

**REGULAMIN KREDYTOWANIA
PRZEDSIĘBIORSTW
W BANKU POCZTOWYM S.A.**



Warszawa, 01 stycznia 2023 r.

Spis treści	
Rozdział I	Postanowienia wstępne 2
Rozdział II	Ogólne zasady kredytowania 3
Rozdział III	Oprocentowanie Transakcji kredytowych 6
Rozdział IV	Prowizje i opłaty 7
Rozdział V	Prawne zabezpieczenie Transakcji kredytowych 8
Rozdział VI	Splata udzielonego Finansowania 7
Rozdział VII	Uprawnienia Banku 9
Rozdział VIII	Postanowienia końcowe 11

Rozdział I Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Regulamin kredytowania Przedsiębiorstw w Banku Pocztowym S.A. (zwany dalej „Regulaminem”), określa obowiązujące w Banku Pocztowym S.A. podstawowe zasady oraz tryb udzielania Finansowania Przedsiębiorcom spełniającym kryteria wyraźnie wskazane w treści ust. 5 pkt 6 niniejszego paragrafu, jak również warunki ich Spłaty.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków (z zastrzeżeniem ust. 3 niniejszego paragrafu). Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Odmiennie uregulowanie praw i obowiązków stron może zostać ustalone również w regulaminach promocji organizowanych przez Bank dla Kredytobiorców/Pożyczkobiorców. W takim przypadku, w sytuacji gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca będzie korzystał z promocji, treść regulaminu promocji w odpowiednim zakresie modyfikuje postanowienia Regulaminu i Umowy. Regulamin promocji określa także warunki udziału klientów Banku w promocjach organizowanych przez Bank.
4. Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
5. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Administrator** - podmiot odpowiedzialny za wyznaczenie i publikowanie Wskaźnika, dla interpretacji definicji Administratora zastosowanie ma Rozporządzenie BMR. Administratorami dla poszczególnych Wskaźników są:
 - a) wskaźnik WIBID i WIBOR - GPW Benchmark S.A.,
 - b) wskaźnik EURIBOR - European Money Markets Institute (EMMI);
 - c) wskaźnik SARON - SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) z siedzibą w Zurychu,
 - d) wskaźnik SOFR - Federal Reserve Bank of New York (FED),
 - e) wskaźnik SONIA - Bank of England,
 lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
 - 2) **Bank** – Bank Pocztowy S.A.;
 - 3) **Działalność gospodarcza** – według przepisów Ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców jest to "zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły";
 - 4) **Dłużnik** – osoba prowadząca Działalność gospodarczą, zobowiązana do spełnienia świadczenia na rzecz wierzyciela, tj. Banku, na podstawie łączącego je stosunku zobowiązaniowego, potwierdzonego zawartą Umową;
 - 5) **Finasowanie / Transakcja kredytowa** – kredyt/pożyczka/limit dedykowany dla Przedsiębiorców w ramach aktualnej oferty Banku;
 - 6) **Istotna zmiana Wskaźnika** – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator, w zgodzie z art. 13 Rozporządzenia BMR.
 - 7) **Jednostka organizacyjna Banku** – Oddział i Placówka Banku;
 - 8) **Korekta** – oznacza wartość niezbędną do zastosowania w celu zmniejszenia lub wyeliminowania gwałtownych ekonomicznych skutków zaistnienia Istotnej zmiany Wskaźnika, która została podana przez Administratora.;
 - 9) **Kredytobiorca / Pożyczkobiorca (Klient)** – Przedsiębiorca, w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców będący osobą fizyczną, osobą prawną oraz jednostką organizacyjną nie mającą osobowości prawnej (w szczególności osobową spółką prawa handlowego), który zawodowo we własnym imieniu podejmuje i wykonuje Działalność gospodarczą, rozliczający się w oparciu o pełną księgowość, zgodnie z zasadami rachunkowości, które określono w Ustawie z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, zakwalifikowany przez Bank do segmentu Przedsiębiorstw i któremu Bank udzielił Finansowania na podstawie zawartej Umowy (*obowiązuje dla Umów zawartych do dnia 31 grudnia 2020 r.*);
 - 10) **Kredytobiorca / Pożyczkobiorca (Klient)** – Przedsiębiorca, w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców, będący osobą prawną oraz jednostką nie posiadającą osobowości prawnej (w szczególności osobową spółką prawa handlowego), który zawodowo we własnym imieniu podejmuje i wykonuje Działalność gospodarczą, rozliczający się w oparciu o pełną księgowość, zgodnie z zasadami rachunkowości, które określono w Ustawie z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, zakwalifikowany przez Bank do segmentu Przedsiębiorstw i któremu Bank udzielił Finansowania na podstawie zawartej Umowy (*obowiązuje dla Umów zawartych od dnia 1 stycznia 2021 r.*);
 - 11) **Kwota Finansowania** – kwota środków pieniężnych postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy na podstawie zawartej Umowy, przeznaczonych na cel ustalony w tej Umowie;
 - 12) **Okres kredytowania** - okres od daty podpisania Umowy do określonego w Umowie Terminu całkowitej Spłaty udzielonego przez Bank Finansowania wraz z kosztami;
 - 13) **Okres Spłaty** – okres od daty uruchomienia Finansowania do określonego w Umowie Terminu całkowitej Spłaty wraz z kosztami udzielonego Finansowania;
 - 14) **Podmiot Wyznaczający** – Administrator lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Wskaźnikiem lub inny podmiot opracowujący indeks;
 - 15) **Prawne zabezpieczenie Transakcji kredytowej** – zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu udzielonego na podstawie Umowy Finansowania;
 - 16) **Prolongata Terminu Spłaty** - przedłużenie końcowego Terminu Spłaty Finansowania lub jego raty;
 - 17) **Przedsiębiorca** – Klient spełniający kryteria wskazane w treści ust. 5 pkt 6 niniejszego paragrafu;
 - 18) **Publikacja** – udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika przez Podmiot Wyznaczający zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
 - 19) **Rachunek bieżący** – rodzaj rachunku bankowego przeznaczonego do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych przez Klienta;

