji, PKO BP S.A. 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 S.A. zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. wypłaty z Gwarancji wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami należnymi PKO BP S.A. 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 S.A. z Gwarancji, PKO BP S.A. dokona spłaty zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. 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 S.A. dokonania spłaty zadłużenia powstałego z tytułu wypłaty z Gwarancji w ciężar kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu 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 S.A. dokonała tej wypłaty.
14. W przypadku Gwarancji wystawionej w walucie innej niż waluta kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu, należność PKO BP S.A., powstała w wyniku dokonanej wypłaty z tytułu Gwarancji, zostanie przeliczona z waluty, w której została wystawiona Gwarancja, na walutę kredytu obrotowego odnawialnego albo kredytu obrotowego nieodnawialnego wskazanego w Umowie Kredytu, według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów obowiązującej w PKO BP S.A. w dniu wypłaty.

## Rozdział 4. Oprocentowanie

### § 7.

1. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej Stopy Procentowej.
2. Marża PKO BP S.A. jest stała w Okresie Kredytowania, z zastrzeżeniem § 14.
3. Wskaźnik Referencyjny i wysokość Marży PKO BP S.A. są określone w Umowie Kredytu.
4. Wskaźnik Referencyjny 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) wskaźnik SOFR określony 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 S.A. przyjmuje wartość Wskaźnika Referencyjnego według notowania publikowanego przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego:
  - 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 2 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 2 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 Wskaźnika Referencyjnego, stosuje się ostatnio obowiązujący Wskaźnik Referencyjny.
7. W przypadku, gdy w Dniu Roboczym właściwym dla ustalenia Wskaźnika Referencyjnego będącego podstawą naliczenia odsetek w danym Okresie Obrachunkowym, PKO BP S.A. nie będzie mogła ustalić tego wskaźnika z przyczyn od siebie niezależnych, podjęte zostaną działania wynikające ze sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego określonego w § 8.
8. Zmiana działań określonych w § 8 nie będzie wymagała zawarcia aneksu do Umowy Kredytu pod warunkiem, że PKO BP S.A. zawiadomi Kredytobiorcę o nowych działaniach w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany Wskaźnika Referencyjnego w sposób, o którym mowa w § 8.
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 wielowalutowego 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 pkt 1, ust. 12 pkt 1 oraz ust. 13 pkt 1.
11. Okres Obrachunkowy jest określony 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, z zastrzeżeniem, iż ostatnim dniem pierwszego Okresu Obrachunkowego jest ostatni dzień kalendarzowy Okresu Obrachunkowego wskazanego w Umowie 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 S.A. będzie naliczała odsetki od wykorzystanego Kredytu od faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że:
  - 1) dla kredytów udzielonych i wykorzystywanych w PLN, EUR i USD - rok ma 365 dni, a każdy Okres Obrachunkowy rzeczywistą liczbę dni, z zastrzeżeniem, pkt 2,
  - 2) w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego udzielanych w walucie USD - zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Kredytu.
16. W przypadku Wskaźnika Referencyjnego:
  - 1) WIBOR i EURIBOR - o zmianie wysokości Stopy Procentowej PKO BP S.A. powiadamia pisemnie lub elektronicznie Kredytobiorcę i poręczycieli (o ile występują),
  - 2) SOFR - powiadomienie przez PKO BP S.A. Kredytobiorcy i poręczycieli (o ile występują) o zmianie wysokości Stopy Procentowej Kredytu uważa się za dokonane poprzez wskazanie w Regulaminie Kredytowania i Umowie Kredytu warunków zmiany wysokości Stopy Procentowej (oprocentowania Kredytu), w tym zmiany wartości Wskaźnika Referencyjnego. Informacja o zmianach Wskaźnika Referencyjnego jest publicznie dostępna m. in. na stronie internetowej Administratora Wskaźnika Referencyjnego. Informacja o wysokości Stopy Procentowej w danym dniu jest widoczna dla Kredytobiorcy także w bankowości elektronicznej iPKO biznes.

PKO BP S.A. nie powiadamia o zmianie wysokości Stopy Procentowej osób trzecich, innych niż poręczycciele, będących dłużnikami PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia.
17. Zmiana wysokości Stopy Procentowej nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu.

