

Niniejszy Regulamin Udzielania Gwarancji Bankowych (zwany dalej "Regulaminem") wydany przez BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A. (zwany dalej "Bankiem") na podstawie art. 109 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w związku z art. 384 §1 Kodeksu cywilnego, reguluje zasady i tryb udzielania przez Bank gwarancji bankowych.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

## 1. Definicje i Interpretacje

### (a) Definicje

"Beneficjent" oznacza osobę uprawnioną do wystąpienia z żądaniem zapłaty od Banku z tytułu Produktu;

"Dzień Roboczy" oznacza dzień (inny niż sobota, lub dzień ustawowo wolny od pracy), w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem;

"Gwarancja" lub „Akredytywa zabezpieczająca” stanowi podjęte zgodnie ze Zleceniem oraz Regulaminem zobowiązanie Banku do wypłaty określonej kwoty na podstawie przekazanego we właściwy sposób żądania złożonego przez Beneficjenta wraz z innymi dokumentami, (jeśli są wymagane warunkami Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej);

„Język Produktu” oznacza język polski lub język angielski;

"Grupa" oznacza łącznie Zleceniodawcę oraz

- każdy z podmiotów, w którego organach Zleceniodawca posiada w sposób pośredni lub bezpośredni większość głosów lub jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków jego organów oraz każdy z podmiotów lub osób, którym przysługują powyższe uprawnienia w stosunku do Zleceniodawcy,

oraz

- każdy z podmiotów lub osób, na działalność których Zleceniodawca wywiera decydujący wpływ lub, który wywiera decydujący wpływ na działalność Zleceniodawcy;

"Produkt" oznacza odpowiednio Gwarancję lub Akredytywę zabezpieczającą, udzieloną na podstawie Zlecenia oraz zgodnie z Regulaminem;

"Przypadek Naruszenia" oznacza każdy z przypadków określonych w Artykule 12 (a) Regulaminu;

"Rachunek" oznacza rachunek rozliczeniowy Zleceniodawcy, otworzony i prowadzony przez Bank, wraz z innymi rachunkami w tym prowadzonymi w różnych walutach wymiennych które są otwarte przez Bank na dzień złożenia Zlecenia jak również otwarte po tym dniu;

„Sytuacja Gospodarcza” oznacza sytuację finansową, prawną, majątkową, a także możliwości rozwoju działalności gospodarczej danego podmiotu;

"Udzielenie Produktu" oznacza świadczenie przez Bank na warunkach określonych w Zleceniu i niniejszym Regulaminie usługi polegającej na udzieleniu Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej;

"Waluta Produktu" oznacza złoty polski (PLN) lub walutę wymienną wymienioną w Zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego, w zależności od waluty, w której udzielony został Produkt;

"Zlecenie" oznacza Wniosek o Udzielenie Produktu złożony w Banku przez Zleceniodawcę;

"Zleceniodawca" oznacza osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub Spółkę Cywilną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną posiadającą rachunek rozliczeniowy w Banku, która złożyła Wniosek o Udzielenie Produktu.

### (b) Interpretacje

(I) Rozbieżność. W przypadku jakiegokolwiek rozbieżności między Zleceniem a postanowieniami Regulaminu, wiążące będą postanowienia Zlecenia.

(II) Całość Porozumienia. Regulamin i Zlecenie stanowią całość umowy między stronami, dotyczącej Produktu.

(III) Strona. Ilekroć w Regulaminie lub Zleceniu użyte jest określenie "Strona", oznacza ono odpowiednio Bank lub Zleceniodawcę.

(IV) Artykuł, Załącznik. Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie "Artykuł" lub "Załącznik" oznacza ono odpowiednio artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu.

## 2. Postanowienia Ogólne

(a) Bank może, na zasadach określonych w Regulaminie oraz każdorazowo w Zleceniu, Udzielić Produktu Zleceniodawcy.

(b) Udzielenie Produktu następuje na wniosek Zleceniodawcy zgodnie z Art. 3 Regulaminu w Języku Produktu.

(c) Z chwilą Udzielenia Produktu przez Bank pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą zostaje nawiązany stosunek umowny, a postanowienia Regulaminu stają się z tą chwilą integralną częścią zawartej w ten sposób pomiędzy stronami umowy.

(d) Zobowiązania Banku z tytułu Produktu mają charakter abstrakcyjny i niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Zleceniodawcę i Beneficjenta.