- 20) **Rachunek do Spłat** - wydzielony rachunek Banku służący do Spłat rat z tytułu udzielonego Finansowania;
- 21) **Rachunek kredytowy** - wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystanego przez Klienta Finansowania oraz ewidencji jego Spłat;
- 22) **Rozporządzenie BMR** - 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 zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r.);
- 23) **Spłata** - uznanie rachunku określonego w Umowie jako rachunek do spłaty udzielonego Finansowania, kwotą stanowiącą spłatę całości lub części zadłużenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonego Finansowania;
- 24) **Taryfa** - obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla klientów instytucjonalnych”;
- 25) **Termin Spłaty** – określony w postanowieniach Umowy dzień Spłaty całości lub części kapitału udzielonego Finansowania, odsetek, prowizji lub innych należności Banku wynikających z zawartej Umowy;
- 26) **Transza** – część kwoty Transakcji kredytowej, postawiona do dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w terminie i w wysokości określonej w Umowie;
- 27) **Umowa** – umowa kredytowa, na podstawie której, Bank zobowiązuje się oddać Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, na czas oznaczony w Umowie, kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Finansowania wraz z odsetkami w oznaczonych Terminach Spłaty, zapłaty prowizji od udzielonego Finansowania oraz innych wierzytelności Banku związanych z tymże Finansowaniem, a także określająca inne prawa i obowiązki stron Umowy;
- 28) **WIBOR** (Warsaw Interbank Offered Rate) – wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla złotego w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego administratorem jest GPW Benchmark.
- 29) **EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate) – wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla euro w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego administratorem jest the European Money Markets Institute (EMMI).
- 30) **SARON** (Swiss Average Rate Overnight), **SARON Compound** - wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla franka szwajcarskiego w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego administratorem jest SIX Financial Information AG. Od dnia 01.01.2022 r. zastąpił wskaźnik LIBOR CHF. Do obliczenia wartości wskaźnika referencyjnego stosuje się korekty do wskaźnika, zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej.
- 31) **SOFR** (Secured Overnight Financing Rate) - wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości.
- 32) **SONIA** (Sterling Overnight Inxev Average) - wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest Bank of England lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości.
- 33) **Wnioskodawca/Klient** – Klient Banku tj. osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną oraz osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą definicja ma zastosowanie tylko dla Umów zawartych do dnia 31 grudnia 2020 r.), prowadzący Działalność gospodarczą, składający w Banku wniosek o udzielenie Finansowania, zgodnie z aktualną ofertą Banku;
- 34) **Wskaźnik** – oznacza dowolny indeks lub wskaźnik referencyjny poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu transakcji lub określa się wartości transakcji. Dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma Rozporządzenie BMR;
- 35) **Wskaźnik Alternatywny** – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR inny niż Wskaźnik, który został ustalony przez Strony lub został oficjalnie wyznaczony, wskazany lub zarekomendowany przez Podmiot Wyznaczający lub uprawniony organ administracji publicznej lub właściwy dla danego Wskaźnika bank centralny w celu zastąpienia Wskaźnika dotkniętego Zdarzeniem Regulacyjnym;
- 36) **Wypowiedzenie Umowy** - oświadczenie woli złożone przez Bank, którego skutkiem jest postawienie udzielonego Finansowania w stan wymagalności, w terminach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 37) **Zarząd sukcesyjny** - osoba fizyczna wpisana do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu własnym na rzecz przedsiębiorstwa w spadku;
- 38) **Zdarzenie Regulacyjne** – oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika w danej transakcji:
 - (i) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego stwierdzające, że Wskaźnik przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik („Zdarzenie zaprzestania publikacji Wskaźnika”);
 - (ii) oznacza sytuację, w której Bank na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych źródeł, zawiadomili Klienta, że w odniesieniu do danego Wskaźnika nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika, lub administrator takiego Wskaźnika nie otrzymał, nie otrzyma, zostanie cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danego Wskaźnika („Zdarzenie dotyczące administratora/Wskaźnika”);
 - (iii) ogłoszenie przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika;
 - (iv) zastąpienie wskaźnika referencyjnego na mocy prawa krajowego, zgodnie z art. 23c BMR (Zdarzenie zastąpienia Wskaźnika).
- 39) **Zdolność kredytowa** – zdolność finansowa Wnioskodawcy/Klienta do Spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz z odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie.

Rozdział II Ogólne zasady kredytowania

§ 2.

1. Bank udziela Finansowania na podstawie odrębnych wniosków kredytowych, składanych w Banku przez Wnioskodawcę/Klienta.
2. Na podstawie poniższych dokumentów i informacji:
 - 1) niezbędnych dla dokonania oceny ryzyka kredytowego oraz oceny prawnych zabezpieczeń;
 - 2) dotyczących wpisania Wnioskodawcy do właściwej publicznej ewidencji lub rejestru przeznaczonych dla podmiotów prowadzących Działalność gospodarczą;
 - 3) identyfikujących Wnioskodawcę oraz inne osoby uczestniczące w Transakcji kredytowej ze strony Wnioskodawcy;Bank dokonuje oceny Zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Bank uzależnia przyznanie Finansowania, tj. jego wysokości i pozostałych warunków transakcji w zależności od m.in.: poziomu ryzyka kredytowego, Okresu kredytowania, Prawnego zabezpieczenia,

- dotychczasowej współpracy z Bankiem, z zastrzeżeniem postanowień ust. 11, niniejszego paragrafu.
- Ocena Zdolności kredytowej Klienta jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi, które przygotowane są w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz na podstawie odpowiednich rekomendacji organu nadzoru finansowego.
 - Pomimo posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności kredytowej, Bankowi przysługuje prawo do odmowy udzielenia Finansowania bez podania przyczyny, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
 - Bank na wniosek podmiotu ubiegającego się o Finansowanie przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny Zdolności kredytowej Wnioskującego. Za sporządzenie wyjaśnień Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
 - Bank uzależnia udzielenie Finansowania od zawarcia przez Klienta umowy z Bankiem o prowadzenie Rachunku bieżącego i prowadzenia go przynajmniej do czasu całkowitej Spłaty udzielonego Finansowania. Bank, zgodnie z parametrami produktu kredytowego i postanowieniami Umowy, dokonuje Spłaty udzielonego Finansowania, poprzez obciążenie Rachunku bieżącego lub Rachunku do Spłat, bez odrębnej dyspozycji.
 - Bank może różnicować warunki przyznania Finansowania odpowiednio do stopnia ryzyka wynikającego z oceny Zdolności kredytowej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.
 - Klient Banku może korzystać równocześnie z różnych kredytów oraz transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, oferowanych przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
 - Klient jednocześnie może posiadać tylko jeden produkt kredytowy w Rachunku bieżącym.
 - Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wykorzystania/przeznaczenia udzielonego Finansowania w sposób i na cel określony w Umowie.
 - Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub Wypowiedzenia dotychczasowej Umowy w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 3.

- Bank udziela Klientom, według zasad określonych w niniejszym Regulaminie, następujące produkty kredytowe:
 - kredyt odnawialny w Rachunku bieżącym w tym limit w Rachunku bieżącym;
 - kredyt odnawialny w rachunku kredytowym (kredyt rewolwingowy);
 - kredyt obrotowy nieodnawialny;
 - kredyt inwestycyjny;
 - pożyczka hipoteczna;
 - gwarancja bankowa.
- Uruchomienie środków z przyznanego Finansowania, następuje po:
 - podpisaniu przez Wnioskodawcę/Klienta Umowy oraz ustanowieniu określonych w Umowie prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej;
 - zapłaceniu należnych Bankowi prowizji i opłat;
 - spełnieniu dodatkowych warunków określonych w Umowie.
- Produkty kredytowe o jakich mowa w ust. 1. powyżej, udzielane są przez Bank w walucie PLN, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
- Kredyty inwestycyjne i gwarancje bankowe mogą być udzielane również w EUR, USD, CHF lub innej walucie wymiennej, uzgodnionej z Bankiem.
- Bank może wyrazić zgodę na wypłatę Transakcji kredytowej w walucie wymiennej, wskazanej przez Klienta i innej niż waluta udzielonego Finansowania. W tej sytuacji kwota wypłaty zostanie obliczona przez Bank według obowiązującego w Banku kursu kupna pieniędzy dla waluty Transakcji kredytowej, na dzień dokonania transakcji, tj. uruchomienia Finansowania.

