

## Regulamin kredytowania przedsiębiorców w Raiffeisen Bank Polska S.A.

Niniejszy Regulamin obowiązuje w stosunku do czynności wykonywanych przez Bank i Kredytobiorcę w ramach następujących kredytów wycofanych ze sprzedaży: „Kredyt na Sprzęt”, „Kredyt na Lokal”, „Kredyt rozwojowy”, „Kredyt obrotowy”, „Linia Kredytowa”, „Linia Kredytowa Plus”.

### I. DEFINICJE

1. **Bank** – Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie
2. **Dzień roboczy** – oznacza dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej niniejszym Regulaminem.
3. **Dzień wymagalności** - dzień przypadający po dniu, w którym Kredytobiorca zobowiązany jest, zgodnie z Umową, do spłaty kwoty Kredytu lub odsetek lub prowizji lub jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi.
4. **EURIBOR**- (ang. Euro Interbank Offered Rate) stawka referencyjna określona, jako, stopa procentowa, według której banki gotowe są udzielać pożyczek w walucie Euro innym bankom na europejskim rynku bankowym, przy czym indeks przy nazwie stopy oznacza okres jakiego dotyczy stopa, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y - jeden rok. Stopa EURIBOR ustalana jest w Dni Robocze na podstawie stóp zgłaszanych przez uczestników fixingu organizowanego przez Europejską Federację Bankową (FBE) i podawana jest ok. godz. 11 czasu środkowoeuropejskiego przez serwis Reuters.
5. **Instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywane do złożenia Zlecenia płatniczego, w tym karta płatnicza, System bankowości internetowej oraz Centrum Telefoniczne.
6. **Kredyt** – zobowiązanie zawarte na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy.
7. **Kredyt indeksowany do waluty obcej** – Kredyt wyrażony w złotych, którego oprocentowanie zależy od zmian odpowiedniej stawki referencyjnej.
8. **Kredyt odwrotny** – Kredyt, w którym spłacona kwota kapitału może zostać ponownie wykorzystana z wyłączeniem realizacji postanowień o zajęciu wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym.
9. **Kredyt ratalny** – Kredyt, w który spłacona kwota kapitału nie może zostać ponownie wykorzystana.
10. **Kredytobiorca/Klient** – podmiot będący osobą prawną, jednostką nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, której Bank udzielił Kredytu.
11. **LIBOR** – (London Interbank Offered Rate) – stawka referencyjna określona jako, stopa procentowa, według której banki gotowe są udzielać pożyczek w walutach wymiennych (np. we frankach szwajcarskich – CHF, w dolarach amerykańskich – USD) innym bankom na londyńskim rynku bankowym, przy czym indeks przy nazwie stopy oznacza okres jakiego dotyczy stopa, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y- jeden rok. Stopa LIBOR ustalana jest w Dni Robocze na podstawie stóp zgłaszanych przez uczestników fixingu organizowanego przez British Bank Association (BBA) i podawana jest ok. godz. 12 czasu środkowoeuropejskiego przez serwis Reuters.
12. **Odsetki** – kwota obliczona według określonej w Umowie stopy procentowej od wykorzystanej kwoty Kredytu.
13. **Odsetki przeterminowane** – odsetki wymagalne po upływie ich terminu wymagalności.
14. **Rachunek do spłat** – rachunek bankowy wskazany w Umowie, potwierdzeniu Uruchomienia kredytu lub potwierdzeniu zmiany rachunku w związku z realizacją dyspozycji zmiany waluty spłaty, jako rachunek do spłaty Kredytu.
15. **Rachunek płatniczy** – rachunek bankowy prowadzony przez Bank, na którym ewidencjonowana jest ilość środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy lub udostępnionych Kredytobiorcy w ramach udzielonego Kredytu, służący do wykonywania Transakcji płatniczych (w szczególności bieżący rachunek firmowy).
16. **Rachunek kredytowy** - rachunek bankowy wskazany w Umowie służący do ewidencjonowania Kredytów.
17. **Regulamin** – Regulamin kredytowania przedsiębiorców w Raiffeisen Bank Polska S.A.
18. **Regulamin rachunku** – Regulamin konta dla Małych Firm w Raiffeisen Bank Polska S.A. lub Regulamin Rachunków Bankowych, Lokat Terminowych i Kart Debetowych dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A.
19. **System bankowości internetowej**– R-Online, R-Online Biznes oraz Mobilny Bank.
20. **Tabela kursów** – tabela kursów wymiany walut obcych obowiązująca w Banku.
21. **Tabela Opłat i Prowizji**– Tabela Opłat, Oprocentowania i Prowizji dla Małych Firm zawierająca zestawienie opłat i prowizji oraz oprocentowanie dla poszczególnych rodzajów Kredytów i innych produktów oferowanych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu obowiązująca w danym dniu. Aktualna Tabela Opłat, Oprocentowania i Prowizji dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
22. **Transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Kredytobiorcę (płatnika) wpłata, przelew lub wypłata środków pieniężnych na Rachunek płatniczy lub z Rachunku płatniczego.
23. **Umowa** – umowa o Kredyt, pożyczkę, lub inne zobowiązanie o charakterze kredytowym zawarta pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą określająca wzajemne prawa i obowiązki stron.
24. **Uruchomienie** – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków na warunkach określonych w Umowie.
25. **WIBOR** – (Warsaw Interbank Offered Rate) – stawka referencyjna określona jako stopa procentowa, według której banki gotowe są udzielać pożyczek w złotych innym bankom na warszawskim rynku bankowym, przy czym indeks przy nazwie stopy oznacza okres, jakiego dotyczy stopa, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M- trzy

miesiące, 6M- sześć miesięcy, 1Y- jeden rok. Stopa WIBOR ustalana jest w Dni Robocze na podstawie stóp zgłaszanych przez uczestników fixingu organizowanego przez Polskie Stowarzyszenie Dealerów Bankowych (Forex Polska) i podawana jest ok. godz. 11 czasu środkowoeuropejskiego przez serwis Reuters.

26. **Wnioskodawca** – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, która wnioskuje o Kredyt w Banku.
27. **Wyciąg** – zestawienie operacji na Rachunku kredytowym Kredytobiorcy w tym określające wysokość oraz termin zapłaty rat kapitałowo-odsetkowych, odsetkowych lub minimalnej kwoty do spłaty wysyłane Kredytobiorcy w okresach wskazanych w Umowie.
28. **Zaangażowanie kredytowe** – udzielona i uruchomiona kwota Kredytu lub pożyczki, bądź innego zobowiązania obciążonego ryzykiem kredytowym.
29. **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zadłużenia kredytowego wraz z Odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie, wyliczana w oparciu o informacje dotyczące sytuacji finansowej Kredytobiorcy.
30. **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Kredytobiorcy skierowane do Banku, zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.
31. **Zmiana waluty indeksacji** – zmiana Kredytu udzielonego w PLN na Kredyt indeksowany do waluty obcej lub odwrotnie.
32. **Zobowiązany** - Kredytobiorca, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie, lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku

## II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Bank ustala w Regulaminie zasady, formy i tryb udzielania przez Bank Kredytów związanych z finansowaniem działalności gospodarczej prowadzonej przez Kredytobiorcę, jak również warunki ich spłaty oraz wzajemne prawa i obowiązki Banku i Kredytobiorcy.
2. Warunkiem udzielenia Kredytu przez Bank, w tym na kolejne okresy Umowy są łącznie:
  - a) spełnienie przez Wnioskodawcę warunków formalno-prawnych określonych w niniejszym Regulaminie,
  - b) złożenie przez Wnioskodawcę wniosku wraz z dokumentami określonymi przez Bank, przy czym:
    - (1) Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy,
    - (2) Wnioskodawca jest zobowiązany do złożenia w Banku w szczególności dokumentów identyfikujących osobę reprezentującą Wnioskodawcę, dokumentów identyfikujących Wnioskodawcę, dokumentów rejestrowych, dokumentów finansowych, na podstawie, których możliwe jest ustalenie ewentualnych zobowiązań kredytowych, finansowych oraz podatkowych

Wnioskodawcy, a także obciążeń dochodów tytułami wykonawczymi lub zobowiązaniami w innych bankach i instytucjach finansowych.