### § 8.

1. Za zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego 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 Wskaźnik Referencyjny przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe lub na czas nieokreślony, lub
  - 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator Wskaźnika Referencyjnego lub Wskaźnik Referencyjny przez niego publikowany, nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia, lub
  - 3) usunięcie Administratora Wskaźnika Referencyjnego lub Wskaźnika Referencyjnego 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 Wskaźnika Referencyjnego.
2. W przypadku Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego lub zaprzestania Publikacji, o którym mowa w ust. 1 będą miały zastosowanie następujące czynności w kolejności określonej poniżej:
    - 1) ostatnia Publikacja – użycie jako Wskaźnika Referencyjnego dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, ostatniego Wskaźnika Referencyjnego ogłoszonego (przed Dniem *Fixingu*) przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego, jeśli zaprzestanie Publikacji jest czasowe i nie trwa dłużej niż 2 Dni Robocze,
    - 2) zastąpienie dotychczas obowiązującego Wskaźnika Referencyjnego (w przypadku, kiedy nie ma zastosowania ostatnia Publikacja) – użycie przez PKO BP S.A. jako Wskaźnika Referencyjnego dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (wraz z ewentualną Korektą), zarekomendowanego lub wyznaczonego przez: (w kolejności określonej poniżej, rozwiązanie następuje stosując się jeśli wcześniejsze nie zostało wypracowane):
      - a) w przypadku Kredytu bez produktu skarbowego (np. IRS):
        - i. Podmiot Wyznaczający,
        - ii. Grupę Roboczą, z tym iż, jeśli rekomendacja dotyczy kilku metod, stosuje się metodę wiodącą,
        - iii. właściwy organ nadzoru finansowego,
        - iv. bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Referencyjnego,
        - v. centralnego kontrahenta, właściwego dla waluty i rynku Wskaźnika Referencyjnego,
        - vi. właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej,
      - b) w przypadku Kredytu z produktem skarbowym (np. IRS):
        - i. w przypadku Wskaźników Referencyjnych wskazanych w ISDA Definitions - zastępczego Wskaźnika Referencyjnego („Fallback Rate”) określonego przez International Swaps and Derivatives Association w ISDA Definitions z zastrzeżeniem, że dla transakcji opartych o wskaźnik WIBOR 3M z płatnościami co miesiąc, użyty zostanie zastępczy Wskaźnik Referencyjny zdefiniowany w ISDA Definitions, określony dla wskaźnika WIBOR 1M w taki sposób, jakby fixing dla tej wskaźnika nastąpił w 2 Dniu Roboczym, poprzedzającym pierwszy dzień Okresu Odsetkowego, którego ten wskaźnik dotyczy,
        - ii. zarekomendowanego lub wyznaczonego przez:
          - Podmiot Wyznaczający,
          - Grupę Roboczą, z tym iż, jeśli rekomendacja dotyczy kilku metod, stosuje się metodę wiodącą,
          - właściwy organ nadzoru finansowego,
          - bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Referencyjnego,
          - centralnego kontrahenta, właściwego dla waluty i rynku Wskaźnika Referencyjnego,
          - właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej,
    - a o zastępczym Wskaźniku Referencyjnym wyznaczonym zgodnie z powyższymi zasadami (bez względu na rodzaj Kredytu), PKO BP S.A. poinformuje Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 8,
    - 3) określenie zastępczego Wskaźnika Referencyjnego przez PKO BP S.A. (w przypadku, kiedy nie ma zastosowania zastąpienie) – wyznaczenie przez PKO BP S.A. dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (wraz z ewentualną Korektą) zgodnie ze standardami rynkowymi, a w szczególności w sposób analogiczny do pozostałych instrumentów będących w portfelu własnym PKO BP S.A., z tym że:
      - a) PKO BP S.A. poinformuje Kredytobiorcę o zastępczym Wskaźniku Referencyjnym określony przez PKO BP S.A. w sposób, o którym mowa w ust. 8,
      - b) Kredytobiorca ma prawo zgłosić zastrzeżenia (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczące zastosowania zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. w ciągu 2 Dni Roboczych od poinformowania go przez PKO BP S.A. o jej zastosowaniu, z zastrzeżeniem ust. 3,
      - c) niezgłoszenie zastrzeżeń w terminie wskazanym w lit. b) uznaje się za akceptację przez Kredytobiorcę zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A.
  3. W przypadku zgłoszenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z ust. 2 pkt 3, Strony zobowiązują się uzgodnić w dobrej wierze zastępczy Wskaźnik Referencyjny i sposób jego zastosowania (w tym w szczególności sposób rozliczenia ewentualnych różnic wynikających z jego zastosowania) w ciągu 15 Dni Roboczych od dnia przedłożenia w PKO BP S.A. zastrzeżeń przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem ust. 4 i ust. 10.
  4. Jeżeli Strony w ciągu 15 Dni Roboczych od dnia przedłożenia w PKO BP S.A. przez Kredytobiorcę zastrzeżeń dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z ust. 2, pkt 3, nie zakończą negocjacji i nie uzgodnią zastępczego Wskaźnika Referencyjnego zgodnie z ust. 2:
    - 1) w 16 Dniu Roboczym od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z ust. 2 pkt 3 albo przed upływem tego terminu jeśli Strony wspólnie podejmą taką decyzję, PKO BP S.A. 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. 10,
    - 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 Akredytyw 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. W przypadku Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego, PKO BP S.A. kontynuuje rozliczanie wzajemnych zobowiązań PKO BP S.A. i Kredytobiorcy według Wskaźnika Referencyjnego uwzględniającego Istotną Zmianę Wskaźnika Referencyjnego.
  7. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, PKO BP S.A. do oprocentowania Kredytu, w miejsce dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego określonego w Umowie Kredytu będzie stosowała zastępczy Wskaźnik Referencyjny wyznaczony zgodnie z ust. 2 pkt 2 albo pkt 3 bez przerywania okresu obowiązywania dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego. Okresy obowiązywania Wskaźnika Referencyjnego są określone w Umowie Kredytu. Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania dotyczące Stopy Procentowej Kredytu, w tym dotyczące Marży PKO BP S.A., pozostają w mocy.