§ 4.

Kredyt odnawialny

- Kredyt odnawialny jest krótkoterminowym kredytem udostępnianym Kredytobiorcy w formie:
 - kredytu w Rachunku bieżącym,
 - limitu w Rachunku bieżącym,
 - kredytu w Rachunku kredytowym (kredyt rewolwingowy).
- O ile Umowa nie stanowi inaczej, Okres kredytowania Kredytu odnawialnego w Rachunku bieżącym wynosi 12 miesięcy lub 24 miesiące w przypadku kredytu rewolwingowego, z opcją przedłużenia na kolejne 12/24 miesięczne Okresy kredytowania, poprzez zawarcie aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
- Przedłużenie obowiązywania Umowy na kolejny Okres kredytowania jest możliwe w przypadku spełnienia przez Kredytobiorcę poniższych warunków łącznie:
 - uzyskania od Banku pozytywnej oceny Zdolności kredytowej;
 - właściwego wykonywania Umowy w upływającym Okresie kredytowania;
 - uzyskania od Banku pozytywnej oceny wiarygodności Kredytobiorcy.
- Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 3 powyżej, umożliwia Kredytobiorcy dalsze korzystanie z przyznanego kredytu odnawialnego, bez konieczności Spłaty wykorzystanego kredytu przed zakończeniem dotychczasowego Okresu kredytowania. Kredyt może być wielokrotnie wykorzystywany, aż do terminu rozwiązania/wygaśnięcia Umowy.
- Przyznana Kwota Finansowania stanowi górną granicę bieżącego zadłużenia w Rachunku bieżącym lub Rachunku kredytowym.
- Kredyt ma formę limitu zadłużenia zwiększającego saldo dostępne w Rachunku bieżącym lub Rachunku kredytowym o kwotę przyznanego limitu.
- Kredytobiorca może wykorzystywać kredyt, spłacać go oraz wykorzystywać go ponownie, do wysokości dostępnej kwoty i zgodnie z warunkami zawartymi w Umowie.
- Wykorzystanie kredytu następuje na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy obciążających Rachunek bieżący lub Rachunek kredytowy.
- Należne Bankowi odsetki, opłaty i prowizje obciążają Rachunek bieżący lub Rachunek do Spłat.
- Wypowiedzenie umowy Rachunku bieżącego jest równoznaczne z Wypowiedzeniem Umowy i skutkuje utratą prawa Kredytobiorcy do korzystania z kredytu oraz powstaniem zobowiązania do Spłaty całości zadłużenia najpóźniej w dniu wygaśnięcia umowy Rachunku bieżącego, który jednocześnie jest dniem rozwiązania Umowy. Termin Wypowiedzenia Umowy kończy się z dniem upływu terminu wypowiedzenia umowy Rachunku bieżącego.
- Przekroczenie salda dostępnego w Rachunku bieżącym, powoduje powstanie niedozwolonego debetu na Rachunku bieżącym, od którego Bank nalicza odsetki maksymalne, zgodnie z art. 359 § 2¹ k.c., pod warunkiem, że Umowa zawarta z Klientem nie stanowi inaczej.
- Niespłacenie kredytu w terminie powoduje powstanie kredytu wymagalnego, od którego naliczane są odsetki maksymalne za opóźnienie, zgodnie z art. 481 § 2¹ k.c.

§ 5.**Kredyt obrotowy nieodnawialny**

1. Kredyt obrotowy nieodnawialny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w Transzach w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Klienta.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania wskazany w Umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytowego na rachunek/ki wskazany/ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu. W Okresie karencji Spłaty kapitału kredytu, Kredytobiorca jest zobowiązany do Spłaty należnych odsetek.

§ 6.**Kredyt inwestycyjny**

1. Kredyt inwestycyjny jest stawiany do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w Transzach w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Klienta oraz zaakceptowanych przez Bank dokumentów potwierdzających istnienie zobowiązania.
2. Kredytobiorca po spłacie kwoty kapitału nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Kredyt udzielany jest na Okres kredytowania wskazany w Umowie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytowego na rachunek/ki wskazany/ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału kredytu. W Okresie karencji Spłaty kapitału kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do Spłaty należnych odsetek.

§ 7.**Pożyczka hipoteczna**

1. Pożyczka hipoteczna jest stawiana do dyspozycji Pożyczkobiorcy jednorazowo lub w Transzach, w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Klienta.
2. Pożyczkobiorca po spłacie kwoty kapitału pożyczki nie może ponownie jej wykorzystać.
3. Pożyczka udzielana jest na Okres kredytowania wskazany w Umowie pożyczki.
4. Wykorzystanie pożyczki następuje w formie przelewu przez Bank środków z Rachunku kredytowego na rachunek/ki wskazany/ne w dyspozycji Klienta.
5. Na wniosek Klienta Bank może udzielić Klientowi karencji w spłacie kapitału pożyczki. W Okresie karencji Spłaty kapitału pożyczki Pożyczkobiorca jest zobowiązany do Spłaty należnych odsetek.

§ 8.**Gwarancja bankowa**

1. Gwarancja bankowa to zobowiązanie Banku (Gwaranta) wobec beneficjenta gwarancji do kwoty i na warunkach określonych w gwarancji.
2. Na pisemne żądanie zapłaty beneficjenta gwarancji, złożone wraz z oświadczeniem, że zleceniodawca nie wywiązał się z zobowiązań wobec beneficjenta, Bank dokona wypłaty środków do kwoty gwarancji, zgodnie z zapisami jej treści, jak również z postanowieniami na żądaniu wypłaty.
3. Wypłata świadczenia pieniężnego na rzecz beneficjenta dokonywana jest na rachunek określony w treści gwarancji, bądź jeżeli to nie wynika z treści gwarancji, na rachunek określony w żądaniu zapłaty:
 - 1) przez obciążenie Rachunku bieżącego zleceniodawcy kwotą gwarancji, jeżeli środki na Rachunku bieżącym zleceniodawcy wystarczają na pokrycie wypłaty gwarancji;
 - 2) przez obciążenie Rachunku bieżącego zleceniodawcy kwotą gwarancji do wysokości salda Rachunku bieżącego zleceniodawcy, pozostała część ze środków własnych Banku, w ciężar rachunku kredytu obrotowego w PLN uruchamianego przez Bank na rzecz zleceniodawcy w dniu dokonanej wypłaty, na okres nie dłuższy niż 30 dni;
 - 3) w ciężar rachunku kredytu obrotowego w PLN uruchamianego przez Bank na rzecz zleceniodawcy w dniu dokonanej wypłaty, na okres nie dłuższy niż 30 dni – w przypadku braku środków na rachunku zleceniodawcy.
4. Bank dopuszcza udzielanie gwarancji do kwoty limitu określonego w Umowie ramowej. Limit może być odnawialny.
5. Gwarancje jednorazowe lub udzielane w ramach Umowy ramowej mogą być:
 - 1) redukowalne (każda spłata dokonana przez Zleceniodawcę na rzecz beneficjenta zobowiązania zabezpieczonego gwarancją, pomniejsza wysokość zobowiązania Banku),
 - 2) nieredukowalne (żadna spłata dokonana przez Zleceniodawcę na rzecz beneficjenta zobowiązania zabezpieczonego gwarancją, nie powoduje zmniejszenia wysokości zobowiązania Banku).