(e) Jakiegokolwiek umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Zlecenia.

(f) Do Produktu mają zastosowanie, o ile strony nie uzgodnią inaczej, przepisy prawa polskiego w szczególności Kodeksu Cywilnego i Prawa Bankowego.

## 3. Zlecenie Udzielenia Produktu

(a) Celem Udzielenia Produktu Zleceniodawca składa w Banku Zlecenie na formularzu, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.

(b) Zlecenie powinno zostać podpisane przez osoby, które są uprawnione do reprezentowania Zleceniodawcy i do zaciągania zobowiązań finansowych w imieniu Zleceniodawcy lub upoważnione do podpisywania Zleceń na podstawie złożonego w Banku pełnomocnictwa szczególnego udzielonego zgodnie ze wzorem określonym w **Załączniku Nr. 2**.

## 4. Warunki Udzielenia Produktu

(a) Z uwzględnieniem postanowień Artykułu 2(b), Udzielenie Produktu uzależnione jest od spełnienia każdego z określonych poniżej warunków, mających zastosowanie do Zleceniodawcy, w sposób satysfakcjonujący Bank:

(I) złożenia w Banku Zlecenia w formie pisemnej;

(II) złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego zgodnie z wytycznymi określonymi w **Załączniku Nr 3** w przypadku zlecenia Produktu lub **Załączniku Nr 4** w przypadku zlecenia zmiany do Produktu, chyba że Bank i Zleceniodawca uzgodnią inaczej. Złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji nie jest wymagane przez Bank w przypadku, kiedy Zleceniodawca ustanowił/a na rzecz Banku zabezpieczenie wierzycelności Banku z tytułu Udzielonego Produktu w formie przelania środków pieniężnych na rachunek Banku zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego;

(III) uzgodnienia pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem treści odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się również

wyrażenie przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia zgody na wystawienie przez Bank odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank dla danego Produktu;

- (IV) ustanowienia zaakceptowanych przez Bank zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu, chyba, że ustanowienie takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank;
  - (V) złożenia w Banku aktualnego wypisu z właściwego rejestru lub właściwej ewidencji, prowadzonych dla Zleceniodawcy i osób ustanawiających zabezpieczenie spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu;
  - (VI) złożenia w Banku uwierzytelnionych kopii wszystkich zezwoleń, w tym kopii uchwał odpowiednich organów Zleceniodawcy wymaganych w celu złożenia Zlecenia;
  - (VII) złożenia w Banku kopii dokumentów założycielskich Zleceniodawcy i osoby ustanawiającej zabezpieczenie spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu, a w szczególności umowy spółki lub statutu Zleceniodawcy i określonej powyżej osoby; oraz
  - (VIII) o ile inaczej nie ustalono z Bankiem, otrzymania przez Bank prowizji z tytułu Udzielenia Produktu w wysokości określonej w **Załączniku nr 6** do Regulaminu.
- (b) Warunki, o których mowa w pkt (a) (V) do (VIII) uważa się za spełnione w przypadku złożenia przez Zleceniodawcę oświadczenia, że dokumenty, które zostały złożone w Banku przed dniem złożenia Zlecenia pozostają aktualne na dzień złożenia Zlecenia.
- (c) Jeżeli zgodnie z treścią Zlecenia Gwarancja lub Akredytywa zabezpieczająca przekazywana jest przez Bank Beneficjentowi bez pośrednictwa Zleceniodawcy, Bank niezwłocznie po Udzieleniu Produktu przekazuje Zleceniodawcy kopię odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej lub w innej formie potwierdza Udzielenie Produktu.

#### 5. Wypłata z Tytułu Produktu

- (a) Bank dokonuje wypłaty z tytułu Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków określonych odpowiednio w Gwarancji lub Akredytywie zabezpieczającej, a w szczególności po złożeniu żądania wypłaty lub przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów w Języku Produktu. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania dokumentów lub treści dokumentów, jeżeli nie zostały one ujęte w Zleceniu.
- (b) Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę o otrzymaniu od Beneficjenta żądania zapłaty zgodnego z warunkami Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej oraz o dacie wypłaty z tytułu Produktu.
- (c) Wypłata, o której mowa w pkt (a) powyżej, zostanie dokonana bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w każdym przypadku, gdy wypłata będzie zgodna z warunkami Udzielonego Produktu.
- (d) Zleceniodawca zwróci Bankowi kwotę, którą Bank jest zobowiązany wypłacić Beneficjentowi z tytułu Produktu. W tym celu Zleceniodawca zobowiązany jest zgromadzić na Rachunku kwotę wystarczającą na pokrycie wypłaty z tytułu Produktu najpóźniej dwa (2) Dni Robocze przed dniem, w którym dana wypłata ma zostać dokonana. W przypadku braku środków na Rachunku w dniu wymagalności danej płatności, Bank obciąży w pierwszej kolejności Rachunek Zleceniodawcy wskazany w Zleceniu, a w