8. W przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 2 albo w ust. 6, PKO BP S.A. przekazuje Kredytobiorcy informację o:
  - 1) wystąpieniu Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego albo
  - 2) zastąpieniu, o którym mowa ust. 2 pkt 2 lub określeniu zastępczego Wskaźnika Referencyjnego przez PKO BP S.A., o którym mowa w ust.2 pkt 3, a także szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu jego wyznaczenia oraz Korekty, o ile została ustalona, elektronicznie lub pisemnie, w terminie umożliwiającym spłatę zadłużenia według Wskaźnika Referencyjnego uwzględniającego Istotną Zmianę Wskaźnika Referencyjnego albo zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (najpóźniej wraz z nowym harmonogramem płatności dotyczącym okresu odsetkowego dotkniętego zdarzeniem), zgodnie z określonym w Umowie Kredytu sposobem przekazywania informacji.
9. Informacje, o których mowa w niniejszym §, PKO BP S.A. przekazuje również poręczycielom (o ile występują).
10. W przypadku określenia zastępczego Wskaźnika Referencyjnego przez PKO BP S.A., o którym mowa w ust.2 pkt 3, jeśli Umowa Kredytu zawiera też postanowienia dotyczące Wskaźników Referencyjnych innych niż ten, którego dotyczy zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego, PKO BP S.A. umożliwia Kredytobiorcy przed terminem zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego - jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek, zawarcie aneksu do Umowy Kredytu, w celu dostosowania postanowień dotyczących oprocentowania Kredytu wyłącznie do dostępnych wskaźników referencyjnych, przy czym PKO BP S.A. odstąpi od obciążania Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Taryfy w zakresie dotyczącym Kredytu.
11. W przypadku zmiany Wskaźnika Referencyjnego nie będącej Istotną Zmianą Wskaźnika Referencyjnego i polegającej w szczególności na zmianie formuły, sposobu liczenia lub definicji Wskaźnika Referencyjnego, PKO BP S.A. stosuje zmieniony Wskaźnik Referencyjny, o ile Strony nie postanowiły inaczej.
12. 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 lub LKW PKO BP S.A. pobiera prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Dopuszcza się, aby PKO BP S.A. pobierała prowizje i opłaty bankowe 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 S.A. ([www.pkobp.pl](http://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 zawarcia 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 GUS, 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 GUS 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 KNF, NBP, BFG 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 zmiany 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 GUS,
  - 10) zmiany wysokości składek przekazywanych na BFG.
6. Zmiany, o których mowa w ust. 5, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 6 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 Kredytobiorca ma możliwość wypowiedzenia Umowy Kredytu w terminie 14 dni od dnia poinformowania o zmianie Taryfy z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy Kredytu. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany 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 S.A. zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego zabezpieczenia wierzytelności PKO BP S.A., a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w ocenie PKO BP S.A.:
  - 1) wystąpiło zagrożenie pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec PKO BP S.A.,
  - 2) nastąpiło zmniejszenie wartości ustanowionego Zabezpieczenia albo zaistniało ryzyko takiego zmniejszenia,
  - 3) nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy stwierdzone przez PKO BP S.A. w trakcie monitorowania,
  - 4) wystąpiła którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie Umowy Kredytu przez PKO BP S.A.
5. Zabezpieczenie pozostaje w mocy do dnia wykonania wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania.
6. PKO BP S.A. 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 Rachunku i pozostałych rachunkach Kredytobiorcy w PKO BP S.A. na zasadach określonych w Umowie Kredytu. Przez wpływy z działalności gospodarczej rozumie się wpływy środków na Rachunek i pozostałe rachunki Kredytobiorcy w PKO BP S.A., z wyłączeniem:
    - a) przelewu środków między rachunkami własnymi Kredytobiorcy, w tym rachunkami oszczędnościowymi i oszczędnościowo-rozliczeniowymi Kredytobiorcy będącego osobą fizyczną oraz rachunkami prowadzonymi w innych bankach,
    - b) przelewu środków z rachunków współników 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 w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub grupie podmiotów powiązanych z Kredytobiorcą (organizacyjnie lub osobowo), tj. z których jeden wywiera bezpośredni lub pośredni wpływ na inne podmioty, czy też osoby z nim związane, 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 S.A. 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, stanowiące przedmiot Zabezpieczenia:
    - a) nie częściej niż raz na 3 miesiące, a także przed postawieniem Kredytu albo Transz Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy oraz – w przypadku kredytów inwestycyjnych i kredytów obrotowych nieodnawialnych – po upływie Okresu Wykorzystania – w przypadku Kredytobiorców prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG,
    - b) na wniosek PKO BP S.A. – 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 S.A., udostępni wszelkie dokumenty i informacje, które w opinii PKO BP S.A. są niezbędne do przeprowadzenia tej kontroli. Inspekcja może być dodatkowo przeprowadzana przez PKO BP S.A. także w przypadku zaistnienia zdarzeń nadzwyczajnych, np. kradzież, działanie siły wyższej,
  - 4) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez PKO BP S.A. w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP S.A. 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 S.A.,
  - 7) prowadzenia działalności zgodnie z obowiązującymi odpowiednimi przepisami prawa,
  - 8) niedokonywania zmian warunków kontraktu handlowego bez wiedzy i zgody PKO BP S.A. w przypadku gdy Celem Kredytu jest finansowanie zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z realizacji tego kontraktu handlowego,
  - 9) nieprzejmowania innych spółek, nielączenia 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 S.A.,
  - 10) utrzymywania licencji, koncesji, zezwoleń i pozwoleń środowiskowych oraz wszelkich innych pozwoleń wymaganych do prowadzenia przez Kredytobiorcę działalności gospodarczej oraz do dostarczenia, na wniosek PKO BP S.A., potwierdzenia ich posiadania lub odnowienia, a także do niezwłocznego informowania PKO BP S.A. o każdym przypadku ich zmiany, cofnięcia lub ograniczenia zakresu,
  - 11) niedokonywania zmiany dominującego przedmiotu działalności gospodarczej, bez zgody PKO BP S.A.,
  - 12) nieudzielania, bez uprzedniej pisemnej zgody PKO BP S.A., 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) niedokonywania, bez uprzedniej pisemnej zgody PKO BP S.A., dalszych obciążeń przedmiotu Zabezpieczenia, poza zabezpieczeniem wierzytelności PKO BP S.A.,
  - 14) informowania PKO BP S.A. o zaciąganiu zobowiązań finansowych, pożyczek, udzielaniu poręczeń.
2. W przypadku ustanowienia Zabezpieczenia na składnikach majątkowych Kredytobiorcy lub osoby trzeciej będącej dłużnikiem PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania do:
  - 1) zapewnienia ubezpieczenia nieruchomości (z wyjątkiem nieruchomości niezabudowanych) oraz rzeczy ruchomych (w tym pojazdów), u ubezpieczyciela, który oferuje zakres ochrony ubezpieczeniowej zaakceptowany przez Bank,