§ 9.**Wnioskowanie o Finansowanie**

1. Wnioskodawca występuje do Banku z wnioskiem kredytowym podpisanym przez niego własnoręcznie lub przez osoby uprawnione do składania w jego imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Wydanie formularza wniosku kredytowego, jak również jego przyjęcie przez Bank do rozpatrzenia, nie oznacza wydania przez Bank promesy udzielenia Finansowania.
3. Wzór wniosku kredytowego oraz zakres wymaganych dokumentów i informacji określa Bank.
4. Bank rozpatrując wniosek kredytowy, bierze pod uwagę między innymi:
 - 1) sytuację prawną, finansową i rynkową Wnioskodawcy oraz jego Zdolność kredytową;
 - 2) cel kredytu oraz warunki jego wykorzystania i Spłaty;
 - 3) proponowane i możliwe do przyjęcia przez Bank zabezpieczenia Spłaty Finansowania wraz z odsetkami i prowizjami;
 - 4) dotychczasową współpracę z Wnioskodawcą, w tym obsługę zadłużenia w Banku oraz w innych bankach, instytucjach;
 - 5) ocenę wykonywania przez Wnioskodawcę zobowiązań podatkowych oraz innych zobowiązań i świadczeń publicznych;
 - 6) wyniki inspekcji w siedzibie Wnioskodawcy i/lub w miejscu prowadzenia przez niego Działalności gospodarczej.
5. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym.
6. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji w siedzibie i/lub miejscu prowadzenia Działalności gospodarczej Wnioskodawcy, których przedmiotem mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku Wnioskodawcy oraz proponowane Prawne zabezpieczenie Transakcji kredytowej.
7. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji Wnioskodawcy, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa bankowego.
8. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania wniosku o udzielenie Finansowania, po doręczeniu przez Wnioskodawcę, wszystkich

- wymaganych przez Bank danych i dokumentów niezbędnych dla przeprowadzenia prawidłowej oceny Zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych i dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania wniosku.
9. Podjęcie przez Bank decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Finansowania, następuje po dokonaniu oceny Zdolności kredytowej oraz wiarygodności Wnioskodawcy zgodnie z zasadami określonymi w procedurach obowiązujących w Banku.
 10. Bank informuje Wnioskodawcę o przyznaniu bądź odmowie przyznania Finansowania.

§ 10.

Udzielenie Finansowania

1. Udzielenie Finansowania następuje na podstawie pisemnej Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Umowa zobowiązuje Bank do postawienia do dyspozycji Klienta określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Klienta warunków określonych w Umowie.
3. Umowa określa w szczególności:
 - 1) strony Umowy;
 - 2) kwotę i walutę udzielonego Finansowania;
 - 3) cel, na który Finansowanie zostało udzielone;
 - 4) zasady i Termin Spłaty;
 - 5) wysokość oprocentowania udzielonego Finansowania i warunki jego zmiany;
 - 6) rodzaj i sposób Prawnego zabezpieczenia Transakcji kredytowej;
 - 7) zakres uprawnień Banku związany z kontrolą wykorzystania i Spłaty Finansowania;
 - 8) termin i sposób postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy środków pieniężnych;
 - 9) wysokość prowizji i opłat, jeżeli Umowa wprowadza inne kwoty aniżeli określone w Taryfie;
 - 10) inne warunki Umowy w zakresie praw i obowiązków Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy i Banku,
 - 11) warunki dokonywania zmian, o których mowa w §11 i rozwiązania Umowy.
4. Umowę podpisuje własnoręcznie Kredytobiorca/Pożyczkobiorca lub osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w jego imieniu i na jego rzecz, a w imieniu Banku osoby upoważnione do podpisywania umów o udzielenie Finansowania.
5. Udzielenie Finansowania Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy będącemu osobą fizyczną, pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeńska wspólność majątkowa, wymaga wyrażenia w Umowie przez małżonka Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy zgody na zaciągnięcie zobowiązania kredytowego oraz na ustanowienie prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej.

§ 11.

Zmiana postanowień Umowy

1. Zmiana postanowień Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem zmian dotyczących:
 - 1) danych osobowych i adresowych Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy;
 - 2) wysokości oprocentowania udzielonego Finansowania spowodowana zmianą wskaźnika WIBOR/ EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA, (i związanych z tym zmian wysokości rat miesięcznych);
 - 3) harmonogramu Spłat po częściowym lub całkowitym uruchomieniu Finansowania, a także po dokonaniu częściowej Spłaty, nie powodującej zmiany Terminu ostatecznej Spłaty udzielonego Finansowania;
 - 4) oprocentowania przeterminowanych rat kapitałowych;
 - 5) opłat i prowizji wynikających z Taryfy;
 - 6) treści Regulaminu;
 - 7) zmian stylistycznych, logicznych i o charakterze porządkowym,
 - 8) wykonania przez Bank uprawnień, o których mowa w § 21 ust. 5 pkt. 1) – 3).
2. Decyzje dotyczące zmiany postanowień Umowy na wniosek Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy podejmowane są w tym samym trybie, co decyzje o udzieleniu Finansowania.
3. W zależności od zmiany Postanowień Umowy zawartych we wniosku Kredytobiorcy/Pożyczkodawcy, Bank, do rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w ust.2 powyżej, może wystąpić do Kredytobiorcy/Pożyczkodawcy o:
 - 1) przedstawienie przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę dodatkowych dokumentów określonych przez Bank;
 - 2) ustanowienie dodatkowych prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej;
 - 3) spełnienie przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę innych warunków określonych przez Bank.
4. Aneks stanowi integralną część Umowy i podpisany jest w trybie przewidzianym dla Umowy.
5. Z tytułu wnioskowanych przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę zmian postanowień Umowy, Bank pobiera prowizję w wysokości zgodnej z obowiązującą w Banku Taryfą.

Rozdział III Oprocentowanie Transakcji kredytowych

§ 12.