- (3) Bank może zobowiązać Wnioskodawcę do przedstawienia dodatkowych dokumentów w tym dokumentów związanych z prowadzoną przez niego dodatkową działalnością gospodarczą ,
  - c) uzyskanie pozytywnego wyniku oceny ryzyka kredytowego przeprowadzonej przez Bank,
  - d) spełnienie innych warunków określonych w Umowie.
3. Jeżeli dla analizy i oceny złożonego przez Wnioskodawcę wniosku kredytowego, a także po udzieleniu Kredytu - w trakcie okresu kredytowania, do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia, jest niezbędne dokonanie wyceny lub analizy przez niezależnego eksperta:
  - a) Wnioskodawca/ Kredytobiorca zleca przygotowanie odpowiedniego raportu na swój koszt. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji przedstawionej przez Wnioskodawcę wyceny, a w uzasadnionych przypadkach także jej odrzucenia w części lub całości, lub
  - b) Bank zleca w imieniu Wnioskodawcy/Kredytobiorcy i na jego koszt przygotowanie wyceny lub analizy.
4. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Wnioskodawcy ubiegającego się o Kredyt. Przedmiotem badań mogą być księgi przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku przedsiębiorstwa oraz proponowane zabezpieczenie. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji Wnioskodawcy lub ewentualnych Zobowiązanych.
5. Bank ma prawo odmowy udzielenia lub odnowienia Kredytu bez podania przyczyny. Bank nie jest zobowiązany do zwrotu przedstawionych dokumentów, kosztów poniesionych przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem wniosku o Kredyt i nie ponosi odpowiedzialności odszkodowawczej w związku z ponoszonymi przez Wnioskodawcę wydatkami ani poniesionymi ewentualnie szkodami.
6. Warunkiem Uruchomienia środków kredytowych jest:
  - a) zawarcie Umowy,
  - b) spełnienie warunków zawartych w Umowie,
  - c) ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu w formie wymaganej przez Bank przy czym:
    - (1) W przypadku zabezpieczenia Kredytu w formie hipoteki, dopuszczalne jest Uruchomienie środków kredytowych przed dokonaniem wpisu hipoteki do księgi wieczystej nieruchomości pod warunkiem przedłożenia wniosku o dokonanie przedmiotowego wpisu wraz z potwierdzeniem wpływu do właściwego sądu oraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej lub oświadczeniem Kredytobiorcy, że opłatę uiszczył w sytuacji, w której złożenie wniosku o wpis hipoteki odbędzie się za pośrednictwem Banku,

- (2) W przypadku zabezpieczenia Kredytu w formie zastawu rejestrowego dopuszczalne jest Uruchomienie środków kredytowych przed otrzymaniem odpisu z rejestru właściwego sądu z wpisem do rejestru zastawów pod warunkiem przedłożenia wniosku o dokonanie przedmiotowego wpisu wraz z potwierdzeniem wpływu do właściwego sądu oraz z dowodem uiszczenia opłaty.
7. Bank przeprowadza monitoring sytuacji finansowej, gospodarczej i majątkowej Kredytobiorcy. Bank ustala termin i częstotliwość prowadzenia monitoringu. Monitoring jest dokonywany przez Bank w oparciu o informacje dostarczane przez Kredytobiorcę na każde żądanie Banku.
8. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku obrotów przedsiębiorstwa w wysokości zgodnej z poniższą tabelą za wyjątkiem sytuacji, gdy Umowa określa inną wartość obrotów niż wskazane w tabeli lub gdy Kredyt został zabezpieczony w formie kaucji (zabezpieczenie gotówkowe):

	Kredyt zabezpieczony <sup>1</sup>	Kredyt niezabezpieczony <sup>2</sup>	Kredyt odnawialny ewidencjonowany na firmowym rachunku bieżącym
Wymagany kwartalny obrót na rachunku	5%	20%	50%
*Wymagany w dany kwartale obrót na Rachunku płatniczym w Banku obliczany jako procent przyznanej kwoty Kredytu			

9. Weryfikacja spełnienia przez Kredytobiorcę wymogu zapewnienia obrotów przedsiębiorstwa na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku, z zastrzeżeniem zapisów Rozdziału II ust. 10, następuje na koniec każdego kwartału. Przy wyliczaniu wartości obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych Bank uwzględni wyłącznie wpływy na Rachunek płatniczy lub Rachunki płatnicze Kredytobiorcy wynikające z prowadzonej działalności Klienta (przychody Kredytobiorcy uzyskiwane z tytułu sprzedaży produktów i usług). Nie są uwzględniane obroty wynikające z Uruchomienia i wykorzystania przyznanej kwoty Kredytu oraz wynikające ze spłaty Kredytu (odpowiednio rat, odsetek lub minimalnych płatności). Przy wyliczeniu wymaganych obrotów kwartalnych dla Kredytów indeksowanych do waluty obcej Bank stosuje średni kurs NBP z ostatniego Dnia roboczego miesiąca poprzedzającego pierwszy miesiąc bieżącego kwartału. W przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę wymogu zapewnienia odpowiednich obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych, Bankowi przysługuje prawo do pobrania od Kredytobiorcy opłaty za brak wymaganych obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w danym kwartale w wysokości przewidzianej w Tabeli Opłat i Prowizji.

<sup>1</sup> Kredyt zabezpieczony – zgodnie z Umową, zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka ustanowiona na rzecz Banku.

<sup>2</sup> Kredyt niezabezpieczony – Kredyt nie posiada zgodnie z Umową żadnego zabezpieczenia lub jest zabezpieczony w innej formie niż hipoteka ustanowiona na rzecz Banku.

10. Jeśli dla Kredytobiorcy obowiązek zapewnienia obrotów przedsiębiorstwa na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku powstał w trakcie danego kwartału, wymaganą wartość obrotu oblicza się proporcjonalnie do rzeczywistej liczby dni do zakończenia kwartału w stosunku do rzeczywistej łącznej liczby dni w tym kwartale.
11. Za niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu uznaje się w szczególności:
- niezapłacenie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi z tytułu Umowy w terminie spłaty,
  - wypowiedzenie umowy Rachunku do spłaty Kredytu,
  - wykorzystanie Kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
  - nieustanowienie zabezpieczeń przewidzianych w Umowie,
  - spadek realnej wartości któregokolwiek z przyjętych przez Bank zabezpieczeń lub naruszenie przez Kredytobiorcę, lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umów, na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia,
  - istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenie lub zmiana sytuacji gospodarczej, prawnej, finansowej lub perspektyw dalszego rozwoju Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego lub nastąpienia innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego należności Banku z tytułu Umowy w przewidzianych w niej terminach,
  - spełnienie przez Kredytobiorcę określonego w Regulaminie lub Umowie wymogu przeprowadzania obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w mniej niż dwóch z czterech ostatnich kwartałów,
  - niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania z tytułu Umowy lub umów pozostających w związku z Umową w tym m.in. niedostarczenia przez Kredytobiorcę informacji dotyczącej sytuacji finansowej, gospodarczej i majątkowej Kredytobiorcy na żądanie Banku,
  - jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego w związku z Umową były nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili ich składania, lub dostarczone przez Kredytobiorcę lub Zobowiązanego dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt były nieprawdziwe lub niepełne,
  - naruszenie przez Kredytobiorcę, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę relacji umownych z Bankiem do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,