- 2) utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej 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 S.A.,
  - 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 PKO BP S.A. przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia wymienionej w pkt 1 lub pkt 3 oraz z kolejnych umów ubezpieczenia wraz z przedłożeniem w PKO BP S.A. pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez ubezpieczyciela, oraz przedłożenia w PKO BP S.A. polis z adnotacją ubezpieczyciela o dokonaniu przelewu wierzytelności pieniężnej na rzecz PKO BP S.A. (potwierdzenie przelewu 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 i przedłożenia w PKO BP S.A. dowodów wpłaty lub realizowania płatności tych składek przez Rachunek,
  - 6) niezwłocznego przedstawienia do PKO BP S.A. dokumentów, o których mowa w pkt 4 - 5, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia dokonania tych czynności.
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 S.A.
    - a) w okresach co 36 miesięcy z zastrzeżeniem, iż w uzasadnionych w ocenie PKO BP S.A. przypadkach, PKO BP S.A. może żądać sporządzenia wyceny w okresach nie częściej niż co 24 miesiące oraz
    - b) w przypadku finansowania inwestycji - w terminie 60 dni po zakończeniu inwestycji,
  - 2) PKO BP S.A. 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 S.A. na podstawie odrębnej umowy zawartej pomiędzy PKO BP S.A., Kredytobiorcą i podmiotem udzielającym przedmiotowego długu.
6. W przypadku, gdy Zabezpieczenie ustanawiane jest po postawieniu do dyspozycji Kredytu lub Transzy Kredytu albo LKW, Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powzięcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych, zmierzających do ustanowienia Zabezpieczenia oraz do dostarczenia do PKO BP S.A. dokumentu potwierdzającego ustanowienie Zabezpieczenia w terminie określonym w Umowie Kredytu, jednak nie później niż 30 Dni Roboczych od jego ustanowienia.