1. Oprocentowanie Transakcji kredytowych jest zmienne.
2. Do obliczania odsetek dla transakcji kredytowych przyjmuje się, że:
 - 1) dla rat malejących rok liczy 365/366 dni dla kredytów w PLN i GBP oraz 360 dni dla pozostałych walut, a miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni przypadającą w danym miesiącu;
 - 2) dla rat równych rok liczy 360 dni (dla wszystkich walut), a miesiąc liczy 30 dni.
3. Stawka oprocentowania jest sumą zmiennego wskaźnika WIBOR/ EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA i marży Banku. Szczegółowe warunki ustalania oprocentowania Transakcji kredytowych, określone są w Umowie.
4. W przypadku gdy wartość wskaźnika WIBOR/ EURIBOR/SARON przyjmuje wartość ujemną Bank do obliczenia oprocentowania Transakcji kredytowej, zgodnie z ust. 3 powyżej, przyjmuje wartość wskaźnika WIBOR/ EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA równą 0 (zero).
5. Zmiana oprocentowania, spowodowana zmianą wskaźnika WIBOR/EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA, nie stanowi zmiany Umowy i nie stanowi podstawy do jej wypowiedzenia. Każdorazowo po zmianie wskaźnika WIBOR/EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA, Kredytobiorca/Pożyczkobiorca otrzyma nowy harmonogram, według którego będzie dokonywał dalszych Spłat.
6. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego Finansowania, a w przypadku kredytu odnawialnego w Rachunku bieżącym lub w Rachunku kredytowym od salda zadłużenia.
7. Bank informuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o zmianie wskaźnika WIBOR/EURIBOR/SARON/SOFR/SONIA przez ogłoszenie komunikatów w swoich Jednostkach organizacyjnych lub w inny, uzgodniony w Umowie sposób.

§ 12a Zasady postępowania w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub

zaprzestania publikacji Wskaźnika

1. W przypadku, kiedy nastąpi Zdarzenie zaprzestania publikacji Wskaźnika, Zdarzenie dotyczące Administratora/Wskaźnika lub Zdarzenie zastąpienia Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie, Bank w celu ustalenia oprocentowania kredytu lub pożyczki na kolejny okres odsetkowy lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego postąpi według postanowień opisanych w ust. 2-7.
2. W przypadku, gdy od daty Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika lub Zdarzenia dotyczącego Administratora/ Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1, nie upłynęło 7 dni roboczych, zastosowanie ma ostatnia wartość Wskaźnika z dnia poprzedzającego Zdarzenie Zaprzestania Publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie dotyczące Administratora/ Wskaźnika.
3. W przypadku, gdy od daty Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika lub Zdarzenia dotyczącego Administratora/ Wskaźnika do daty wykorzystania Wskaźnika w celu określonym w ust. 1 upłynęło więcej niż 7 dni roboczych, Bank stosuje wartość Wskaźnika Alternatywnego wskazanego w przepisach prawa lub wskazanego w Umowie.
4. W przypadku wystąpienia Zdarzenia zastąpienia Wskaźnika, w celu określonym w ust. 1, Bank stosuje nowy Wskaźnik od daty i na zasadach określonych w stosownych przepisach prawa, stanowiących podstawę zastąpienia Wskaźnika.
5. W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny nie został określony w przepisach prawa lub wskazany w Umowie pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą/Pożyczkobiorcą, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny wyznaczony przez Administratora Wskaźnika, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika a przyjętym Wskaźnikiem Alternatywnym wyliczoną za okres, w którym wartości obu Wskaźników były publikowane, nie dłuższy niż 12 miesięcy przed Zdarzeniem Regulacyjnym, o którym mowa w ust. 2..
6. W przypadku, gdy ani przepisy prawa, ani umowa, ani Administrator nie wskazują Wskaźnika Alternatywnego, wartość dotychczasowego wskaźnika referencyjnego będzie zmieniać się o wartość zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego właściwego dla danej waluty. Wartość oprocentowania Umowy będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w Umowie o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej NBP, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości oprocentowania Transakcji kredytowej.
7. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje wartość Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika skorygowaną o:
 - a. wartość Korekty podaną przez Administratoraalbo jeśli Administrator nie podał Korekty:
 - b. średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika przed Istotną zmianą Wskaźnika i historycznymi wartościami Wskaźnika po Istotnej zmianie Wskaźnika podanymi przez Administratora, wyliczoną za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika, o czym niezwłocznie informuje klienta.
8. Jakakolwiek modyfikacja Wskaźnika, inna niż Istotna zmiana Wskaźnika, polegająca w szczególności na zmianie metodologii obliczenia, używanych do obliczenia Wskaźnika wzorów lub zmiany definicji dotyczących takiego Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego i o ile Umowa nie stanowi inaczej, do finansowania stosuje się zmieniony Wskaźnik.
9. Bank dokonując ustalenia do celu określonego w ust. 1, informuje niezwłocznie Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o zastosowaniu czynności opisanych w ust. 2-7, o zastosowaniu Wskaźnika Alternatywnego i wskazuje uzasadnienie wyboru Wskaźnika Alternatywnego (stawka alternatywna może być wykorzystywana o ile nie została wstrzymana jej publikacja oraz nie występuje wobec niej Istotna zmiana) oraz informuje o wartości Wskaźnika Alternatywnego branego pod uwagę przy obliczaniu średniej arytmetycznej niezbędnej do skorygowania Wskaźnika Alternatywnego, informując jednocześnie o przysługującym Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy prawie wypowiedzenia umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
10. Korekta, o której mowa w ust. 5 i ust. 7 lit. b ustalana jest przez Bank przy dochowaniu należytej staranności oraz z uwzględnieniem przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń organów nadzoru.
11. W przypadku gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie zgadza się z wartością obliczonej korekty, zastosowanie będą miały zasady składania reklamacji obowiązujące w Banku.
12. W przypadku, gdy Bank poweźmie informację o ponownym publikowaniu Wskaźnika, która nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od daty zaprzestania jego opracowywania, Bank powróci do pierwotnie określonych w Umowie zasad ustalania oprocentowania lub ustalenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego zgodnie z terminami przewidzianymi w Umowie. Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o powrocie do pierwotnych zasad określonych w Umowie.
13. Bank zobowiązany jest do przedstawienia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy uzasadnienia wyboru Wskaźnika alternatywnego, określonego zgodnie z postanowieniami ust. 5,
14. W przypadku, gdy w Umowie wykorzystywany jest więcej niż jeden Wskaźnik referencyjny, postanowienia ust. 2-7 stosuje się odrębnie dla każdego Wskaźnika referencyjnego.
15. W przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany, do czasu rozliczenia zobowiązań wynikających z Umowy, zastosowanie będzie miała ostatnia dostępna wartość Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w Umowie (stawka z poprzedniego dnia roboczego).

Rozdział IV Prowizje i opłaty

§ 13.

1. Bank pobiera, oprócz prowizji, opłat i kosztów określonych w Umowie, inne prowizje i opłaty, o ile wynikają one z Taryfy. Pobranie ww. prowizji i opłat nastąpi w terminach wskazanych przez Bank.
2. Naliczone opłaty i prowizje obciążają Rachunek/i bieżący/e Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy lub Rachunek kredytowy, zgodnie z zapisami Umowy.
3. Zapłacone przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi, także w przypadku nie wykorzystania udzielonego przez Bank Finansowania.

§ 14.