przypadku braku środków na tym Rachunku lub braku wskazania Rachunku, Bank obciąży inne Rachunki Zleceniodawcy. Jeżeli obciążony przez Bank Rachunek prowadzony będzie w innej walucie niż Waluta Produktu, Bank dokona przeliczenia przy zastosowaniu kursu kupna tej waluty obowiązującego w Banku w dniu przeliczenia. Kwotę w złotych przelicza się następnie na kwotę w Walucie Produktu przy zastosowaniu kursu sprzedaży obowiązującego w Banku w dniu obciążenia.

#### 6. Koszty i Wydatki

- (a) Zleceniodawca zapłaci Bankowi wszelkie prowizje należne Bankowi związane z udzieleniem Produktu w dniu udzielenia Produktu lub w dniu wystąpienia danego zdarzenia.
- (b) Wszystkie opłaty, prowizje i koszty związane z Udzieleniem Produktu zostały wskazane w **Załączniku nr 6** do Regulaminu.
- (c) Poza prowizjami, opłatami i kosztami Banku, Zleceniodawca zapłaci koszty i prowizje innego banku uczestniczącego w obsłudze lub wykonaniu świadczenia z tytułu Produktu zleconego przez Zleceniodawcę.

#### 7. Odsetki za Opóźnienie

W przypadku braku na Rachunku środków niezbędnych w celu pokrycia wierzytelności Banku wynikających z umowy zawartej w wyniku zrealizowania przez Bank Zlecenia w terminie ich wymagalności, Zleceniodawca zapłaci Bankowi odsetki maksymalne za opóźnienie, zgodnie z Kodeksem cywilnym.

#### 8. Płatności należne od Zleceniodawcy

- (a) Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Produktem będą dokonywane ze środków zgromadzonych na Rachunku.
- (b) Kwoty należne od Zleceniodawcy w związku z Produktem, których płatność przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, będą płatne w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
- (c) Kwoty, podlegające zwrotowi na podstawie Artykułu 5(d) i 5(e) oraz odsetki za opóźnienie naliczone od tych kwot zgodnie z Artykułem 7, będą płatne w Walucie Produktu. Płatności te mogą być również dokonywane w innej walucie wymiennej lub w złotych polskich po przeliczeniu po kursie sprzedaży Waluty Produktu, obowiązującym w Banku dwa (2) Dni Robocze przed dniem dokonania płatności, pod warunkiem poinformowania Banku na piśmie najpóźniej trzy (3) Dni Robocze przed dniem płatności oraz posiadania przez Zleceniodawcę odpowiednich środków w danej walucie na Rachunku. Pozostałe płatności dokonywane będą w złotych polskich, przy czym w przypadku, gdy Walutą Produktu jest waluta wymierna, wysokość równowartości tych kwot w złotych polskich zostanie ustalona według kursu sprzedaży Waluty Produktu obowiązującego w Banku w dniu dokonania płatności.

#### 9. Przeznaczenie spłaconych kwot

Wszelkie kwoty otrzymane od Zleceniodawcy w związku ze Zleceniem albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet wymagalnych należności z tytułu Zlecenia w następującej kolejności:

- (I) poniesione koszty,
- (II) prowizje,
- (III) odsetki za opóźnienie, oraz
- (IV) kwoty wypłacone z tytułu Produktu.