- k) zawieszenie przez Kredytobiorcę spłaty całości lub części swojego zadłużenia, ogłoszenie takiego zamiaru lub przyznanie do braku zdolności do zapłaty długów w terminie spłaty lub rozpoczęcie negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji zadłużenia finansowego z powodu trudności finansowych,
- l) złożenie wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy postępowania upadłościowego, układowego, naprawczego lub likwidacyjnego,
- m) wszczęcie wobec majątku Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego, którego skutek mógłby zagrozić – w ocenie Banku – terminowej spłacie wszystkich zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy,
- n) wszczęcie wobec Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku - zagrozić kondycji finansowej Kredytobiorcy lub jego istnieniu,
- o) zaistnienie okoliczności w których Umowa jest, lub stanie się nieważna lub jest niezgodna z prawem lub wykonanie zobowiązań przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego wynikających z Umowy lub dokumentu pozostającego w związku z Umową stało się sprzeczne z prawem,
- p) sprzedaż udziałów lub akcji Kredytobiorcy, nastąpienie innego rodzaju przeniesienia, ustanowienia zastawu lub obciążenie takich akcji lub udziałów w inny sposób lub też nastąpienie innego zdarzenia, skutkującego zmianą podmiotu kontrolującego Kredytobiorcę – bez uprzedniego poinformowania Banku,
- q) nastąpiło jakiegokolwiek inne zdarzenie lub zaszły okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy przez Kredytobiorcę lub Kredytobiorca, lub podmioty przez niego kontrolowane lub kontrolujące naruszyły jakiegokolwiek umowy zawarte przez nie z Bankiem lub jakimkolwiek podmiotem kontrolowanym lub kontrolującym Bank,
- r) zawarcie przez Kredytobiorcę umów o postanowieniach sprzecznych z Umową i Regulaminem, w tym również przewidujących uprawnienia korzystniejsze dla podmiotów trzecich niż wynikające dla Banku z Umowy i/lub Regulaminu,
- s) dokonanie istotnych zmian w charakterze, przedmiocie i formie działalności Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego bez wiedzy i zgody Banku,
- t) wypowiedzenie umowy kredytowej lub umowy o charakterze kredytowym, których Kredytobiorca jest lub będzie stroną lub niespłacenie w terminie jakiegokolwiek z zobowiązań wynikających z w/w umów wobec podmiotu innego niż Bank,
- u) utrata mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej temu podobnej decyzji, na podstawie której Kredytobiorca prowadzi swoją działalność lub jej istotną część,
- v) niedostarczenie przez Kredytobiorcę na żądanie Banku dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, gdy w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia

- Kredytobiorcy i/lub nastąpi którakolwiek z okoliczności z Rozdziału II ust. 11,
- w) nie wywiązanie się przez Kredytobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji z zastosowaniem przymusu państwowego,
  - x) brak dokonania cesji praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego prawne zabezpieczenie Kredytu,
  - y) powzięcie przez Bank informacji o istotnym zagrożeniu terminowej spłaty Kredytu,
  - z) przekroczenie przyznanej kwoty Kredytu.
12. W przypadku wystąpienia którejkolwiek z następujących okoliczności:
- a) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu, o których mowa w Rozdziale II ust. 11 Regulaminu,
  - b) wystąpienia istotnego pogorszenia sytuacji na rynku finansowym i/lub międzybankowym, w tym także w przypadku znaczącego wzrostu stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- Bank zastrzega sobie prawo do:
- (1) obniżenia kwoty przyznanego Kredytu – jeśli Kredyt lub jego część nie został jeszcze Uruchomiony,
  - (2) wstrzymania lub wydłużenia terminu Uruchomienia Kredytu (transzy Kredytu),
  - (3) nieprzedłużenia Umowy na kolejny okres bez podania przyczyny,
  - (4) zablokowania dostępu do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
  - (5) czasowego lub trwałego obniżenia kwoty Kredytu udostępnionego Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
  - (6) zażądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
  - (7) zażądania przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego w celu jego zatwierdzenia przez Bank,
  - (8) wypowiedzenia Umowy.
13. W przypadku wystąpienia okoliczności wymienionych w ustępie powyżej, zmiana warunków Umowy opisana punktami (1)-(8) zostanie zakomunikowana Kredytobiorcy na piśmie i wchodzi w życie w dniu wskazanym przez Bank lub na okres wskazany przez Bank.
14. W przypadku otrzymania przez Bank postanowienia o zajęciu/zabezpieczeniu wierzytelności z Kredytu odnawialnego w postępowaniu egzekucyjnym, Bank w trybie natychmiastowym blokuje możliwość dokonywania wypłat z limitu Kredytów/u odnawialnego do czasu dostarczenia przez Kredytobiorcę informacji o dokonaniu spłaty wierzytelności dochodzonych w postępowaniu egzekucyjnym lub o umorzeniu postępowania egzekucyjnego. W okresie blokady Kredytobiorca może dokonywać spłat wykorzystanego limitu Kredytu odnawialnego, w szczególności jest zobowiązany terminowo dokonywać minimalnych spłat

wymaganych Umowami Kredytów odnawialnych. Po zbadaniu sytuacji finansowej Kredytobiorcy, Bank może na podstawie wyraźnej dyspozycji Kredytobiorcy zezwolić na dokonanie przelewu na rachunek organu egzekucyjnego z limitu Kredytu odnawialnego.

15. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o istotnym zagrożeniu terminowej spłaty Kredytu lub wiarygodnych w ocenie Banku informacji mogących świadczyć o naruszeniu przepisów prawa, Bankowi przysługuje prawo do zastosowania w trybie natychmiastowym następujących czynności:

- a) zablokowania dostępu do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- b) wstrzymania Uruchomienia pozostających jeszcze do wypłaty środków z kwoty przyznanego Kredytu ratalnego.

W przypadku zastosowania środków, o których mowa powyżej, Bank niezwłocznie informuje o tym Kredytobiorcę.

16. Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Kredytobiorcy w związku z Umową z zastrzeżeniem Rozdziału II ust. 18 i ust. 19, Bank zaliczy na poczet swoich wierzytelności w następującej kolejności:

- a) Koszty poniesione przez Bank w związku z realizacją Umowy,
- b) koszty windykacji wierzytelności, w tym w szczególności: koszty wezwań do zapłaty i koszty sądowe,
- c) prowizje i opłaty,
- d) należności przeterminowane według następującej kolejności:
  - (1) opłatę za obsługę nieterminowej płatności,
  - (2) odsetki przeterminowane,
  - (3) kapitał przeterminowany,
- e) należności nieprzeterminowane według następującej kolejności:
  - (1) odsetki,
  - (2) kapitał.

17. Bank zastrzega sobie możliwość zaliczenia spłat według innej kolejności niż wymieniono w ust. 16 powyżej w szczególności w trakcie prowadzonego postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych kwot.

18. Jeżeli Kredytobiorcy udzielony został Kredyt odnawialny ewidencjonowany na bieżącym rachunku firmowym, który jest jednocześnie wskazany jako Rachunek do spłaty innych Kredytów udzielonych Kredytobiorcy w Banku, w pierwszej kolejności z wpływów na bieżący rachunek firmowy następuje spłata zadłużenia z tytułu Kredytu odnawialnego, który ewidencjonowany jest na tym rachunku (zgodnie z kolejnością określoną w Rozdziale II ust. 16), zaś w dalszej kolejności następuje spłata zadłużeń z tytułu pozostałych Kredytów, dla których rachunek jest wskazany, jako Rachunek do spłaty (przy zachowaniu kolejności spłat określonej w Rozdziale II ust. 16).