1. Wysokość opłat i prowizji określonych w Taryfie może ulec zmianie.
2. Podstawą zmiany wysokości opłat i prowizji mogą być :
 - 1) zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny;
 - 2) zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych, w tym związanych z wykonywaniem Umowy za pośrednictwem podmiotów współpracujących z Bankiem;
 - 3) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług, których Bank korzysta przy realizacji danej czynności;
 - 4) zmiany w zakresie czynności związanych z obsługą produktu bankowego, w tym kosztów obsługi produktu w wyniku zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych;
 - 5) zmiany poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka związanego z obsługą danego produktu bankowego;

- 6) zmiany oferty produktowej Banku;
 - 7) wprowadzane promocje i oferty specjalne.
3. Aktualnie obowiązująca Taryfa jest udostępniana Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w Jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronach internetowych Banku (<http://www.pocztowy.pl>).

Rozdział V Prawne zabezpieczenie Transakcji kredytowych

§ 15.

1. Warunkiem wypłaty udzielonego Finansowania jest ustanowienie, wskazanego przez Bank, Prawnego zabezpieczenia Spłaty Transakcji kredytowej. Szczegółowe warunki ustanowienia Prawnego zabezpieczenia określone są w Umowie.
2. Forma Prawnego zabezpieczenia, uzależniona jest od rodzaju i kwoty udzielonego Finansowania oraz Okresu kredytowania.
3. Umowy oraz oświadczenia dotyczące zabezpieczenia Transakcji kredytowej, stanowią integralną część Umowy.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem Prawnego zabezpieczenia Transakcji kredytowej, ponosi Kredytobiorca/Pożyczkobiorca.
5. Zwolnienie części zabezpieczenia, w trakcie trwania Umowy, uzależnione jest od decyzji Banku.
6. W przypadku przyjęcia przez Bank zabezpieczenia Transakcji kredytowej w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego, Bank podwyższa marżę udzielonego Finansowania, do czasu uprawomocnienia się wpisu hipoteki lub zastawu rejestrowego na rzecz Banku w odpowiednich rejestrach, zgodnie z treścią Umowy.

Rozdział VI Spłata udzielonego Finansowania

§ 16.

1. Wykorzystanie udzielonego Finansowania wraz z odsetkami, podlega spłacie w terminach, kwotach i na zasadach określonych w Umowie oraz na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Raty odsetkowe, płatne będą w dniu Spłaty określonym w Umowie, przy czym pierwsza rata odsetkowa płatna będzie w dniu Spłaty następującym po miesiącu, w którym uruchomiono Transakcję kredytową lub pierwszą Transzę Finansowania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
3. Spłata rat kapitałowo-odsetkowych, w przypadku Finansowania posiadającego harmonogram Spłaty, będzie następować w dniu Spłaty, który szczegółowo określony jest w Umowie i w harmonogramie, sporządzonym z uwzględnieniem poniższych zapisów.
4. Pierwszy harmonogram, Bank dostarczy Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy niezwłocznie po uruchomieniu Finansowania spłacanego w ratach. Wszystkie następne harmonogramy stanowią integralną część Umowy. Harmonogram jest generowany elektronicznie i nie wymaga podpisu za Bank. Niniejszy zapis nie dotyczy kredytów w Rachunku bieżącym oraz kredytów rewolwingowych.
5. Bank zastrzega, że wysokość odsetek wskazanych w harmonogramie jest obowiązująca wyłącznie w przypadku terminowo płaconych rat kredytowych.
6. W przypadku kredytu odnawialnego i limitu w Rachunku bieżącym każdy wpływ środków pieniężnych na Rachunek bieżący w Okresie kredytowania powoduje, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy, Spłatę należności Banku z tytułu wykorzystanego kredytu lub limitu przed wszystkimi innymi płatnościami (za wyjątkiem kwot egzekwowanych na podstawie prawomocnych tytułów wykonawczych) oraz odnowienie przyznanego limitu kredytu o spłaconą kwotę.
7. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca jest zobowiązany do całkowitej Spłaty wykorzystanego Finansowania w Terminie Spłaty wskazanym w Umowie.
8. Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej częściowej lub całkowitej Spłaty udzielonego Finansowania.
9. O zamiarze dokonania wcześniejszej Spłaty, Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest poinformować Bank najpóźniej w terminie 30 dni roboczych przed jej dokonaniem.
10. Za wcześniejszą Spłatę udzielonego Finansowania, Bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą, z zastrzeżeniem ust.11 poniżej.
11. Prowizji od wcześniejszej Spłaty, nie stosuje się do kredytu odnawialnego w Rachunku bieżącym oraz limitu.
12. Wcześniejsza częściowa Spłata udzielonego Finansowania, powoduje zmniejszenie rat kapitałowych bez skrócenia Okresu kredytowania i nie wymaga zawarcia aneksu, z zastrzeżeniem ust. 13 poniżej.
13. Bank na prośbę Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy może dokonać skrócenia Okresu kredytowania, w związku z wcześniejszą Spłatą kredytu, dostosowując wysokość rat kapitałowo-odsetkowych do wskazanego przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę, skróconego Okresu kredytowania.
14. W przypadku dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy dotyczącej wcześniejszej Spłaty z jednoczesnym skróceniem określonego w Umowie Okresu kredytowania, realizacja dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Bank każdorazowo dokonuje ponownej analizy Zdolności kredytowej, w przypadku zwiększenia się miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy przed zawarciem aneksu. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedłożenia wskazanych przez Bank aktualnych dokumentów finansowych.
15. W przypadku całkowitej Spłaty udzielonego Finansowania, ewentualna nadpłata rozliczana jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy. Do czasu otrzymania dyspozycji, nadpłacone środki pieniężne są księgowane i oczekują na rozliczenie, na nieoprocentowanym rachunku bankowym.
16. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania środków z kredytu do celów przestępczych, korzystania z Rachunku bieżącego przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieupoważnionej, Bank zastrzega sobie prawo do Wypowiedzenia Umowy w trybie natychmiastowym, ograniczenia dostępu do środków z kredytu, zablokowania wypłaty kolejnej Transzy / Transz lub całkowitej blokady środków, a także do blokady kanałów elektronicznych i blokady kart w trybie natychmiastowym.

§ 17.

1. Za datę Spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przyjmuje się termin wpływu środków na Rachunek bieżący lub Rachunek do Spłat wskazany w Umowie. Jeżeli Termin Spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to Termin Spłaty raty kapitałowej i raty odsetkowej upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
2. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca ma obowiązek zapewnić w dniu wymagalności Spłaty, na wskazanym w Umowie Rachunku bieżącym lub Rachunku do Spłat, środki pieniężne w kwocie wystarczającej na Spłatę zobowiązań z tytułu kredytu/pożyczki/limitu, zgodnie z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu.
3. Jeżeli w dniu wymagalności raty kapitałowej i odsetkowej, Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie zapewni na Rachunku bieżącym lub Rachunku do Spłat wskazanym w Umowie środków pieniężnych w wysokości zapewniającej Spłatę wszystkich wymaganych kwot, Bank dokona Spłaty w kwocie znajdującej się na Rachunku bieżącym lub Rachunku do Spłat, a brakującą kwotę będzie traktował jako zadłużenie przeterminowane.
4. W odniesieniu do powstałego zadłużenia przeterminowanego, podjęte zostaną czynności z zakresu prewindykacji lub windykacji,

polegające w szczególności na:

