

REGULAMIN

UDZIELANIA GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ AKREDYTYW ZABEZPIEZAJĄCYCH OSOBOM FIZYCZNYM PROWADZĄCYM JEDNOOSOBOWĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I SPÓŁKOM CYWILNYM

Obowiązuje od 1 stycznia 2021 r.

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;

„Kodeks Cywilny” oznacza Ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny lub inną ustawę, która ją zmieni, uzupełni lub zastąpi;

"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;

"Podatek" oznacza podatek, opłatę skarbową, należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju (w tym między innymi wszelkie kary lub odsetki należne w związku z niewywiązaniem się z obowiązku dokonania powyższych płatności lub opóźnieniem w ich dokonaniu);

"Prawo Bankowe" oznacza Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe lub inną ustawę, która ją zmieni, uzupełni lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy;

"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, otwarty 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.

(V) Prawo. Ilekroć w Regulaminie lub Zleceniu użyte jest określenie "prawo" oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego oraz wiążące Bank zalecenia, wytyczne lub regulacje.

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/ła na rzecz Banku zabezpieczenie wiarytelności Banku z tytułu Udzielonego Produktu w formie przełania 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 wiarytelności 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 wiarytelności 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 oraz ustanowienia zabezpieczeń spłaty wiarytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu;
 - (VII) złożenia w Banku kopii dokumentów założycielskich Zleceniodawcy i osoby ustanawiającej zabezpieczenie spłaty wiarytelności 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 (VII) 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 wypłaconą Beneficjentowi lub na jego rzecz z tytułu Produktu w dniu dokonania takiej wypłaty.

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 (data waluty). 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 i 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 wiarytelności 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 wymienna, 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 wyrzucić, 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 układowych 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 Rozdziale 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;
- (b) Ustanawiania w terminie wskazanym przez Bank dodatkowych zabezpieczeń wymaganych przez Bank, w tym zabezpieczenia pieniężnego w formie przelania środków na rachunek Banku oraz dokonywania na żądanie Banku aktualizacji wyceny zabezpieczeń jeżeli obniżyła się wartość ustanowionych przez Klienta zabezpieczeń, pogorszeniu uległa Sytuacja Gospodarcza lub relacja wartości zabezpieczeń do wysokości wystawionego Produktu;
- (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 żądaniem 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, wynikającymi z prowadzonej przez Zleceniodawcę działalności gospodarczej, 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 dostarczenia 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 zagrożających 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 placenia 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 któregośkolwiek 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 wywiąże 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 wierzycielności 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 przynajmniej 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 wierzycielności 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 wszczęte 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, uniemożliwienie 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 wierzytelności 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 wierzytelności Banku z tytułu Zlecenia; lub
 - (IV) działając na podstawie pełnomocnictwa Zleceniodawcy udzielonego Bankowi w Zleceniu, 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 wymienialnych.

14. Potrącenia

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności wobec Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia ze wszelkimi wymagalnymi wierzytelnościami Zleceniodawcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, lub walutę każdej z wierzytelności. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może, dla celów

potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności 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.
- (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.