### § 13.

1. Poprzez zawarcie Umowy Kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania do:
  - 1) przekazywania do PKO BP S.A. 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 oraz do końca 2 miesiąca po IV kwartale,
    - b) rocznego sprawozdania finansowego - po zamknięciu roku obrotowego, jednakże nie później niż do końca 4 miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
    - c) rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego - niezwłocznie po zatwierdzeniu, jednakże nie później niż do 7 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 9 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 S.A.,
    - g) kwartalnych, a także w każdym przypadku na wniosek PKO BP S.A., 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 niezawarcie 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 r. 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 S.A., 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 S.A. są niezbędne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
  - 3) każdorazowego informowania PKO BP S.A. o zmianie danych rejestrowych w Krajowym Rejestrze Sądowym albo CEiDG (o ile dotyczy) lub zmianie informacji w innym rejestrze, do którego został wpisany,
  - 4) przedstawiania, na wniosek PKO BP S.A., aktualnej struktury grupy kapitałowej Kredytobiorcy oraz niezwłocznego informowania PKO BP S.A. o istotnych zmianach w strukturze akcjonariusz, wspólników lub właścicieli,

- 5) niezwłocznego informowania PKO BP S.A. 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 S.A., 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 PKO BP S.A. w oryginale dokumentów wymaganych przez przepisy prawa oraz kopii dokumentów, które zostały przekazane elektronicznie, 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 S.A., nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia przedstawienia przez PKO BP S.A. takiego żądania,
  - 8) niezwłocznego poinformowania PKO BP S.A., jednak nie później niż w terminie 3 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 14 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 S.A., jednak nie później niż w terminie 14 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 S.A. 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 14-dniowego terminu.
2. Dodatkowe zobowiązania Kredytobiorcy określone są w Umowie Kredytu.

#### § 14.

1. W przypadku stwierdzenia przez PKO BP S.A., że Kredytobiorca nie wykonał zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu i Regulaminu Kredytowania, PKO BP S.A. ma prawo do zastosowania sankcji na zasadach określonych w Umowie Kredytu.
2. Sankcja w postaci podwyższenia Marży PKO BP S.A. lub prowizji za udzielenie Gwarancji zostanie zrealizowana odpowiednio od kolejnego Okresu Obrachunkowego albo od kolejnego trzymiesięcznego okresu ważności zobowiązania PKO BP S.A. z tytułu Gwarancji, następującego po dacie badania, z którego wynika, że zobowiązanie nie zostało wykonane.
3. W przypadku stwierdzenia przez PKO BP S.A. przy kolejnym badaniu, że zobowiązanie zostało wykonane, PKO BP S.A. obniży Marżę PKO BP S.A. lub prowizję za udzielenie Gwarancji do poziomu sprzed ostatniego podwyższenia od kolejnego Okresu Obrachunkowego albo od kolejnego trzymiesięcznego okresu ważności zobowiązania PKO BP S.A. z tytułu Gwarancji, następującego po dacie badania, z którego wynika, że zobowiązania zostały wykonane.
4. Zmiana Marży PKO BP S.A. lub prowizji za udzielenie Gwarancji związana z brakiem realizacji przez Kredytobiorcę zobowiązania nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu a Kredytobiorca i poręczytele (o ile występują) zostaną o niej powiadomieni pisemnie lub elektronicznie.
5. Sankcja w postaci podwyższenia Marży PKO BP S.A. nie spowoduje wzrostu oprocentowania powyżej oprocentowania maksymalnego, o którym mowa w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, natomiast sankcja w postaci podwyższenia prowizji za udzielenie Gwarancji nie spowoduje wzrostu prowizji za udzielenie Gwarancji do poziomu przekraczającego 2-krotność stawki przedmiotowej prowizji, określonej w Umowie Kredytu.