- 1) wysyłaniu monitów (upomnienia, wezwania do zapłaty);
 - 2) monitoringu telefonicznym;
 - 3) wizytach negocjatorów terenowych w siedzibie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy lub w miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę Działalności gospodarczej.
5. Bank może powierzyć prowadzenie czynności prewidykacyjnych lub windykacyjnych podmiotowi zewnętrznemu, z którym zawarł stosowną umowę.
6. W przypadku dokonania Spłaty udzielonego Finansowania w niepełnej kwocie lub w terminie późniejszym niż określony w Umowie, Bank nalicza odsetki karne od wymagalnej kwoty, zgodnie z art. 481 § 2¹ k.c., w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w ujęciu rocznym.
7. Bank kwalifikuje wpłaty wg następującej kolejności:
- 1) prowizje, opłaty i koszty Banku;
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) odsetki zapadłe;
 - 4) kapitał przeterminowany;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) kapitał bieżący.
8. W przypadku zabezpieczenia kredytu Gwarancją „de minimis” BGK (udzielana przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis, nieodwołalna i płatna na pierwsze żądanie gwarancja Spłaty kredytu udzielanego przez Bank, mikro Przedsiębiorcom oraz małym i średnim Przedsiębiorcom), wpłacone przez Kredytobiorcę środki w pierwszej kolejności są zaliczane na poczet opłat prowizyjnych należnych BGK zgodnie z Taryfą, a następnie zgodnie z kolejnością zawartą w ust. 7 powyżej.

§ 18.

1. Za Spłatę całości zadłużenia uważa się Spłatę:
 - 1) kapitału pozostałego do Spłaty;
 - 2) odsetek naliczonych do dnia Spłaty, w tym odsetek od zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) opłat i prowizji należnych do dnia Spłaty;
 - 4) innych kosztów poniesionych przez Bank z tytułu Umowy.
2. Całkowita Spłata zadłużenia z tytułu Umowy stanowi podstawę do rozliczenia końcowego udzielonego Finansowania oraz oznacza wygaśnięcie Umowy niezależnie od tego, kto, w jakim trybie i terminie jej dokonał.
3. W przypadku:
 - 1) nie dokonania Spłaty udzielonego Finansowania przez Klienta w Terminie Spłaty określonym w Umowie;
 - 2) po upływie terminu Wypowiedzenia Umowy;
 - 3) postawienia Klienta w stan likwidacji, upadłości.Bank dokonuje przeniesienia niespłaconej kwoty Finansowania na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
4. Przeksięgowanie następuje z datą dnia następnego po zaistnieniu jednej z powyższych przyczyn.

§ 19.

Przedłużenie obowiązywania Umowy jest możliwe w przypadku spełnienia poniższych warunków łącznie:

- 1) możliwość przedłużenia obowiązywania Umowy została przewidziana w jej treści;
- 2) Bank pozytywnie ocenił Zdolność kredytową Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy;
- 3) Umowa była w sposób właściwy wykonywana przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę;
- 4) Bank pozytywnie ocenił wiarygodność Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.

Rozdział VII Uprawnienia Banku

§ 20.

1. W czasie trwania Umowy Bank ma prawo dokonywania bieżącej oceny sytuacji prawno – finansowej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy, jak również sposobu wykorzystania udzielonego Finansowania i wypełniania warunków Umowy. Bank dokonuje tej oceny na podstawie dokumentów określonych przez Bank, do przedłożenia których zobowiązany jest Kredytobiorca/Pożyczkobiorca oraz na podstawie inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy lub w miejscu prowadzenia Działalności gospodarczej przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę.
2. W czasie trwania Umowy, Bank ma prawo dokonywania okresowego monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej, majątkowej i prawnej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy. Bank określa w Umowie częstotliwość monitoringu (kwartalny, półroczny lub roczny) oraz zakres informacji i dokumentów, jakie w tym celu Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć w Banku. Brak dostarczenia ww. informacji i dokumentów w wyznaczonym przez Bank terminie, może stanowić podstawę do Wypowiedzenia przez Bank Umowy i/lub naliczenia przez Bank, określonych w Taryfie dodatkowych opłat.
3. Bank dokonuje kontroli wysokości określonych w Umowie średniomiesięcznych wpływów na Rachunek/ki bieżący/e Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy prowadzony/ych w Banku w kolejnych kwartałach kalendarzowych, licząc od kwartału następującego po kwartale, w którym nastąpiło podpisanie Umowy. Rozliczenie obowiązku realizacji wpływów dokonywane jest w cyklach kwartalnych (kalendarzowych). W przypadku naruszenia obowiązku realizacji przez Rachunek/i bieżący/e wpływów w wymaganej wysokości, Bank zwiększa marżę zgodnie z Taryfą, o ile Umowa nie stanowi inaczej, począwszy od 5 dnia roboczego (włącznie), miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym objętym kontrolą, do 4 dnia roboczego pierwszego miesiąca kalendarzowego kolejnego kwartału. Przywrócenie marży do wysokości z dnia zawarcia Umowy następuje począwszy od 5 dnia roboczego miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym objętym kontrolą, w którym warunek dotyczący wysokości wymaganych wpływów został zrealizowany.

§ 21.

1. Za naruszenie przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę warunków Umowy uznaje się w szczególności:
 - 1) wystąpienie opóźnień w spłacie zobowiązań wynikających z Umowy;
 - 2) ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi i informacjami stanowiącymi podstawę udzielenia Finansowania, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, a stanem faktycznym;
 - 3) wykorzystanie Finansowania niezgodnie z przeznaczeniem wskazanym w Umowie;
 - 4) wypowiedzenie umowy Rachunku bieżącego lub Rachunku do Spłat, przeznaczonego do obsługi Transakcji kredytowej;
 - 5) nieustanowienie prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej w terminie przewidzianym w Umowie;