#### 10. Oświadczenia

1. Poprzez złożenie Zlecenia w Banku Zleceniodawca potwierdza prawdziwość w dacie złożenia Zlecenia wszystkich wymienionych poniżej faktów, które mają do niego zastosowanie.
2. Zleceniodawca oświadcza, co następuje:

- (a) Zleceniodawca posiada zdolność do składania Zleceń i wykonania zobowiązań z nich wynikających, uzyskał wymagane zgody swoich organów, jak też dokonał niezbędnych czynności, aby prawidłowo umocować osoby reprezentujące Zleceniodawcę do składania Zleceń, jak również innych oświadczeń woli związanych z Produktem;
- (b) Według najlepszej wiedzy Zleceniodawcy nie toczą się, nie są zawieszane w stosunku do Zleceniodawcy dochodzenia, spory lub postępowania sądowe, arbitrażowe czy administracyjne, które mogłyby wywrzeć, negatywny wpływ na zdolność Zleceniodawcy do wykonania jego zobowiązań wynikających ze Zlecenia lub Regulaminu;
- (c) Nie występuje zdarzenie, które stanowi Przypadek Naruszenia;
- (d) Wszelkie informacje udzielone Bankowi przez Zleceniodawcę w związku ze Zleceniem oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku ze Zleceniem są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Zleceniodawcy;
- (e) Zleceniodawca oświadcza, że:
- (I) nie zainicjował i nie toczy się wobec niego, ani z jego udziałem żadne z postępowań restrukturyzacyjnych określonych w ustawie Prawo Restrukturyzacyjne,
- (II) nie złożył wniosku o restrukturyzację zadłużenia w rozumieniu art. 75c Prawa Bankowego,
- (III) nie jest niewypłacalny ani zagrożony niewypłacalnością zgodnie z definicją zawartą w art. 11 ustawy Prawo Upadłościowe,
- (IV) nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Zleceniodawcy,
- (V) w stosunku do Zleceniodawcy nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego,
- (VI) posiada wystarczające kapitały własne dla prowadzenia statutowej działalności gospodarczej,
- (VII) nie zalega z żadnymi płatnościami z tytułu zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUSu i innych zobowiązań publiczno-prawnych
- (f) Zleceniodawca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, aby udzielony Produkt był przedmiotem regwarancji dokonanej przez inną instytucję finansową.
3. Oświadczenia przedstawione w niniejszym Artykule 10 Regulaminu składane są w każdym dniu, w którym Zleceniodawca dostarczy Bankowi Zlecenie odwołujące się w treści do Regulaminu, a także w każdym dniu Udzielenia Produktu

## 11. Zobowiązania

W okresie, w którym może powstać zobowiązanie Banku z tytułu Produktu, a w przypadku, gdy Bank dokona jakiegokolwiek płatności na rzecz Beneficjenta z tytułu Produktu, do dnia wypełnienia wszystkich zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia wobec Banku, Zleceniodawca zobowiązuje się do:

- (a) Terminowego wypełniania wszelkich swoich zobowiązań, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS-u oraz innych zobowiązań publicznoprawnych;
- (b) Ustanawiania w terminie wskazanym przez Bank dodatkowych zabezpieczeń wymaganych przez Bank, w tym zabezpieczenia pieniężnego w formie przelania środków na rachunek Banku (na własność Banku) oraz dokonywania na żądanie Banku aktualizacji wyceny zabezpieczeń;

- (c) Umożliwienia Bankowi dokonywania inspekcji zabezpieczeń;
- (d) Utrzymywania w Banku Rachunku celem dokonania rozliczeń związanych z Produktem;
- (e) Niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu;
- (f) Nieustanawiania, bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku, na żadnym ze swoich składników majątkowych związanych z prowadzoną przez Zleceniodawcę działalnością gospodarczą, zabezpieczenia wykonania zobowiązania finansowego;
- (g) Traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Produktów, co najmniej równorzędnie z innymi niezabezpieczonymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- (h) Składania w Banku swoich rocznych sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązującego do składania ich w odpowiednich urzędach i organach, w tym zaudytowanych skonsolidowanych i nieskonsolidowanych sprawozdań, jeżeli są sporządzane, oraz sprawozdań F-01 kwartalnie, nie później niż 21 dni po zakończeniu każdego kwartału lub do dostarczania Bankowi, na jego żądanie, bieżących sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich sporządzenia zgodnie z terminami określonymi właściwymi przepisami prawa a także innych dokumentów lub informacji, jakie Bank uzna za pożądane;
- (i) Niezwłocznego informowania Banku o wszystkich zdarzeniach zagrażających lub mogących stanowić zagrożenie dla terminowej obsługi lub spłaty Produktu bądź obniżających wartość ustanowionych zabezpieczeń;
- (j) Niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach w strukturze właścicielskiej Zleceniodawcy oraz wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Zleceniodawcy oraz dostarczania do Banku dokumentów potwierdzających dokonanie takich zmian;
- (k) niezwłocznego informowania Banku o opóźnieniach przekraczających 45 dni w realizacji wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy;
- (l) Posiadania ubezpieczeń majątkowych na poziomie odpowiadającym rodzajowi i rozmiarowi prowadzonej działalności i utrzymywaniu ubezpieczeń majątkowych obejmujących cały majątek Zleceniodawcy w instytucjach ubezpieczeniowych, posiadających (według najlepszej wiedzy Zleceniodawcy) dobrą sytuację finansową w dniu zawierania umowy ubezpieczenia oraz terminowego płacenia wszelkich składek, prowizji i innych kwot niezbędnych do tego, aby zawrzeć i utrzymywać w mocy każdą polisę ubezpieczeniową, a także w przypadku zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem niezwłocznego zgłoszenia roszczenia do odpowiedniej instytucji ubezpieczeniowej z tytułu polisy wystawionej przez tą instytucję ubezpieczeniową.