### 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) 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,
- 5) 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,
- 6) wszelkie oświadczenia i informacje, które przekazał PKO BP S.A. 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 S.A., a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez PKO BP S.A. decyzji o udostępnieniu Kredytu albo LKW,
- 7) wszystkie sprawozdania i dokumenty oraz informacje przekazane do PKO BP S.A. w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową, oraz zawierają dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,

- 8) 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 S.A. w związku z udzieleniem Kredytu albo LKW,
- 9) wszystkie kopie dokumentów przekazane w związku z Umową Kredytu elektronicznie z adresu e-mail Kredytobiorcy wskazanego w Umowie Kredytu albo za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes stanowią wiernie 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 elektronicznie z ww. adresu e-mail,
- 10) nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania oraz nie zachodzą zdarzenia wskazane jako Przypadki Naruszenia Umowy Kredytu,
- 11) 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,
- 12) nie rozpoczął i nie prowadzi negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w powodu trudności finansowych, w celu odroczenia terminu płatności lub umorzenia długu, restrukturyzacji swoich zobowiązań pieniężnych, w tym nie podjął działań związanych ze złożeniem wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego,
- 13) nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków oraz należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub innych zobowiązań o podobnym charakterze,
- 14) 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,
- 15) nie posiada informacji, że został wpisany do Krajowego Rejestru Długów,
- 16) 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 S.A. uprawnień wynikających z Umowy Kredytu,
- 17) 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,
- 18) Umowa Kredytu podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Kredytobiorcy.

## 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 lub Dyspozycji Wypłaty Kredytu, w formie obciążenia przez PKO BP S.A. wskazanego w Umowie Kredytu Rachunku, kwotą kapitału Kredytu, odsetek od Kredytu, prowizji i opłat, a w przypadku LKW także kwotą zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. wypłaty z Akredytywy lub Gwarancji, bez konieczności uzyskiwania przez PKO BP S.A. odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy, do czego Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia PKO BP S.A. podpisując Umowę Kredytu. Umowa Kredytu może wskazywać do spłaty rachunek PKO BP S.A.
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 zobowiązań nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym bezpośrednio następującym po terminie wynikającym z Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. 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 lub w terminie wskazanym w Dyspozycji Wypłaty Kredytu (nie przekraczającym ostatniego dnia Okresu Kredytowania). W przypadku braku środków na Rachunku Kredytowym, Kredytobiorca upoważnia PKO BP S.A. podpisując Umowę Kredytu do spłaty zobowiązań z Rachunku.
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 lub w terminie wskazanym w Dyspozycji Wypłaty Kredytu (nie przekraczającym ostatniego dnia 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. W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego udzielonego w ramach LKW spłata Kredytu jest dokonywana w terminach i kwotach wskazanych w Dyspozycji Wypłaty Kredytu (nie przekraczających ostatniego dnia Okresu Kredytowania).
9. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu pod warunkiem złożenia w PKO BP S.A. 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 mogą one zostać pobrane z pozostałych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez PKO BP S.A., przy uwzględnieniu następujących zasad:
  - 1) przy pobraniu kwot w PLN z rachunku w walucie wymiennej – po ich przeliczeniu według obowiązującego w PKO BP S.A. 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. kursu sprzedaży waluty wymiennej, która ma być pobrana, zgodnie z Tabelą Kursów, obowiązującą na dzień pobrania z rachunku.

11. Spłata zadłużenia powstałego z tytułu dokonanej przez PKO BP S.A. wypłaty z Akredytywy lub Gwarancji jest dokonywana odpowiednio zgodnie z § 5 i § 6.

#### § 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 lub Dyspozycji Wypłaty 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 S.A., w tym koszty PKO BP S.A. (np. egzekucyjne, sądowe, inne) oraz należne prowizje i opłaty.
  - 2) W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego i kredytu inwestycyjnego:
    - a) koszty PKO BP S.A. (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”.

### 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 S.A. ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności PKO BP S.A.
3. Z dniem powstania zadłużenia wymagalnego i przeterminowanego, PKO BP S.A. jest uprawniona do potrącenia wierzytelności z tego tytułu w wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP S.A. Jeżeli wierzytelność Kredytobiorcy wyrażona jest w innej walucie niż wierzytelność PKO BP S.A., postanowienia określone w §16 ust. 10 stosuje się odpowiednio.
4. W przypadku potrącenia zadłużenia wymagalnego i przeterminowanego z wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP S.A. innymi niż wierzytelności z rachunków bankowych, dokonywane jest ono w drodze zaliczenia przez PKO BP S.A. kwoty potrącaniej na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy Kredytu. PKO BP S.A. niezwłocznie powiadomi Kredytobiorcę o dokonanej potrąceniu.
5. Potrącenie z wierzytelnościami z Rachunków Kredytobiorcy nie wymaga składania przez PKO BP S.A. odrębnego oświadczenia wobec Kredytobiorcy i jest dokonywane z momentem pobrania przez PKO BP S.A. środków z tych Rachunków.

#### § 19.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu PKO BP S.A. 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 PKO BP S.A. podawanym do wiadomości Kredytobiorcy na stronie internetowej PKO BP S.A. ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)), w lokalach Banku, 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 S.A. 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 zawarcia aneksu do Umowy Kredytu. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, w okresie obowiązywania Umowy Kredytu, PKO BP S.A. powiadomi pisemnie lub elektronicznie Kredytobiorcę i poręczycieli (o ile występują). PKO BP S.A. nie powiadamia osób trzecich, innych niż poręczyciele, będących dłużnikami PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia.

### Rozdział 11. Przypadki naruszenia Umowy Kredytu

#### § 20.

Wystąpienie któregokolwiek z poniższych zdarzeń, PKO BP S.A. może uznać za Przypadek Naruszenia:

- 1) brak w terminie spłaty jakiegokolwiek kwoty należnej PKO BP S.A. 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 S.A. lub z podmiotami z Grupy PKO BP S.A. 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, który oferuje zakres ochrony ubezpieczeniowej zaakceptowany przez PKO BP S.A. oraz brak zawarcia umowy przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz PKO BP S.A.,



- 7) podanie PKO BP S.A. w informacjach, oświadczeniach i dokumentach związanych z udzieleniem Kredytu nieprawdziwych informacji, niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, mających istotny wpływ na decyzję PKO BP S.A. albo mogących w inny sposób narazić PKO BP S.A. 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 S.A. 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) zajęcia egzekucyjne wierzytelności z jakiegokolwiek rachunku Kredytobiorcy w PKO BP S.A. w wysokości mającej istotny wpływ na prawidłową obsługę Kredytu lub LKW,
- 13) brak możliwości wykonania przez PKO BP S.A. obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 14) wpisanie Kredytobiorcy na listę ostrzeżeń publicznych KNF,
- 15) objęcie Kredytobiorcy sankcjami międzynarodowymi wydanymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską lub Polskę,
- 16) wypowiedzenie przez Kredytobiorcę lub PKO BP S.A. umowy Rachunku, w którym udzielony jest kredyt w rachunku bieżącym,
- 17) jakkolwiek inna wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy wobec PKO BP S.A. z tytułu innego niż Umowa Kredytu, lub jakkolwiek wierzytelność 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 5 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 S.A. wystąpienia któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia lub utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, PKO BP S.A. 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 S.A. wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do Kredytobiorcy.
3. Wypowiedzenie Umowy Kredytu przez PKO BP S.A. składane jest w formie pisemnej albo w Formie Elektronicznej.
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 w Formie Elektronicznej do środka komunikacji elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy określony w Umowie Kredytu. Strony zgodnie postanawiają, że w przypadku wystąpienia 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 S.A. oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu w Formie Elektronicznej do środka komunikacji elektronicznej.
5. Po doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia:
  - 1) o wypowiedzeniu Umowy Kredytu – PKO BP S.A. nie realizuje Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń,
  - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego Kredytu – PKO BP S.A. 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 S.A. powiadomi pisemnie osoby trzecie będące dłużnikami PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia.
7. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym, nie funkcjonującego w ramach LKW, i kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym, wypowiedzenie umowy Rachunku przez Kredytobiorcę lub PKO BP S.A. skutkuje skróceniem Okresu Kredytowania, który w takim przypadku ulega zakończeniu z dniem rozwiązania umowy Rachunku.

### § 22.

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę Kredytu w formie pisemnej z zachowaniem 3-miesięcznego terminu w przypadku, gdy Kredyt lub LKW został udzielony na okres przekraczający 12 miesięcy. Termin wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu do PKO BP S.A. 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 S.A. wskazany w Umowie Kredytu.
2. W dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę, PKO BP S.A. wstrzymuje realizację Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub przez PKO BP S.A., 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 S.A. jest uprawniona do przeliczenia kwoty zadłużenia w walucie wymienialnej na PLN, stosując kurs średni NBP według Tabeli Kursów, obowiązującej w PKO BP S.A., 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 LKW lub zadłużenie z tytułu wykorzystanego Kredytu lub LKW wynosi 0 zł,
  - 2) PKO BP S.A. nie jest zobowiązana do dokonywania jakichkolwiek dalszych wypłat z tytułu Kredytu lub LKW ani do realizacji Dyspozycji dot. Kredytu, Zleceń płatniczych lub Zleceń, jeżeli występuje zadłużenie z tytułu wykorzystanego Kredytu lub LKW lub zadłużenie z tytułu wykorzystanego Kredytu lub LKW wynosi 0 zł,
 chyba, że w tym terminie ustanowieni zostaną spadkobiercy, którzy uzgodnią z PKO BP S.A. warunki do kontynuowania Umowy Kredytu.

6. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy Prawo bankowe, PKO BP S.A. 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 S.A. do przekazania danych Kredytobiorcy, poręczycieli (o ile występują) oraz osób trzecich, innych niż poręczyciele, będących dłużnikami PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia (o ile występują):
  - 1) do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
  - 2) biurom 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 S.A.,
  - 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 S.A. ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)). oraz można uzyskać w Oddziałach PKO BP S.A. .
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) nazwę oraz REGON lub NIP Kredytobiorcy - w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
4. PKO BP S.A. 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 S.A. .
6. Na żądanie Kredytobiorcy, PKO BP S.A. potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. PKO BP S.A. rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 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 S.A. poinformuje Kredytobiorcę o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Kredytobiorców – osób fizycznych, a dla pozostałych Kredytobiorców termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO BP S.A. terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez PKO BP S.A. 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 S.A. przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://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 S.A. jest KNF.
12. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez PKO BP S.A. 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 albo Formy Elektronicznej pod rygorem nieważności.
2. Oświadczenie woli złożone w Formie Elektronicznej jest równoważne pod względem skutków prawnych z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej.
3. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające i związane z Umową Kredytu będą miały formę pisemną albo Formę Elektroniczną, o ile w Umowie Kredytu nie zastrzeżono inaczej. Strony zgodnie oświadczają, że za dzień doręczenia zawiadomienia lub oświadczenia uważa się dzień doręczenia dokumentu na ostatni znany adres korespondencyjny Kredytobiorcy albo chwilę wprowadzenia dokumentu w Formie Elektronicznej do środka komunikacji elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy określony w Umowie Kredytu.
4. Adresy dla wszelkich zawiadomień i oświadczeń wynikających lub związanych z Umową Kredytu są określone w Umowie Kredytu.
5. Kredytobiorca albo PKO BP S.A. powiadamia pisemnie albo elektronicznie odpowiednio PKO BP S.A. albo Kredytobiorcę o zmianie adresu do korespondencji. Zmiana adresu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Kredytu i jest skuteczna po upływie 5 Dni Roboczych od daty doręczenia odpowiednio PKO BP S.A. albo Kredytobiorcy zawiadomienia w sprawie zmiany.
6. Przyjmuje się, iż językiem obowiązującym w kontaktach między PKO BP S.A. a Kredytobiorcą jest język polski, o ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej.

7. Regulamin Kredytowania może być sporządzany i przekazywany również w angielskiej wersji językowej. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych, wersja polskojęzyczna ma znaczenie decydujące.
8. PKO BP S.A. powiadamia Kredytobiorcę pisemnie albo elektronicznie o zmianie danych PKO BP S.A., w tym zmianie danych rejestrowych obejmujących w szczególności siedzibę, adres, oznaczenie sądu rejestrowego, w którym przechowywana jest dokumentacja, numer pod którym PKO BP S.A. jest wpisany do rejestru lub wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego.

## Rozdział 16. Zmiany Regulaminu Kredytowania

### § 26.

1. PKO BP S.A. 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 S.A. 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 KNF lub innych organów administracji publicznej, adresowanych do podmiotów rynku bankowego, wpływających na postanowienia Regulaminu Kredytowania i Umowy Kredytu.
2. PKO BP S.A. 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 S.A. ([www.pkobp.pl](http://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 8 dzień od dnia zamieszczenia powiadomienia w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do powiadomienia osób trzecich będących dłużnikami PKO BP S.A. z tytułu Zabezpieczenia o zmianie Regulaminu Kredytowania.
5. Kredytobiorca ma prawo do niez zaakceptowania zmian Regulaminu Kredytowania. W takim przypadku, w terminie 14 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 2024 roku.