19. Jeżeli Kredytobiorca zalega ze spłatą więcej niż jednej raty Kredytu lub Odsetek, lub spłacił ratę w niepełnej wysokości, wierzytelności Banku zaspakajane są według dat wymagalności kolejnych niespłaconych rat, począwszy od raty najdawniej wymagalnej, przy

zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z daną ratą należności przeterminowanych, według kolejności określonej w Rozdziale II ust. 16. Ponadto, w przypadku wykorzystania lub przekroczenia maksymalnej kwoty Kredytów odnawialnych, w okresie kredytowania, oraz niespłacenia jej w terminie i w wysokości ustalonej w Umowie, pobrane opłaty i prowizje spowodują powstanie na Rachunku płatniczym salda debetowego, od którego będzie pobrana opłata zgodna z obowiązującą Tabelą opłat, oprocentowania i prowizji Pakietu Srebrnego, Złotego i Platynowego w Raiffeisen Bank Polska S.A. dla Klientów z segmentu Małych Przedsiębiorstw.

20. Kredytobiorca jest zobowiązany do:

- a) wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w Umowie oraz Regulaminie,
- b) wykorzystania Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem i na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie,
- c) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy w Banku bez pisemnej zgody Banku,,
- d) niedokonywania cesji praw z umów rachunków bankowych, zastawu na tych prawach lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami bankowymi na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Banku,
- e) umożliwienia Bankowi oraz instytucjom wskazanym przez Bank prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w trakcie trwania Umowy oraz kontrolą wykorzystania Kredytu,
- f) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich istotnych zmianach w swojej sytuacji gospodarczej, finansowej lub prawnej, zmianach w organach zarządzających Kredytobiorcy, zmianach właścicielskich, kapitałowych, zmianach adresu, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy lub Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego, układowego, likwidacyjnego lub upadłościowego oraz o wszelkich innych zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami lub związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku,
- g) ustanowienia zabezpieczenia Kredytu oraz przedstawienia Bankowi dokumentu potwierdzającego ustanowienie zabezpieczenia Kredytu w terminie 14 dni od daty uprawomocnienia się ww. zabezpieczenia,
- h) poinformowania Banku o dokonaniu sprzedaży, darowizny, obciążenia, przewłaszczenia lub ponownego zastawienia lub rozporządzenia na rzecz osób trzecich przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu
- i) ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w całym okresie kredytowania w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank oraz dokonywania cesji

- praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku, na kwotę odpowiadającą wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia. W przypadku, w którym wartość rynkowa przedmiotu zabezpieczenia Kredytu przewyższa o co najmniej 100% kwotę udzielonego Kredytu, suma ubezpieczenia może być niższa od wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia lecz nie niższa niż 150% wartości Kredytu. W przypadku nieruchomości niezabudowanych ubezpieczenie nie jest wymagane,
- j) w przypadku, gdy istotną część zabezpieczenia (tj. co najmniej 60% wartości Kredytu) stanowią grunty, suma ubezpieczenia może być niższa niż 150% kwoty Kredytu, jednakże nie niższa niż określona w wycenie wartość budynków i zabudowań usytuowanych na tym gruncie,
  - k) terminowego opłacania rat składki ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
  - l) dopełnienia wszelkich wymogów stawianych przez zakład ubezpieczeniowy warunkujących wypłatę odszkodowania,
  - m) w przypadku zmniejszenia sumy ubezpieczenia z powodu wypłaty odszkodowania przez towarzystwo ubezpieczeniowe – każdorazowego uzupełniania sumy ubezpieczenia,
  - n) zachowania przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w należyłym stanie wynikającym z jego normalnej eksploatacji umożliwiającym zaspokojenie z niego roszczeń Banku. W przypadku uszkodzenia ww. przedmiotu Kredytobiorca zobowiązany jest do usunięcia szkody na własny koszt w terminie wskazanym przez Bank lub z polisy ubezpieczeniowej – w przypadku, gdy przedmiot zabezpieczenia był ubezpieczony i Kredytobiorca uzyskał zgodę Banku na naprawę szkody z polisy ubezpieczeniowej,
  - o) pokrycia wszelkich kosztów związanych z ustanowieniem, zmianą, wykreśleniem lub ustaniem prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
  - p) podejmowania kierowanej do niego korespondencji oraz podejmowania działań mających na celu ograniczenie ewentualnych utrudnień w nawiązywaniu kontaktu pracowników Banku z Kredytobiorcą.
21. Jeśli zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka na nieruchomości, a Kredytobiorca nie przedłożył polisy spełniającej wymagania określone w niniejszym Regulaminie (w tym dotyczące minimalnej sumy ubezpieczenia oraz dokonania cesji na rzecz Banku z tej polisy) – Bankowi przysługuje prawo do dokonania ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, zgodnie z wymogami określonymi w Regulaminie, wskazanej powyżej nieruchomości oraz do obciążenia Kredytobiorcy poniesionym kosztem składki ubezpieczeniowej z tego tytułu.
22. Kredyt udzielony przez Bank podlega spłacie w terminach wynikających z Umowy i harmonogramu spłaty. Bank nalicza Odsetki za każdy dzień od kwoty zadłużenia. Za dzień spłaty kapitału i Odsetek uznaje się dzień obciążenia Rachunku do spłaty wymagalną kwotą.
23. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu jest uzależniona od rodzaju Kredytu, kwoty udzielonego Kredytu oraz okresu kredytowania. W szczególności Bank przyjmuje następujące formy zabezpieczeń:
- a) hipoteka,
  - b) przewłaszczenie środka transportu lub innych środków trwałych,
  - c) zastaw rejestrowy na środku transportu lub innych środkach trwałych,
  - d) przewłaszczenie środków pieniężnych,
  - e) blokada środków pieniężnych zgromadzonych w Banku lub w innych bankach wraz z przelewem wierzytelności,
  - f) zastaw finansowy/zastaw na prawach do środków pieniężnych lub papierów wartościowych,
  - g) gwarancje bankowe,
  - h) poręczenie cywilne,
  - i) cesja praw z wierzytelności.
24. Bank określa zasady szacowania wartości przedmiotu zabezpieczenia Kredytu oraz ustala, jaka część wartości tego przedmiotu stanowić będzie zabezpieczenie Kredytu według wewnętrznie przyjętych kryteriów.
25. W przypadku innego Kredytu niż Kredyt odnawialny, który może być spłacony w każdym czasie, Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu lub jego części, uprzedzając Bank o takim zamiarze nie później niż na dwa [2] Dni robocze przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty wskazanej w dyspozycji, do godz. 11.30, dyspozycje przyjęte po tym terminie będą rozpatrywane następnego Dnia roboczego. Dyspozycja taka ma charakter nieodwołalny i powinna określać również kwotę wcześniejszej spłaty. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizje, opłaty i koszty.
26. Przedterminowa częściowa spłata Kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego spłacania kolejnych rat. W wypadku przedterminowej wcześniejszej spłaty Kredytu (innego niż Kredyt odnawialny) Bank dokona zmiany harmonogramu spłat, w ten sposób, że proporcjonalnie do kwoty pozostającej do spłaty zostanie przeliczona wysokość rat kredytowych przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania (przeliczenie wysokości rat przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy). W tym przypadku Bank pobiera od Kredytobiorcy opłatę w wysokości przewidzianej w Tabeli Opłat i Prowizji dla zmiany warunków Umowy.
27. Jeśli zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy przedterminowa spłata Kredytu ma być połączona z jednoczesnym skróceniem określonego w Umowie okresu kredytowania, realizacja dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Bank każdorazowo dokonuje ponownej analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy przed zawarciem aneksu, jeśli skrócenie okresu kredytowania spowoduje wzrost rat Kredytu w stosunku do harmonogramu sprzed dokonania skrócenia okresu kredytowania, o więcej niż 10%. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej Kredytobiorca zobowiązany jest do

przedłożenia aktualnych dokumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi w momencie dokonywania tej weryfikacji zdolności wymogami Banku dla nowego wniosku kredytowego o tych samych parametrach (produkt, kwota Kredytu i okres kredytowania).

### III. OPROCENTOWANIE, OPŁATY I PROWIZJE

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne i stanowi sumę stopy bazowej wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji lub stawki referencyjnej w postaci stawki WIBOR, LIBOR, EURIBOR oraz marży Banku określonej w Umowie, z zastrzeżeniem Rozdziału III ust. 2. Rodzaj zastosowanej stawki określa Umowa.
2. Marża Banku jest stała, z zastrzeżeniem zapisów w Umowie oraz sytuacji, kiedy nowa wysokość marży Banku określona zostaje w aneksie do Umowy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
3. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki referencyjnej WIBOR, LIBOR, EURIBOR nie stanowi zmiany warunków Umowy.
4. Z zastrzeżeniem Rozdziału III ust. 5 Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są codziennie, a pobierane w okresach: miesięcznych, kwartalnych lub innych uzgodnionych w Umowie i stają się należne Bankowi w ostatnim Dniu roboczym odpowiedniego okresu, chyba że Umowa stanowi inaczej, a w przypadku całkowitej spłaty kwoty Kredytu w dniu jego całkowitej spłaty.
5. W przypadku Kredytów odnawialnych Odsetki, bądź minimalna wymagana rata kapitałowo-odsetkowa, pobierane są z pierwszych wpływów zaksięgowanych na rachunku Kredytu odnawialnego w terminie wskazanym w Wyciągu, jako termin spłaty z rachunku Kredytu odnawialnego wskazanego w Umowie.
6. Aktualizacja wysokości obowiązującego oprocentowania Kredytu opartego na stopie bazowej ustalonej przez Bank odbywa się w cyklach uzależnionych od rodzaju Kredytu oraz okresu kredytowania. Od dnia Uruchomienia Kredytu do dnia poprzedzającego pierwszą zmianę oprocentowania obowiązuje stopa bazowa z dnia Uruchomienia Kredytu.
7. Dla Kredytów, w których oprocentowanie oparte jest na odpowiedniej stawce referencyjnej WIBOR, LIBOR, EURIBOR, aktualizacja oprocentowania następuje w cyklach odpowiadających częstotliwości zmian stawki referencyjnej tzn. wartości indeksu przy nazwie stawki. Wartość indeksu wyraża długość okresu bazowego wyrażoną w miesiącach. Po upływie pierwszego okresu bazowego, od pierwszego dnia kolejnego okresu bazowego, obowiązuje nowa stopa procentowa ustalona jako suma stawki referencyjnej w wysokości obowiązującej w ostatnim dniu poprzedniego okresu bazowego oraz marży Banku określonej w Umowie.
8. Nowe wartości zmiennego oprocentowania w kolejnych okresach bazowych wyznaczane są analogicznie do postanowień Rozdziału III ust. 7, do końca okresu kredytowania.
9. Dla Kredytów, w których oprocentowanie oparte jest na odpowiedniej stawce referencyjnej WIBOR, LIBOR, EURIBOR, gdy ostatni dzień okresu bazowego przypada na dzień wolny od pracy, na potrzeby obliczenia nowego oprocentowania mającego

obowiązywać w kolejnym okresie bazowym, przyjmuje się wartość stawki referencyjnej obowiązującej na koniec ostatniego Dnia roboczego poprzedzającego dzień wolny.

10. O nowych wartościach zmiennego oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę w formie wskazanej w Rozdziale VII ust. 6. , wystawiając nowy Wyciąg lub harmonogram płatności. Informacja o wysokości stawki referencyjnej lub stopy bazowej obowiązującej Kredytobiorcę jest również dostępna w placówkach Banku oraz w Centrum telefonicznym.
11. Bank ustala wysokość stopy bazowej wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji na podstawie właściwej stawki referencyjnej WIBOR, LIBOR, EURIBOR dla 3-miesięcznych depozytów.
12. Bank zastrzega sobie prawo zmiany stopy bazowej wskazanej w Tabeli Opłat i Prowizji, jeżeli wystąpi, co najmniej jedna z poniższych sytuacji:
  - a) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - b) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych stosowanych w sektorze bankowym,
  - c) zmiana zakresu lub formy realizacji określonych czynności i usług,
  - d) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank,
  - e) zmiana zasad alokacji kosztów operacji i usług,
  - f) dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.
13. Bank pobiera opłaty i prowizje za udzielenie Kredytu oraz za wykonywanie czynności bankowych związanych z obsługą Kredytu, jak również za opóźnienie w spłacie zadłużenia, w wysokości wynikającej z obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji.
14. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Tabeli Opłat i Prowizji na skutek wystąpienia, co najmniej jednej z poniższych sytuacji:
  - a) zmiany poziomu inflacji,
  - b) wzrostu kosztów obsługi kredytowej w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Umowy,
  - c) zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym,
  - d) kosztów ponoszonych na rzecz instytucji zewnętrznych świadczących usługi dla Banku w zakresie czynności Bankowych,
  - e) zmiany przepisów prawa i formy świadczonych usług w zakresie, w jakim ta zmiana wpływa na realizację postanowień umowy o kredyt.Zmiana Tabeli Opłat i Prowizji nie stanowi zmiany Umowy. Opłaty i prowizje, o których mowa w zdaniu poprzednim, w przypadku Kredytów odnawialnych powiększają saldo zadłużenia kapitałowego.
15. Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wystąpienia zdarzenia stanowiącego podstawę do ich pobrania, nie później niż ostatniego dnia miesiąca, w którym wystąpiło zdarzenie stanowiące podstawę ich pobrania. Opłaty i prowizje mogą zostać pobrane w terminie późniejszym w przypadku nie zapewnienia

przez Kredytobiorcę środków na rachunku/rachunkach w wysokości zgodnej z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji. Jednocześnie Bank zastrzega sobie prawo do debetowania rachunku/rachunków w przypadku nie zapewnienia przez Kredytobiorcę środków na pokrycie opłat i prowizji.

#### **IV. UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE**

1. Kredytobiorca, który:
  - a) Złożył wniosek o Kredyt ratalny po dniu 20.07.2008 r. lub po dniu 16.09.2008 r. złożył wniosek o Kredyt odnawialny lub o podwyższenie kwoty Kredytu odnawialnego, oraz
  - b) prowadzi działalność gospodarczą jednoosobowo (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) lub w formie spółki cywilnej, oraz
  - c) w momencie wnioskowania o Kredyt posiadał ukończone 18 lat oraz nie ukończył 65 lat, z zastrzeżeniem Rozdziału IV ust. 2, 3 i 4 zobowiązany jest do zabezpieczenia Kredytu w całym okresie kredytowania w formie umowy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy i wskazywania Banku jako uposażonego w całym okresie kredytowania.
2. Z obowiązku zabezpieczenia w formie polisy na życie wyłącza się:
  - a) Osoby fizyczne prowadzące jednoosobowo działalność gospodarczą, które w momencie wnioskowania o Kredyt posiadają ukończone 65 lat,
  - b) Wspólników spółek cywilnych, którzy w momencie wnioskowania o Kredyt posiadają ukończone 65 lat,
  - c) Kredytobiorców, którzy prowadzą działalność gospodarczą w innej formie niż jednoosobowa działalność gospodarcza lub spółka cywilna.
3. Jeśli Kredytobiorca prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą oraz przed zakończeniem określonego w Umowie okresu kredytowania ukończy 65 lat, wymagane jest zabezpieczenie Kredytu polisą na życie jedynie do momentu ukończenia 65-ego roku życia.
4. Jeśli Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej oraz przed zakończeniem określonego w Umowie okresu kredytowania jeden lub wielu ze wspólników tej spółki ukończy 65 lat, wymagane jest zabezpieczenie Kredytu w formie polisy na życie jedynie do momentu ukończenia przez najmłodszego ze wspólników 65 lat. Przystąpienie do spółki cywilnej w trakcie trwania okresu kredytowania nowego wspólnika, niezależnie od jego wieku, nie rodzi dla niego obowiązku zabezpieczenia Kredytu w formie polisy na życie oraz nie zmienia wymaganego niniejszym Regulaminem zakresu ubezpieczenia dla dotychczasowych wspólników tej spółki.
5. Z obowiązku zabezpieczenia w formie polisy na życie wyłącza się następujące Kredyty udzielane na podstawie wniosków kredytowych złożonych do dnia 30.03.2012 r. (włącznie z tym dniem):
  - a) Kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości,
  - b) Kredyty zabezpieczone przewłaszczeniem lub zastawem na rzeczach ruchomych oznaczonych co do tożsamości,
  - c) Kredyty zabezpieczone w formie kaucji pieniężnej,

z zastrzeżeniem, że w szczególnych sytuacjach Bank może żądać takiego zabezpieczenia lub przyjąć je na wnioski Kredytobiorcy. Wymagane jest, aby przedłożona polisa/polis wystawiona została na terytorium Polski przez towarzystwo ubezpieczeniowe akceptowane przez Bank oraz aby w momencie składania wniosku o Kredyt okres ważności polisy/polis był nie krótszy niż 3 miesiące.

6. W przypadku Kredytów ratalnych wymagane jest, aby suma ubezpieczenia polisy na życie stanowiącej zabezpieczenie Kredytu była jak najbardziej zbliżona do kwoty zadłużenia z tytułu Kredytu ustalona na podstawie modelu rat równych przy uwzględnieniu w tym modelu:
  - a) przyznanej zgodnie z Umową kwoty Kredytu – z zastrzeżeniem, że jeżeli kwota Kredytu przekracza 2 000 000 PLN, w modelu uwzględnia się kwotę 2 000 000 PLN,
  - b) ustalonego w Umowie okresu kredytowania oraz
  - c) oprocentowania Kredytu ustalonego w dniu Uruchomienia Kredytu. Na potrzeby ustalenia wymaganej minimalnej sumy ubezpieczenia przyjmuje się, że oprocentowanie nie ulega zmianie w okresie kredytowania.
7. W przypadku Kredytów odnawialnych, z wyłączeniem Kredytów wskazanych w Rozdziale IV ust. 5 lit a, wymagane jest, aby suma ubezpieczenia polisy na życie stanowiącej zabezpieczenie Kredytu była nie niższa niż kwota Kredytu (w przypadku podwyższenia kwoty Kredytu – nie niższa niż kwota Kredytu po podwyższeniu) z zastrzeżeniem, że jeśli kwota Kredytu przekracza 2 000 000 PLN, wymagane jest, aby suma ubezpieczenia była nie niższa niż 2 000 000 PLN.
8. Jeśli w trakcie trwania, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, obowiązku zabezpieczenia Kredytu polisą na życie upływie okres obowiązywania polisy/polis (w przypadku zabezpieczenia kilkoma polisami – jeśli łączna suma ubezpieczenia ważnych jeszcze polis jest niższa od wymaganej), oraz jeśli po upływie 1 (jednego) miesiąca od tej daty Kredytobiorca nie przedłoży w Banku polisy/polis na życie spełniających określone w niniejszym Regulaminie wymogi, do czasu spełnienia tego warunku marża Banku zostaje podniesiona o 1 p.p. (jeden punkt procentowy) w skali roku.

#### **V. SZCZEGÓLNE UWARUNKOWANIA DLA KREDYTÓW INDEKSOWANYCH DO WALUTY OBCEJ.**

1. Dla Kredytów indeksowanych do waluty obcej wnioski kredytowe składany jest w złotych. Kwota uruchamianego Kredytu w walucie ustalana jest na podstawie kursu kupna dewiz dla waluty, do której indeksowany jest Kredyt, określonego w Tabeli Kursów, obowiązującej w momencie Uruchomienia całego Kredytu lub poszczególnych transz Kredytu. Uruchomienie Kredytu następuje w złotych. Rachunkiem do spłaty Kredytu jest co do zasady rachunek prowadzony w Banku w złotych.
2. Informacja o kwocie Kredytu w walucie indeksacji oraz o Rachunku do spłaty jest przesyłana Klientowi w potwierdzeniu Uruchomienia Kredytu oraz na każdym Wyciągu wraz z harmonogramem spłat trzech



- najbliższych rat. Pierwszy harmonogram spłat jest przesyłany Kredytobiorcy w terminie 14 dni od Uruchomienia Kredytu a kolejne harmonogramy spłat co trzy miesiące. Harmonogram spłat zawiera między innymi szczegółowe zestawienie wysokości oraz terminów płatności rat kapitałowo-odsetkowych oraz odsetkowych w walucie indeksacji.
3. W przypadku, gdy ustalony na podstawie harmonogramu spłaty termin spłaty danej raty Kredytu lub Odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku do spłaty wystarczającej ilości środków na pokrycie danej raty Kredytu lub Odsetek w ostatnim Dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty danej raty Kredytu lub Odsetek.
  4. Spłata rat Kredytu następuje w złotych po przeliczeniu raty wyrażonej w walucie indeksacji na złote według kursu sprzedaży dewiz określonego w Tabeli Kursów obowiązującego na koniec dnia spłaty, a jeżeli w tym dniu Kredytobiorca nie zapewnił środków niezbędnych na spłatę przeliczenie odbywa się według kursu sprzedaży dewiz określonego w Tabeli Kursów obowiązującego na koniec dnia, w którym na Rachunku do spłaty zostały zapewnione środki na spłatę (dzień rzeczywistej opóźnionej spłaty).
  5. Brak zasilenia Rachunku do spłaty lub zasilenie niewystarczającą ilością środków powoduje, iż Bank od dnia, w którym miała nastąpić spłata, może stosować opłatę za obsługę nieterminowej płatności określoną w Tabeli Opłat i Prowizji.
  6. Jeśli termin spłaty raty Kredytu lub Odsetek przypada na dzień wolny od pracy, stosuje się kurs sprzedaży zgodnie z Tabelą Kursów obowiązującą w Banku na koniec Dnia roboczego poprzedzającego dzień spłaty raty Kredytu lub Odsetek.
  7. Wcześniejsza całkowita lub częściowa spłata następuje na podstawie dyspozycji wcześniejszej spłaty złożonej z zachowaniem terminów przewidzianych w Rozdziale II ust. 25 i jest przeliczana na złote odpowiednio w sposób określony w Rozdziale V ust.4 .
  8. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kapitałowo odsetkowych oraz dokonać przedterminowej całkowitej lub częściowej spłaty Kredytu bezpośrednio w walucie indeksacji jeżeli:
    - a) złoży w Banku odpowiednią pisemną dyspozycję w sposób wskazany przez Bank. Dyspozycja powinna zostać podpisana przez wszystkich Kredytobiorców, którzy zawarli Umowę,
    - b) posiada w Banku rachunek w walucie indeksacji prowadzony zgodnie z Regulaminem rachunku.
  9. Dyspozycja, o której mowa w Rozdziale V ust. 8 jest realizowana przez Bank w terminie maksymalnie 5 Dni roboczych. Bank poinformuje Kredytobiorcę o realizacji dyspozycji a w szczególności o zarejestrowaniu rachunku walutowego, jako Rachunku do spłaty. Po zarejestrowaniu tej dyspozycji wszelkie spłaty (nawet zaległe) muszą być dokonywane w walucie indeksacji.
  10. Zasady dokonywania spłaty w walucie indeksacji są następujące:
    - a) Kredytobiorca dokonując spłat w walucie musi zapewnić środki na rachunku walutowym przeznaczonym do spłaty, co najmniej na jeden Dzień roboczy przed dniem spłaty raty Kredytu lub Odsetek lub planowaną datą wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty zgodnie z Rozdziałem V ust. 3.
    - b) zasilenie prowadzonego w Banku rachunku walutowego przeznaczonego do spłat musi być wykonane zgodnie z postanowieniami odpowiedniego Regulaminu rachunku obowiązującego w Banku. Brak zasilenia Rachunku do spłaty wystarczającą ilością środków powoduje dla Kredytobiorcy skutki opisane w Rozdziale V ust. 5 powyżej.
    - c) Bank pomniejsza kwotę Kredytu wyrażoną w walucie o kwotę dokonanej spłaty.
  11. Kredytobiorca, który chce powrócić do dokonywania spłat w złotych musi złożyć w Banku odpowiednią pisemną dyspozycję. Bank zrealizuje tę dyspozycję w terminie maksymalnie 5 Dni roboczych i powiadomi o tym Kredytobiorcę. Po zarejestrowaniu przez Bank tej dyspozycji Kredytobiorca może dokonywać spłat (nawet zaległych) tylko w złotych i tylko na wskazany do spłat rachunek złotowy. Bank zastrzega sobie możliwość pobierania opłat za realizację tego typu dyspozycji.
  12. Bank, na wniosek Kredytobiorcy, może wyrazić zgodę na Zmianę waluty indeksacji, z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału V ust. 15. Zmiana waluty indeksacji realizowana jest zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy złożoną w placówce Banku. Z zastrzeżeniem Rozdziału V ust. 16 jeśli dyspozycja złożona została na co najmniej 30 dni przed terminem spłaty najbliższej raty Kredytu, jej realizacja następuje w terminie spłaty najbliższej raty – w przeciwnym wypadku realizacja dyspozycji następuje w terminie spłaty kolejnej raty. Dyspozycja powinna zostać podpisana przez wszystkich Kredytobiorców, którzy zawarli Umowę oraz Zobowiązanych.
  13. W przypadkach, gdy w wyniku Zmiany waluty indeksacji wysokość raty spłaty Kredytu ulega podwyższeniu oraz w sytuacjach, gdy w wyniku tej zmiany w ocenie Banku wzrasta ryzyko kredytowe, zmiana wymaga decyzji kredytowej. Podjęcie decyzji kredytowej uwarunkowane jest złożeniem przez Kredytobiorcę wymaganych przez Bank dokumentów potwierdzających wysokość aktualnie osiągniętych przychodów.
  14. Zmiana waluty indeksacji może być dokonana wyłącznie, jeżeli Kredyt indeksowany do waluty docelowej znajduje się w dostępnej dla Wnioskodawcy aktualnej ofercie Banku z zastrzeżeniem, że Kredytobiorca musi spełniać wymagania formalne i prawne określone w ofercie Banku dla wybranego nowego Kredytu, dotyczące zwłaszcza formy prawnej, zgodnie z którą prowadzona jest działalność gospodarza Kredytobiorcy.
  15. Warunkiem realizacji złożonej przez Kredytobiorcę dyspozycji Zmiany waluty indeksacji jest brak wymagalnych płatności z tytułu zapłaty opłat, prowizji rat Kredytu i innych kosztów wynikających z Umowy, w dniu realizacji dyspozycji.
  16. Zmiana waluty indeksacji nie może być dokonana:
    - a) w okresie karencji,
    - b) do dnia wypłaty wszystkich transz Kredytu w przypadku Kredytów wypłacanych w transzach,

- c) w przypadku poręczenia spłaty Kredytu – jeśli brak jest zgody Zobowiązanego na zmianę waluty indeksacji Kredytu,
- d) jeśli Kredytobiorca wnioskuje o Zmianę waluty indeksacji więcej niż jeden raz w danym roku kalendarzowym,
- e) jeśli udzielony Kredyt jest Kredytem odnawialnym a zmiana waluty nie wiąże się ze zmianą Kredytu na Kredyt ratalny (zmiana taka może wejść w życie najpóźniej w dniu zmiany waluty Kredytu).
17. Zmiana waluty indeksacji wymaga zawarcia aneksu do Umowy. Realizacja dyspozycji Zmiany waluty indeksacji następuje w szczególności pod warunkiem zapewnienia na Rachunku do spłat najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień realizacji dyspozycji środków nana spłatę Odsetek (naliczonych od dnia ostatniej spłaty do dnia realizacji dyspozycji) oraz na pokrycie prowizji za zmianę waluty Kredytu.
18. Zmiana waluty indeksacji dotyczy bieżącego zaangażowania kapitałowego z tytułu Kredytu według stanu na dzień realizacji dyspozycji.
19. W przypadku Zmiany waluty indeksacji z waluty obcej na złote obliczenie kwoty kapitału następuje według kursu sprzedaży waluty obcej do złotych, zgodnie z Tabelą kursów w dniu realizacji dyspozycji;
20. Na żądanie Banku Kredytobiorca jest zobowiązany do złożenia w Banku kopii wniosku o zmianę treści hipoteki w zakresie zmiany waluty indeksacji Kredytu wraz z poświadczeniem uiszczenia opłaty sądowej oraz przyjęcia przez właściwy Sąd Rejonowy, prowadzący księgę wieczystą dla nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie Kredytu.
21. Kursy kupna i sprzedaży walut, jak również wysokość spreadu walutowego wyznaczone są z uwzględnieniem poniższych czynników:
- a) Kursów Średnich Międzybankowych (KŚM) czyli kwotowań kupna i sprzedaży walut na rynku międzybankowym, prezentowanych w serwisie informacyjnym Reuters o nazwie EIKON lub każdej innej, która ją zastąpi lub zmieni, dostępnych na moment ustalania **Tabeli kursów** (zwanych dalej „Kursami z Reuters”).
- b) Kursu Średniego Bankowego (KŚB) wyznaczonego na podstawie Kursów Średnich Międzybankowych.
- c) Indeksu Marżowego Banku (IMB).
22. Kurs Średni Międzybankowy dla pary walut USD/PLN, EUR/USD, GBP/USD jest wyznaczany poprzez dodanie kursu kupna do kursu sprzedaży danej pary walutowej, np. USD/PLN (tj. Kursów z Reuters) i podzielenie otrzymanej wartości przez 2.
23. Kurs kupna USD ustala się poprzez pomniejszenie KŚB USD/PLN o wartość IMB przy czym Kurs Średni Bankowy jest równy Kursowi Średniemu Międzybankowemu.
24. Kurs sprzedaży USD ustala się poprzez powiększenie KŚB USD/PLN o wartość IMB przy czym Kurs Średni Bankowy jest równy Kursowi Średniemu Międzybankowemu.
25. W przypadku, gdy walutą obcą, dla której ustalany jest kurs jest waluta inna niż USD:
- a) Kurs Średni Bankowy dla danej waluty jest wyliczany poprzez pomnożenie (gdy walutą bazową nie jest USD) Kursu Średniego Międzybankowego USD/PLN przez KŚM danej waluty do USD lub podzielenie (gdy walutą bazową jest USD) KŚM USD/PLN przez KŚM USD do danej waluty,
- b) Aby wyliczyć kurs kupna prezentowany w Tabelach kursów należy pomniejszyć KŚB o wartość Indeksu Marżowego Banku.
- c) Aby wyliczyć kurs sprzedaży prezentowany w Tabelach kursów należy powiększyć KŚB o wartość Indeksu Marżowego Banku.
26. IMB wynosi 7,00% KŚB. Bank uprawniony jest do stosowania korzystniejszej dla Kredytobiorcy wysokości IMB, bez uzyskania zgody Kredytobiorcy.
27. Kursy walut oraz wysokość zastosowanego przez Bank IMB, wskazane w Tabeli kursów, są publikowane w każdym Dniu roboczym najpóźniej do godziny 9:00 na stronie internetowej Banku.
28. Bank ma prawo do aktualizacji Tabeli kursów w ciągu Dnia roboczego w przypadku, gdy na podstawie dokonywanych co 3 sekundy pomiarów bieżącego KŚB dla par walutowych prezentowanych w Tabeli kursów, różnica między KŚB a KŚB wykorzystanym w aktualnie obowiązującej Tabeli kursów, prezentowanej na stronie internetowej Banku, przekroczy minimum 0,6% i dodatkowo w ciągu kolejnej minuty odchylenie to utrzyma się na takim samym poziomie lub wystąpi 3 razy.

## VI. WYPOWIEDZENIE UMOWY

- Kredytobiorca może rozwiązać Umowę Kredytu odnawialnego z zachowaniem 31 dniowego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy dla swojej ważności musi mieć formę pisemną. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po dostarczeniu pisemnego wypowiedzenia do Banku.
- W przypadku braku zgody Kredytobiorcy na przedłużenie Kredytu odnawialnego na kolejny termin określony w Umowie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić wypowiedzenie Umowy z zachowaniem zapisów ust 1.
- W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek płatniczy i Rachunek do spłat nie mogą zostać zamknięte.
- W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu lub w razie utraty przez Kredytobiorcę Zdolności kredytowej, Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 31-dniowego okresu wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całego niespłaconego Kredytu wraz z Odsetkami i kosztami wynikającymi z Umowy najpóźniej w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia tej Umowy.

## VII. KLAUZULA MODYFIKACYJNA I POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę, mimo wezwania do zapłaty, zadłużenia przeterminowanego Bank ma prawo podjąć działania windykacyjne w celu jego wyegzekwowania. Kredytobiorca ponosi koszty takich działań zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

2. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
  - a) wypowiedzenia – z upływem okresu wypowiedzenia,
  - b) śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą, jednak w przypadku gdy Kredyt jest zabezpieczony umową poręczenia, Bank może umożliwić Zobowiązanemu spłacanie Kredytu na takich samych warunkach jak ustalone w rozwiązanej Umowie lub uzgodnić inne warunki spłaty (na podstawie odrębnego porozumienia). Jeżeli Zobowiązany nie będzie wywiązywał się z uzgodnionych warunków spłaty, Bank może zdecydować, że Kredyt jest w całości wymagalny.
  - c) wszczęcia wobec Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego.
  - d) rozwiązania umowy spółki
3. Z uwzględnieniem Rozdziału VI ust. 4 i 5 poniżej, oraz zapisów Rozdziału III ust. 14 Bank zastrzega sobie prawo do jednostronnego wprowadzenia zmian do Regulaminu i Tabeli Opłat i Prowizji z ważnych następujących powodów:
  - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących działalności Banku w zakresie czynności związanych z Umową; lub
  - b) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług na podstawie Umowy, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy oraz nie naruszają interesu Klienta i wynikają ze zmian rozwiązań technicznych, technologicznych oraz w systemie informatycznym, w tym ze zmian związanych z wstąpieniem przez inny bank krajowy w ramach sukcesji uniwersalnej we wszystkie prawa i obowiązki Banku (w tym z tytułu Umowy); lub
  - c) wprowadzenia nowych usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank.
4. Bank niezwłocznie udostępnia Kredytobiorcy tekst zmian lub ujednolicony tekst Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji przed wejściem w życie zmiany na stronach internetowych Banku, w placówkach Banku lub za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej i Centrum telefonicznego Banku. Zmieniony Regulamin jest wiążący dla Banku i Kredytobiorcy od określonej w nim daty wejścia w życie, chyba że w terminie 14 dni od dnia udostępnienia tekstu zmian Regulaminu lub nowego ujednoliconego tekstu Regulaminu Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy z powodu braku akceptacji zmian Regulaminu. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 30 dni od daty dotarcia do Banku wyżej wymienionego oświadczenia Kredytobiorcy.
5. Zmiany dokonywane na podstawie postanowień ustępu powyżej nie wymagają dla swej ważności zawarcia aneksu do Umowy.
6. Korespondencja będzie przekazywana:
  - a) poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz
  - b) w sposób przyjęty dla udostępniania korespondencji zgodnie z umową Rachunku lub odrębną dyspozycją Kredytobiorcy lub
  - c) za pomocą elektronicznych nośników informacji lub
  - d) za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, lub
  - e) na adres poczty elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Rachunków Bankowych, Lokat Terminowych i Kart Debetowych dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A. lub
  - f) kurierem lub
  - g) listem zwykłym lub poleconym na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny lub
  - h) sms (krótka wiadomość tekstowa) lub
  - i) w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą.
7. Korespondencję uważa się za skutecznie doręczoną:
  - a) w dniu dostarczenia przez kuriera lub
  - b) po upływie 14 dni od dnia jej wysłania na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny, w tym adres poczty elektronicznej lub
  - c) w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub
  - d) z chwilą potwierdzenia przez Kredytobiorcę za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, że zapoznał się z daną informacją.
8. Bank zastrzega sobie prawo do:
  - a) nagrywania za pomocą elektronicznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych z Bankiem oraz do wykorzystywania takich nagrań do celów dowodowych;
  - b) telefonicznego kontaktowania się z Kredytobiorcą bez uprzedniego powiadamiania go o takim zamiarze.
9. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.
10. Wszelkie spory mogące wyniknąć pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem z postanowień Umowy lub Regulaminu rozstrzygać będzie sąd właściwy miejscowo dla miejsca siedziby Banku.
11. Do wykonywania Transakcji płatniczych przy użyciu środków uzyskanych z tytułu udzielonego Kredytu oraz do obsługi Rachunków płatniczych z wykorzystaniem Instrumentów płatniczych stosuje się odpowiednio Regulamin rachunku oraz Regulamin Świadczenia Usług przez Raiffeisen Bank Polska S.A. za Pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Małych Przedsiębiorstw lub Regulamin korzystania z systemu bankowości internetowej R-Online Biznes udostępniony Kredytobiorcy na stronach internetowych Banku, w placówkach Banku lub za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej i Centrum telefonicznego Banku.
12. W razie sprzeczności postanowień niniejszego Regulaminu z postanowieniami Regulaminu rachunku dla Małych Firm, pierwszeństwo w stosowaniu mają postanowienia niniejszego Regulaminu.
13. Regulamin stanowi integralną część Umowy. W razie jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową, wiążące będą postanowienia Umowy.