## 12. Przypadek Naruszenia

- (a) Wystąpienie któregokolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:
- (I) Bank nie otrzyma jakiegokolwiek kwoty, należnej Bankowi w związku z Udzieleniem Produktu, w terminie i w sposób określony w Zleceniu lub Regulaminie;
- (II) Zleceniodawca lub osoba ustanawiająca zabezpieczenie wierzycielności Banku z tytułu Produktu nie wywiązuje się z zobowiązań pozostających w związku z Produktem lub wynikających z dokumentów, na podstawie, których ustanowione zostało zabezpieczenie wierzycielności Banku;

- (III) oświadczenie złożone przez Zleceniodawcę, w jego imieniu lub przez osobę ustanawiającą zabezpieczenie wierzycelności Banku z tytułu Produktu, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub wprowadzające w błąd w chwili, w chwili jego złożenia;
  - (IV) utrata zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań lub Zleceniodawca zawiesił spłatę swoich długów lub długów określonego rodzaju, ogłosił taki zamiar lub przyznaje, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności;
  - (V) Zleceniodawca zaprzestał działalności w podstawowym zakresie lub podjął decyzję w tej sprawie, lub rozpoczęło się postępowanie likwidacyjne;
  - (VI) zmniejszyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń spłaty istniejących lub przyszłych wierzycelności Banku wobec Zleceniodawcy z tytułu Produktu;
  - (VII) złożono wnioski zmierzające do osiągnięcia takiego skutku lub dokonano jakiegokolwiek zajęcia, zabezpieczenia sądowego lub wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne w stosunku do składników majątku związanych z prowadzoną przez Zleceniodawcę działalnością gospodarczą lub wszczęto postępowanie sądowe lub arbitrażowe zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli lub zabezpieczenia powództwa;
  - (VIII) Zleceniodawca narusza lub nie wykonuje swoich zobowiązań wynikających z umowy lub dokumentu stwierdzającego lub regulującego jego zobowiązania związane z prowadzoną przez Zleceniodawcę działalnością gospodarczą, w tym prawomocnego lub podlegającego natychmiastowemu wykonaniu orzeczenia sądu lub ugody zawartej przed sądem, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;
  - (IX) zobowiązanie Zleceniodawcy wobec instytucji finansowej staje się wymagalne przed pierwotnym terminem wymagalności lub zachodzą okoliczności wskutek których wierzyciel może spowodować, że zobowiązania wobec takiego wierzyciela wynikające z działalności gospodarczej prowadzonej przez Zleceniodawcę mogą stać się wymagalne przed upływem pierwotnego terminu wymagalności; lub
  - (X) pogorszenie Sytuacji Gospodarczej, uniemożliwiającej Bankowi ustalenia Sytuacji Gospodarczej lub wystąpienie zdarzenia, które może mieć negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą Zleceniodawcy osoby ustanawiającej zabezpieczenie lub któregośkolwiek z podmiotów, lub osób należących do Grupy, lub na zdolność Zleceniodawcy do wykonania zobowiązań z tytułu Zlecenia.
- (b) W przypadku zaistnienia któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia Bank może:
- (I) Zażądać zapłaty w terminie wskazanym przez Bank nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania, wszystkich wierzycelności Zleceniodawcy wobec Banku wynikających z prowizji, opłat bądź zwrotu kosztów związanych z Udzieleniem Produktu;
  - (II) zażądać przedstawienia w terminie określonym w wezwaniu, programu naprawczego, mającego na celu przywrócenie Zleceniodawcy zdolności kredytowej oraz jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
  - (III) zażądać ustanowienia w terminie określonym w wezwaniu dodatkowego, satysfakcjonującego Bank zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wierzycelności Banku z tytułu Zlecenia; lub

(IV) obciążyć Rachunek kwotą w wysokości określonej przez Bank, nie przewyższającą jednak 120% kwoty Udzielonego Produktu, w celu dokonania przelewu na rachunek Banku zgodnie z artykułem 102 Prawa Bankowego, a w przypadku braku na Rachunku środków pieniężnych w określonej powyżej wysokości zażądać od Zleceniodawcy wpłaty na Rachunek w terminie wskazanym w wezwaniu kwoty określonej w tym wezwaniu.

- (c) Zaniechanie bądź zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Przypadku Naruszenia nie będzie stanowić tym samym zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiego Przypadku Naruszenia w terminie późniejszym, nie później jednak niż w terminie 12 miesięcy od dnia uzyskania przez Bank informacji o wystąpieniu Przypadku Naruszenia Umowy.

### 13. Obliczenia

Odsetki nalicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły i przy założeniu, że rok trwa 365 dni w przypadku, gdy Walutą Produktu jest jedna z następujących walut: złoty polski, funt angielski, jen japoński lub 360 dni dla pozostałych walut wymiennalnych.

### 14. Potrącenie

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzycelności wobec Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia ze wszelkimi wymagalnymi wierzycelnościami Zleceniodawcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, lub walutę każdej z wierzycelności. Jeżeli potrącane wierzycelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może, dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzycelności zgodnie z kursem wymiany stosowanym przez Bank z dnia dokonywania potrącenia.

### 15. Komunikacja

- (a) Komunikacja pomiędzy Bankiem, a Zleceniodawcą, wynikająca lub związana ze Zleceniem będzie dokonywana na piśmie.
- (b) Korespondencja, w tym zawiadomienia dokonane zgodnie z pkt (a) powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych w miejscu otrzymania, będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
- (c) Korespondencja w formie pisemnej, w tym zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Zleceniu, bądź na inny adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż pięć (5) Dni Roboczych.
- (d) Korespondencja, w tym zawiadomienia wynikające lub związane ze Zleceniem, będą uznane za doręczone:
  - (I) jeżeli zostały dostarczone przez posłańca - w dniu doręczenia;
  - (II) jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego dostarczenia.

### 16. Prawo właściwe i jurysdykcja

- (a) Umowa zawarta pomiędzy stronami na skutek Udzielenia Produktu będzie podlegać prawu polskiemu.
- (b) Wszelkie spory wynikające ze Zlecenia lub pozostające w związku z Produktem będą rozstrzygane przez właściwy sąd powszechny.

### 17. Zmiany Zlecenia

- (a) Wszelkie zmiany Zlecenia oraz zrzeczenia się praw wynikających z przyjęcia Zlecenia przez Bank mogą być złożone w Banku w formie pisemnej.
- (b) Wniosek o zmianę warunków Produktu Zleceniodawca, składa w Banku na formularzu, którego wzór stanowi **Załącznik Nr 5**

#### 18. Reklamacje

- (a) Zleceniodawca ma prawo złożyć reklamację poprzez pocztę elektroniczną, telefonicznie u doradcy CitiService, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Zleceniodawcę na adresy wskazane na stronie internetowej Banku pod adresem [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta).
- (b) Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 35 dni roboczych, chyba, że przepisy prawa zastrzegają krótszy termin rozpatrzenia reklamacji.
- (c) Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje w formie pisemnej na ostatni podany przez Zleceniodawcę adres korespondencyjny lub pocztą elektroniczną lub telefonicznie jednak na wyłączny wniosek Zleceniodawcy chyba, że przepisy prawa zastrzegają szczególną formę udzielenia odpowiedzi.
- (d) Na żądanie Zleceniodawcy Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji telefonicznie bądź w inny sposób wskazany przez Zleceniodawcę.
- (e) Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku, o której mowa w pkt. (a) powyżej.
- (f) Bank informuje Zleceniodawcę, iż działalność Banku jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### 19. Zmiany Regulaminu

Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu będą miały zastosowanie wyłącznie do Zleceń złożonych w Banku po dacie jej dokonania.