- 6) zajęcie zawnionych przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę zdarzeń wpływających na zmniejszenie wartości prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej;
 - 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy mogącej skutkować, w ocenie Banku, zagrożeniem terminowej Spłaty udzielonego Finansowania lub odsetek, bądź niedostarczenie na żądanie Banku dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia tej oceny;
 - 8) niespełnienie przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę określonego w Umowie i Regulaminie wymogu realizowania wpływów na Rachunek/i bieżący/e lub Rachunek/i do Spłat Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy prowadzony/prowadzone w Banku;
 - 9) nie wywiązywanie się przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę z innych, niewymienionych w niniejszym ustępie zobowiązań, zawartych w Umowie lub Regulaminie.
2. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 30 - dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) wykorzystania udzielonego Finansowania niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę postanowień Umowy i Regulaminu;
 - 2) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy mogącej skutkować, w ocenie Banku, zagrożeniem terminowej Spłaty Finansowania lub odsetek;
 - 3) utraty lub znacznego obniżenia wartości zabezpieczenia wg zapisów regulacji wewnętrznych Banku, w sytuacji braku możliwości ustanowienia innego zabezpieczenia.
 3. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy z 7-dniowym okresem wypowiedzenia w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.
 4. Bank zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę lub przez osoby działające w imieniu lub na rzecz Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy przestępstwa, w szczególności:
 - 1) złożenia fałszywych dokumentów, danych, (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia Finansowania;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących Prawnego zabezpieczenia Transakcji kredytowej;
 - 3) gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca jest podmiotem podejrzewanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 5. W przypadku stwierdzenia zagrożenia terminowej Spłaty udzielonego Finansowania lub odsetek albo utraty lub znacznego obniżenia wartości ustanowionych prawnych zabezpieczeń Transakcji kredytowej, wykorzystania środków niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia innych postanowień Umowy lub Regulaminu Bank może także:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego Finansowania – jeśli Transakcja kredytowa lub jej część nie została jeszcze uruchomiona;
 - 2) zablokować dostęp do środków udostępnionych Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów kredytu odnawialnego;
 - 3) wstrzymać wypłaty z niewykorzystanego Finansowania;
 - 4) zażądać przedstawienia dodatkowego Prawnego zabezpieczenia Transakcji kredytowej;
 - 5) zażądać przedstawienia programu poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy;
 - 6) Wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
 6. Bank poinformuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę pisemnie o zmianie warunków Umowy, o których mowa w ust. 5 pkt 1) – 3) powyżej oraz o dacie wejścia w życie zmiany i okresie jej obowiązywania.
 7. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) natychmiastowego blokowania możliwości dokonywania wypłat z kredytów/u odnawialnego - w przypadku otrzymania przez Bank postanowienia właściwego organu egzekucyjnego w przedmiocie zajęcia wierzytelności z kredytu odnawialnego - do czasu dostarczenia przez Kredytobiorcę informacji o dokonaniu spłaty wierzytelności dochodzonych w postępowaniu egzekucyjnym lub o umorzeniu postępowania egzekucyjnego;
 - 2) przeksięgowania kwoty niespłaconego Finansowania, w dniu następnym po upływie terminów płatności - na konto zadłużenia przeterminowanego;
 - 3) wszczęcia postępowania upominawczego oraz windykacyjnego zmierzającego do odzyskania swojej należności - po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego;
 - 4) przekazania dochodzenia należności przeterminowanych, w celu ich wyegzekwowania, podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu w imieniu i na rzecz Banku czynności windykacyjne;
 - 5) przeprowadzania inspekcji prawnych zabezpieczeń, w ramach prowadzonego przez Bank monitorowania i aktualizacji wartości zabezpieczeń. Ponadto w przypadku Transakcji kredytowych wypłacanych w Transzach, Bank ma prawo do przeprowadzania inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy lub w miejscu prowadzenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę Działalności gospodarczej, przed każdą wypłatą Transzy.
 8. Po upływie okresu wypowiedzenia lub po złożeniu przez Bank oświadczenia o rozwiązaniu Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, Kwota udzielonego Finansowania wraz z odsetkami naliczonymi do ostatniego dnia obowiązywania Umowy, staje się w pełni wymagalna. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest – w ostatnim dniu okresu obowiązywania Umowy - do zapewnienia na Rachunku bieżącym lub Rachunku do Spłaty, środków pozwalających na Spłatę całości zadłużenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
 9. W przypadku, gdy upłynął Okres kredytowania, na jaki zawarta była Umowa, a Spłata zobowiązania nie została dokonana, Bank wystawia Dłużnikowi ostateczne wezwania do zapłaty, które wysyła listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, na adres do korespondencji Dłużnika.
 10. W sytuacji nieuregulowania należności przez Dłużnika zobowiązanego do Spłaty zadłużenia po otrzymaniu ostatecznego wezwania do zapłaty, Bank uprawniony jest do uzyskania tytułu wykonawczego wobec Dłużnika zobowiązanego do Spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy oraz do podejmowania przez Bank innych działań prowadzących do odzyskania wierzytelności.

§ 22.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu w przypadku zmian organizacyjnych w Banku, zmian obowiązujących przepisów prawnych oraz zmian sytuacji rynkowej.
2. W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu, Bank poinformuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę za pośrednictwem strony internetowej Banku w terminie 1 miesiąca przed dniem wejścia w życie zmian. Ponadto Bank dopuszcza też możliwość poinformowania o zmianach w inny sposób, m.in. za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub pocztą. Informacja o zmianie postanowień Regulaminu jest podawana także do wiadomości poprzez obwieszczenie w Jednostkach organizacyjnych Banku.
3. Wprowadzenie zmian w niniejszym Regulaminie nie wymaga aneksu do Umowy.
4. W przypadku niezakceptowania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę zmian wprowadzanych w treści Regulaminu, przysługuje mu prawo do Wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym ww. oświadczenie Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy nie może zostać złożone po dniu wejścia w życie zmian Regulaminu.
5. Postanowienia ust. 1 – 4 powyżej stosuje się do zmian dokonywanych przez Bank w Taryfie.
6. Aktualny Regulamin jest udostępniany Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w Jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronach internetowych Banku (<http://www.pocztowy.pl>).

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§ 23.

Korespondencję Banku do Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy oraz do innych podmiotów będących Dłużnikami Banku z tytułu zawarcia Umowy, uznaje się za doręczoną, jeżeli została wysłana na adres/adresy wskazany/wskazane w treści Umowy lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę lub przez ww. innych Dłużników Banku.

§ 24.

1. Wszelkie oświadczenia w przedmiocie Wypowiedzenia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Niniejszy Regulamin stanowi załącznik do Umowy i jest jej integralną częścią.
3. Jeżeli Umowa zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Umowy.
4. W przypadku śmierci osoby fizycznej prowadzącej Działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą/Pożyczkobiorcą Umowa ulega rozwiązaniu, a Bank dochodzi swoich należności zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. Od dnia wejścia w życie Ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej (Dz. U. poz. 1629), jeśli Działalnością gospodarczą zarządza Zarządca sukcesyjny to :
 - 1) nie obowiązują zasady opisane w ust. 4 powyżej,
 - 2) Zarządca sukcesyjny jest zobowiązany do terminowej Spłaty zadłużenia,
 - 3) właściciele przedsiębiorstwa w spadku zobowiązani są do poinformowania Banku o wszelkich zmianach związanych z zarządem sukcesyjnym (np. odwołanie albo zmiana powołanego zarządu sukcesyjnego).
6. W okresie przejściowym od śmierci Przedsiębiorcy do dnia ustanowienia Zarządcy sukcesyjnego - jeśli osoby uprawnione zgłoszą fakt powoływania Zarządcy sukcesyjnego do Banku - obowiązują zasady wynikające z ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej.
7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. Spory wynikające z zawartej Umowy, podlegają rozpatrzeniu przez sądy właściwe miejscowo dla siedziby Banku.
9. Bank zapewnia, że informacje powzięte w związku z rozpatrywaniem wniosku kredytowego, zawarciem Umowy i jej wykonywaniem, z wyjątkiem okoliczności bez ujawnienia, których nie jest możliwe należyte wykonanie zawartej Umowy lub obowiązków Banku wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, są chronione tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami Prawa bankowego i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
10. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych, a w szczególności o każdej zmianie miejsca zamieszkania, adresu korespondencyjnego oraz numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej.