

# Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym

Obowiązuje od dnia 31 stycznia 2019 r.



## Spis treści:

ROZDZIAŁ I. DEFINICJE PODSTAWOWYCH POJĘĆ UŻYWANYCH W REGULAMINIE .....	3
ROZDZIAŁ II. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	4
ROZDZIAŁ III. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA – SYSTEM mBank CompanyNet .....	4
ROZDZIAŁ IV. WARUNKI UDZIELENIA PRODUKTU .....	5
ROZDZIAŁ V. KREDYTY .....	5
ROZDZIAŁ VI. OBSŁUGA I FINANSOWANIE HANDLU.....	6
ROZDZIAŁ VII. FINANSOWANIE WIELOPRODUKTOWE.....	8
ROZDZIAŁ VIII. PROWIZJE I OPŁATY .....	8
ROZDZIAŁ IX. ZABEZPIECZENIA .....	9
ROZDZIAŁ X. SPŁATA NALEŻNOŚCI .....	9
ROZDZIAŁ XI. OŚWIADCZENIA .....	9
ROZDZIAŁ XII. ZOBOWIĄZANIA .....	10
ROZDZIAŁ XIII. PRZYPADKI NARUSZENIA I SKUTKI ICH WYSTĄPIENIA.....	11
ROZDZIAŁ XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	11
ROZDZIAŁ XV. REKLAMACJE .....	11
ROZDZIAŁ XVI. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA .....	11
ROZDZIAŁ XVII. ZMIANY REGULAMINU.....	12

Niniejszy Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, dalej zwany **Regulaminem**, wydany jest na podstawie art. 109 Prawa Bankowego.

## ROZDZIAŁ I DEFINICJE PODSTAWOWYCH POJĘĆ UŻYWANYCH W REGULAMINIE

Akredytywa	akredytywa dokumentowa w obrocie zagranicznym lub krajowym, o której mowa w art. 85 Prawa bankowego, niepokryta z góry przez Zleceniodawcę, udostępniana na zasadach określonych w Regulaminie i umowie o udzielenie Produktu,
Bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie,
Beneficjent	podmiot uprawniony do żądania zapłaty z tytułu Gwarancji lub Akredytywy,
Ciągnięcie	kwota kredytu uruchomiona na podstawie Zlecenia Płatniczego,
Dłużnik	podmiot zobowiązany do spłaty Wierzytelności handlowej, powstałej wobec Dostawcy, z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw,
Dostawca	przedsiębiorca dokonujący sprzedaży Dłużnikowi towarów, usług lub praw,
Dni respektowe	okres po terminie płatności, wskazanym na fakturze (tzw. dopuszczalny okres opóźnienia), w którym Bank nie nalicza odsetek za opóźnienie, lecz umowne odsetki dyskontowe,
Dzień Roboczy	każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność objętą Regulaminem,
Dyskonto weksli	nabycie przez Bank praw z weksła własnego lub trasowanego i wypłata sumy wekslowej pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,
Dyskonto wierzytelności handlowych	nabycie przez Bank Wierzytelności handlowych i wypłata przed terminem określonym na Fakturze kwoty Wierzytelności handlowej, pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,
Faktura	dokument wystawiony przez Dostawcę potwierdzający sprzedaż towaru, prawa lub usługi, na dzień sporządzenia spełniający wymogi określone w przepisach prawa, wystawiony w formie papierowej lub wprowadzony do Systemu mBank InvoiceNet elektroniczny obraz wierzytelności, wynikającej z wykonania przez Dostawcę sprzedaży towaru, prawa lub usługi na rzecz Dłużnika,
Gwarancja	Gwarancja bankowa, o której mowa w art. 81 Prawa bankowego, lub Akredytywa stand-by (zabezpieczająca), udostępniana na zasadach określonych w Regulaminie i umowie o udzielenie Produktu,
Klient	przedsiębiorca, utworzony zgodnie z przepisami obowiązującego prawa, który zawarł z Bankiem Umowę Rachunku Bankowego lub umowę o udzielenie Produktu,
Kredyt	kwota postawiona do dyspozycji Klienta na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Kredytu lub Umowie Pożyczki,
Kredytobiorca	Klient, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu,
Limit/Linia	określona w Umowie maksymalna łączna kwota, do wysokości której mogą być udostępnione Klientowi Produkty, na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie,
Należność Wymuszona	wierzytelność Banku w stosunku do Klienta będącego Zleceniodawcą Akredytywy lub Gwarancji, powstała na skutek wypłaty dokonanej przez Bank w ramach Gwarancji lub Akredytywy, w sytuacji braku środków na rachunkach Zleceniodawcy, pozwalających na zapłatę wierzytelności Banku,
Portal	serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a> ,
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub inna ustawa, która ją zmienia, lub zastępuje oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw,
Produkt	produkt bankowy obciążony ryzykiem kredytowym, udostępniany Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie,
Przypadek Naruszenia	zdarzenie wskazane w Rozdziale XIII, które może być uznane przez Bank za naruszenie warunków Umowy,
Rachunek	wskazany w Umowie rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank,
Regulamin	niniejszy Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym,
Regulamin ZURB	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.”,
Regulamin Rachunków Bankowych	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.”,
Sublimit Klienta	kwota określona w Umowie dla grupy podmiotów powiązanych, do wykorzystania przez Klienta w ramach dostępnego Limitu lub Sublimitu produktowego,
Sublimit produktowy	określona w Umowie ramowej kwota, do wysokości której, w ramach dostępnego Limitu, mogą być udostępnione Klientowi określone Produkty,

Stopa bazowa	wskazana w Umowie stawka oprocentowania kredytów międzybankowych, której notowania publikowane są na stronach serwisu Reuters, w szczególności: WIBOR jednodniowy (ang.: overnight) (ON), jednomiesięczny (1M), trzymiesięczny (3M), sześciomiesięczny (6M) dla PLN, LIBOR jednodniowy (ON) jednomiesięczny (1M), trzymiesięczny (3M), sześciomiesięczny (6M) dla USD i GBP, LIBOR jednodniowy (ON) dla EUR, EURIBOR jednomiesięczny (1M), trzymiesięczny (3M) i sześciomiesięczny (6M) dla EUR,
Strony	Bank i Klient,
System mBank InvoiceNet	internetowy system prezentacji faktur, za pośrednictwem którego Bank świadczy usługi finansowe z zakresu finansowania handlu, udostępniany Klientowi na podstawie odrębnej umowy z Bankiem,
System mCN	Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet (bankowość elektroniczna), udostępniany Klientowi na podstawie odrębnej umowy z Bankiem,
Umowa	umowa o udzielenie Produktu, w tym Umowa Kredytu, Umowa Ramowa lub Umowa Wykonawcza, na podstawie której Bank udziela Klientowi określonego Produktu,
Umowa Dyskonta	umowa zawierana pomiędzy zbywcą a Bankiem, albo pomiędzy podawcą a Bankiem, której przedmiotem jest odpowiednio Dyskonto wierzycelności handlowych, albo Dyskonto weksli,
Umowa Kredytu	każda z umów o udzielenie Kredytu zawarta przez Klienta z Bankiem,
Umowa Pożyczki	każda z umów o udzielenie Pożyczki zawarta przez Klienta z Bankiem,
Umowa Rachunku Bankowego	umowa, na podstawie której Bank prowadzi Rachunek dla Klienta,
Umowa Ramowa	umowa, na podstawie której Bank udostępnia Klientowi Limit do wykorzystania w formie Kredytów lub innych Produktów w terminach i na zasadach określonych w tej umowie,
Umowa Wykonawcza	każda z umów o udzielenie Produktu udostępnianego Klientowi w ramach Umowy Ramowej, w tym zaakceptowane przez Bank Zlecenie udzielenia Produktu,
Umowa Zabezpieczenia	każda z umów, na podstawie której Klient ustanawia Zabezpieczenie,
Umowa Zapłaty Zobowiązań	umowa zawierana pomiędzy Dłużnikiem a Bankiem, określająca zasady zapłaty zobowiązań Dłużnika i warunki finansowania Dłużnika przez Bank,
Waluta bazowa	wskazana w Umowie waluta Kredytu lub Limitu, który może być wykorzystywany w różnych walutach,
Weksel	papier wartościowy, o formie ściśle określonej przez Prawo wekslowe, zawierający bezwarunkowe przyrzeczenie zapłaty (weksel własny) lub polecenie zapłaty (weksel ciągniony / trata) opatrzony podpisem, stanowiącym podstawę zobowiązania do zapłaty w określonym dniu sumy wskazanej na wekslu,
Wierzytelność handlowa	uprawnienie do żądania spełnienia świadczenia pieniężnego, wynikające z tytułu dostaw towarów, usług lub praw, realizowanych w ramach bieżącej działalności gospodarczej,
Zabezpieczenie	zabezpieczenie wierzycelności Banku wskazane w Umowie, które Klient zobowiązany jest ustanowić,
Zadłużenie przeterminowane	wierzytelność Banku w stosunku do Klienta niespłacona w terminie określonym w Umowie,
Zapłata Zobowiązań	zapłata przez Bank, za zgodą Dłużnika i na jego zlecenie, zobowiązania wobec Dostawcy w terminie płatności faktury wraz z wydłużeniem Dłużnikowi terminu spłaty o okres uzgodniony pomiędzy Bankiem i Dłużnikiem,
Zlecenie	każde, prawidłowo sporządzone i podpisane przez Klienta zlecenie, dotyczące Gwarancji, Akredytywy, albo udzielenia lub uruchomienia innego Produktu, z wyłączeniem Kredytów, złożone w Banku przez Klienta za pomocą Systemu mCN lub pisemnie, na obowiązującym formularzu,
Zlecenie Płatnicze	każde przedłożone przez Klienta zlecenie wypłaty lub spłaty Kredytu,
Zleceniodawca	Klient, na zlecenie którego Bank udziela Gwarancji lub otwiera Akredytywę.

## ROZDZIAŁ II POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Regulamin określa zasady i warunki udzielania i obsługi przez Bank Kredytów, produktów finansowania handlu i finansowania wieloproduktowego, oferowanych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą.
2. Regulamin wraz Umową ustala stosunek prawny pomiędzy Klientem a Bankiem.
3. Regulamin jest dostępny na Portalu.

## ROZDZIAŁ III BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. Produkty objęte Regulaminem mogą być obsługiwane za pomocą Systemów mCN oraz mBank InvoiceNet (Systemy) w zakresie ustalonym w odrębnych umowach z Klientem.
2. Zlecenia, Zlecenia Płatnicze i dyspozycje składane za pomocą Systemów mCN i mBank InvoiceNet wywołują takie skutki prawne, jak odpowiednie oświadczenia Klienta składane z zachowaniem formy pisemnej.
3. Na prośbę Banku Klient jest zobowiązany do przedstawienia oryginałów dokumentów i oświadczeń przekazanych do Banku za pomocą Systemów.

## ROZDZIAŁ IV WARUNKI UDZIELENIA PRODUKTU

- Bank uzależnia przyznanie Produktu od:
  - 1/ zdolności kredytowej Klienta rozumianej jako zdolność do spłaty zobowiązania z tytułu Umowy, w tym związanych z Produktem odsetek prowizji, opłat i kosztów Banku, w terminach określonych w Umowie, oraz
  - 2/ zabezpieczenia wiarytelności Banku z tytułu Produktu - jeśli jest wymagane.
- Zdolność kredytowa Klienta oceniana jest na podstawie każdorazowo określanych przez Bank dokumentów, informacji i oświadczeń, niezbędnych do dokonania takiej oceny lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa.
- Pozytywna ocena zdolności kredytowej Klienta nie powoduje powstania zobowiązania Banku do udzielenia Produktu.
- Bank może odmówić udzielenia Produktu, w szczególności gdyby jego udostępnienie prowadziło do naruszenia:
  - 1/ postanowień Regulaminu,
  - 2/ obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - 3/ obowiązujących przepisów prawa lub przepisów państw trzecich w sprawie sankcji ekonomicznych i finansowych oraz z obowiązującej w Banku polityki sankcji i specjalnych restrykcji dotyczących krajów (w szczególności, kiedy udzielenie Produktu w walucie USD mogłoby skutkować zobowiązaniem Banku wobec podmiotu, podlegającego sankcjom wprowadzonym przez USA),
  - 4/ obowiązującej polityki Banku, dotyczącej towarów oraz rodzajów działalności, w których finansowaniu Bank nie powinien uczestniczyć.
- Koszty związane z wnioskiem o Produkt nie obciążają Banku.
- Bank udostępni Produkt na podstawie Umowy podpisanej przez wszystkie Strony.
- Bank może zdecydować, że warunkiem udostępnienia Produktu jest złożenie w Banku, przez Klienta lub podmiot ustanawiający Zabezpieczenie, oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego (w formie aktu notarialnego), o treści uzgodnionej z Bankiem.
- Klient ponosi odpowiedzialność za treść Zleceń i Zleceń Płatniczych kierowanych do Banku i towarzyszących im dokumentów, w szczególności za rzetelność i poprawność zawartych w nich danych. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Zlecenia Płatniczego sporządzonego, w ocenie Banku, nieprawidłowo nie powoduje obowiązku jego wykonania. Skutki nieprawidłowego sporządzenia Zleceń i Zleceń Płatniczych nie obciążają Banku.

## ROZDZIAŁ V KREDYTY

- Kredyt może być przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Klienta, finansowanie inwestycji lub finansowanie handlu.
- Na podstawie Umowy wraz z Regulaminem, Bank może udzielać następujących rodzajów Kredytów:
  - 1/ Kredyt w rachunku bieżącym,
  - 2/ Kredyt obrotowy,
  - 3/ Kredyt odnawialny,
  - 4/ Kredyt inwestycyjny,
  - 5/ Kredyt i pożyczka hipoteczna.Kredyt w rachunku bieżącym może być udzielony jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella Facility).
- Kredyt może zostać wykorzystany poprzez realizację Zleceń Płatniczych składanych do Banku, w tym Zleceń Płatniczych przekazywanych za pomocą Systemu mCN. Zleceniom Płatniczym mogą towarzyszyć inne dokumenty, zgodnie z Umową Kredytu. Faktury (jeżeli przewidziane są w Umowie Kredytu), załączone do Zlecenia Płatniczego, powinny spełniać wymogi określone w przepisach prawa.
- W przypadku realizacji Zlecenia Płatniczego w walucie innej niż waluta Kredytu, Bank dokona przewalutowania zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, stosując kursy z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z dnia realizacji Zlecenia Płatniczego.
- Bank realizuje Zlecenie Płatnicze niezwłocznie, przy czym nie później niż następnego Dnia Roboczego po dokonaniu przez Bank weryfikacji poprawności i kompletności Zlecenia płatniczego oraz towarzyszących mu dokumentów oraz po dokonaniu przewalutowania, jeżeli ma zastosowanie.
- W przypadku Kredytu w rachunku bieżącym, Bank realizuje Zlecenia Płatnicze na zasadach określonych w Umowie Rachunku Bankowego.
- Bank realizuje Zlecenie Płatnicze, dotyczące wypłaty z Kredytu, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
  - 1/ kwota Zlecenia Płatniczego mieści się w dostępnej kwocie Kredytu,
  - 2/ Zlecenie jest zgodne z celem Kredytu określonym w Umowie Kredytu, zostało podpisane (autoryzowane) przez osoby upoważnione i jest prawidłowo oznaczone numerem Umowy Kredytu,
  - 3/ zostały spełnione warunki uruchomienia oraz wypłaty środków finansowych, określone w Umowie Kredytu,
  - 4/ Bank nie wstrzymał prawa Kredytobiorcy do dalszego wykorzystania Kredytu.
- W przypadku odmowy wykonania Zlecenia Płatniczego Bank powiadamia o tym Kredytobiorcę, podając przyczynę.
- Dla Kredytów w rachunku bieżącym wielowalutowych, kwota Zlecenia Płatniczego musi mieścić się w dostępnej kwocie Kredytu, która stanowi różnicę pomiędzy udzielonym Kredytem i sumą sald debetowych rachunków bieżących, wykorzystujących Kredyt, przeliczonych na Walutę bazową z zastosowaniem bieżącego średniego kursu walut, obowiązującego w Banku.
- Na koniec każdego Dnia Roboczego, w którym wystąpiło przekroczenie kwoty udzielonego Kredytu w rachunku bieżącym, Bank naliczy na rachunkach bieżących, na których nastąpiło wykorzystanie tego Kredytu w danym dniu, odsetki ustawowe, określone w ustawie Kodeks cywilny. Obciążenie rachunków tymi odsetkami następuje w dniach płatności odsetek, proporcjonalnie do udziału każdego z rachunków bieżących w wykorzystaniu tego Kredytu.
- Oprocentowanie Kredytu w Umowie określane jest w stosunku rocznym. Odsetki naliczane są od kwoty wykorzystanego Kredytu.
- Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych.
- Za rok przyjmuje się 360 dni, z wyjątkiem finansowania w złotych i w walucie GBP oraz Kredytów w rachunku bieżącym, dla których przyjmuje się 365 dni.
- Wysokość oprocentowania Kredytu określona jest w Umowie i równa się stałej stopie procentowej lub sumie zmiennej Stopy bazowej oraz marży, przy czym w przypadku gdy Stopa bazowa jest ujemna przyjmuje się, że wynosi ona zero.
- Stopa bazowa właściwa dla Ciągnięcia pochodzi z notowania na 2 Dni Robocze przed datą tego Ciągnięcia i przed dniem aktualizacji Stopy bazowej, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym. Dla Kredytów w rachunku bieżącym Stopa bazowa overnight pochodzi z notowania w dniu naliczenia odsetek.
- Aktualizacja Stopy bazowej następuje w dniu płatności odsetek, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym. W przypadkach, kiedy w dniu roboczym dla waluty występuje dzień wolny od pracy w Banku, aktualizacja Stopy bazowej przypada na dzień roboczy dla waluty. Dla Kredytów w rachunku bieżącym aktualizacja Stopy bazowej overnight dokonuje się każdego Dnia Roboczego.
- Odsetki są płatne w terminach wskazanych w Umowie oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego Ciągnięcia, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym. Dla Kredytów w rachunku bieżącym odsetki są płatne w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego oraz w dniu ostatecznej spłaty Kredytu.
- Jeżeli dzień płatności należności z tytułu Umowy (w tym odsetek i rat kapitałowych) przypada w dniu wolnym od pracy w Banku lub w dniu wolnym dla waluty Kredytu, płatność będzie realizowana z datą waluty pierwszego Dnia Roboczego, następującego po dniu wolnym od pracy, pod warunkiem, że przypada on w tym samym miesiącu. W przeciwnym wypadku płatność nastąpi ostatniego Dnia Roboczego w tym samym miesiącu.
- Bank powiadamia Kredytobiorcę i poręczycieli o wysokości Stopy bazowej na Portalu.
- Kredytobiorca jest zobowiązany zawiadomić o zmianie oprocentowania dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu, innych niż poręczyciele.
- Bank może zawrzeć z Kredytobiorcą transakcje zabezpieczające ryzyko zmienności stóp procentowych i ryzyko zmienności kursów walutowych.

## ROZDZIAŁ VI OBSŁUGA I FINANSOWANIE HANDLU

### A. GWARANCJE

1. Gwarancja stanowi zabezpieczenie wykonania określonych zobowiązań Zleceniodawcy i zawiera nieodwołalne zobowiązanie Banku do wypłaty określonej kwoty, na podstawie przekazanego we właściwy sposób żądania Beneficjenta, po spełnieniu przez niego wszystkich warunków, wymienionych w treści Gwarancji.
2. Zobowiązanie Banku z tytułu Gwarancji jest niezależne od ważności i skutków prawnych umowy, w związku z którą została udzielona Gwarancja, zawartej pomiędzy Zleceniodawcą i Beneficjentem oraz od łączących ich stosunków prawnych.
3. Udzielenie Gwarancji następuje na wniosek Zleceniodawcy, wyrażony poprzez złożenie w Banku Zlecenia wraz z dokumentami wskazującymi zobowiązanie, którego wykonanie podlega zabezpieczeniu Gwarancją.
4. Zleceniodawca ponosi odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w Zleceniu z treścią kontraktów, zamówień lub umów handlowych albo innych dokumentów, potwierdzających istnienie wiarygodności, podlegających zabezpieczeniu Gwarancją.
5. Warunkiem udzielenia Gwarancji jest w szczególności uzgodnienie przez Zleceniodawcę z Bankiem jej treści. Warunek ten uznaje się za spełniony:
  - 1/ po potwierdzeniu przez Bank gotowości wystawienia Gwarancji z zastosowaniem wzoru przedłożonego przez Zleceniodawcę, albo
  - 2/ jeśli w treści Zlecenia zawarte jest polecenie wystawienia Gwarancji zgodnie ze standardowym wzorem stosowanym przez Bank dla określonego rodzaju Gwarancji.
6. Bank niezwłocznie informuje Zleceniodawcę o otrzymaniu od Beneficjenta żądania wypłaty z Gwarancji.
7. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, które wynikają ze złożonych przez Beneficjenta dokumentów i weryfikuje je wyłącznie pod względem zgodności z warunkami Gwarancji, bez odpowiedzialności za autentyczność tych dokumentów oraz wynikające z nich skutki prawne.
8. Bank dokonuje wypłaty z tytułu Gwarancji na podstawie żądania, złożonego przez Beneficjenta, bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów pomiędzy Zleceniodawcą i Beneficjentem, po spełnieniu przez Beneficjenta warunków określonych w Gwarancji, w szczególności po przedłożeniu dokumentów wymaganych zgodnie z jej treścią.
9. Opinia Banku co do zgodności żądania Beneficjenta z warunkami Gwarancji jest rozstrzygająca i, przy braku oczywistych błędów, wiążąca dla Zleceniodawcy.
10. Bank obciąża Rachunek Zleceniodawcy wypłaconą kwotą w walucie Gwarancji lub równoważnością tej kwoty w innej walucie wymiennej lub w złotych, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.

### B. AKREDYTYWY

1. Akredytywa jest uwarunkowaną formą płatności, opartą na zobowiązaniu Banku do dokonania zapłaty określonej kwoty na rzecz Beneficjenta, za dokumenty zgodne z warunkami Akredytywy, po spełnieniu przez niego wszystkich warunków, wymienionych w treści Akredytywy.
2. Bank otwiera Akredytywę, działając:
  - 1/ zgodnie ze Zleceniem Klienta, oraz
  - 2/ zgodnie z przepisami zawartymi w publikacji nr 600 Międzynarodowej Izby Handlowej z siedzibą w Paryżu „Jednolite zwyczaje i praktyka dotyczące akredytyw dokumentowych” (ang: „Uniform Customs and Practice for Documentary Credits”).
3. Zleceniodawca ponosi odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w Zleceniu z treścią kontraktów, zamówień lub umów handlowych, potwierdzających zawarcie transakcji, w związku z którą otwierana jest Akredytywa.
4. Otwierając Akredytywę Bank – stosownie do treści Zlecenia - zwraca się do banku pośredniczącego o awizowanie albo o potwierdzenie Akredytywy. W przypadku odmowy banku pośredniczącego, Bank informuje o tym Zleceniodawcę, oczekując jego dalszych dyspozycji.
5. Bank zastrzega sobie prawo wyboru banku, do którego skieruje Akredytywę, w przypadku braku możliwości awizowania Akredytywy za pośrednictwem banku wskazanego przez Zleceniodawcę.
6. Bank informuje Zleceniodawcę o spełnieniu warunków określonych w Akredytywie, upoważniających Beneficjenta do otrzymania wypłaty oraz o terminie, w którym ma nastąpić płatność z tytułu Akredytywy.
7. Bank dokonuje wypłaty bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą i Beneficjentem, wyłącznie na podstawie dokumentów zgodnych z warunkami Akredytywy, bądź z wezwaniem banku pośredniczącego, wraz z prowizjami i opłatami należnymi temu bankowi. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, które wynikają ze złożonych dokumentów i nie ponosi odpowiedzialności za autentyczność ani za skutek prawny jakiegokolwiek z nich.
8. Opinia Banku co do zgodności dokumentów otrzymanych od Beneficjenta z warunkami Akredytywy jest rozstrzygająca i, przy braku oczywistych błędów, wiążąca dla Zleceniodawcy.
9. Jeżeli dokumenty zaprezentowane w Banku zawierają niezgodności z warunkami Akredytywy, Bank zawiadamia o nich Zleceniodawcę, wskazując na czym one polegają. Zapłata za dokumenty niezgodne z warunkami Akredytywy może nastąpić po zaakceptowaniu niezgodności przez Zleceniodawcę i na podstawie jego dyspozycji, złożonej w formie określonej przez Bank.

### C. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH

1. Bank nabywa od Klienta Wierzytelności handlowe w ramach przyznanego Limitu odnawialnego lub nieodnawialnego w złotych i walutach wymiennych, na warunkach określonych w Umowie.
2. Bank może nabywać Wierzytelności handlowe:
  - 1/ bez regresu do Klienta, tj. gdy ryzyko niewypłacalności Dłużnika obciąża Bank,
  - 2/ z regresem do Klienta, tj. gdy ryzyko niewypłacalności Dłużnika obciąża Klienta.
3. Elektroniczna wersja Dyskonta wierzytelności handlowych, umożliwiająca prezentację Dłużnikowi przez Klienta Wierzytelności handlowych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet, udostępniana jest po podpisaniu przez Klienta i Dłużnika Umowy o świadczenie usług finansowych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet.
4. Bank nabywa Wierzytelności handlowe, które spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1/ są bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
  - 2/ zostały skutecznie przelane na Bank,
  - 3/ wyrażone są w walucie Limitu określonej w Umowie,
  - 4/ przysługują wyłącznie Klientowi nie są dotknięte wadami prawnymi ani ograniczeniami dotyczącymi możliwości rozporządzania nimi przez Klienta,
  - 5/ nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Dłużnika względem Klienta oraz Klienta wobec Banku, istniejącymi lub mogącymi powstać w czasie obowiązywania Umowy,
  - 6/ powstały z tytułów zaakceptowanych przez Bank, określonych w Umowie,
  - 7/ nie są przedawnione ani nie nastąpiły jakiegokolwiek terminy wyłączające dochodzenie tych wierzytelności,
  - 8/ nie są obciążone żadnymi prawami na rzecz osób trzecich, w szczególności prawem zastawu,

- 9/ nie są objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym ani nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Klientowi,
  - 10/ nie ciąży na nich żadne należności publicznoprawne,
  - 11/ nie były i nie są zbyte ani w części, ani w całości.
5. Bank nabywa Wierzytelności handlowe, spełniające wymogi określone w Umowie, pod warunkiem, że:
    - 1/ nie zachodzą przesłanki niewypłacalności Dłużnika lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie nabytych wierzytelności handlowych. Zawierając Umowę Dyskonta, Klient oświadcza i bierze odpowiedzialność za fakt, że Dłużnik w chwili zawarcia Umowy jest wypłacalny,
    - 2/ Dłużnikowi nie przysługują względem Klienta zarzuty odnowienia zobowiązania, zwolnienia z długu, niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta świadczenia wzajemnego uzasadniające odmowę dokonania zapłaty przez Dłużnika,
    - 3/ nie występują opóźnienia w spłatach zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu wierzytelności wcześniej nabytych przez Bank od Klienta.
  6. Przedstawiając Bankowi do nabycia Wierzytelności handlowe, Klient potwierdza spełnienie warunków, o których mowa w pkt 4.
  7. Bank jest uprawniony do:
    - 1/ odmowy nabycia Wierzytelności handlowej w przypadku, gdy:
      - a/ Klient naruszył warunki Umowy,
      - b/ brak jest wystarczającej wolnej kwoty Limitu określonego w Umowie,
      - c/ maksymalny termin płatności Wierzytelności handlowej jest niezgodny z Umową,
      - d/ Dostawca znajduje się na liście podmiotów objętych sankcjami gospodarczymi i handlowymi,
    - 2/ dokonania kontroli Wierzytelności handlowych uprzednio nabytych przez Bank od Klienta oraz wierzytelności zgłoszonych do dyskonta lecz jeszcze nienabytych, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie,
    - 3/ wstrzymania nabycia Wierzytelności handlowych w przypadku zaistnienia wątpliwości co do spełnienia warunków, o których mowa w pkt 4,
    - 4/ potrącenia kwot wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku z kwotą należną Klientowi z tytułu nabycia przez Bank Wierzytelności handlowej.
  8. Klient jest zobowiązany do:
    - 1/ informowania Banku o istnieniu w umowie zawartej pomiędzy Klientem a Dłużnikiem wymogu uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności,
    - 2/ udostępnienia na żądanie Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających Wierzytelności handlowe nabyte przez Bank lub zgłoszone do nabycia przez Klienta, lecz jeszcze nienabyte oraz udostępnienia Bankowi wszelkich dokumentów stwierdzających wysyłkę lub odbiór towaru, wykonanie usług lub robót.
  9. Odsetki dyskontowe naliczane są:
    - 1/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w okresie dyskonta określonym w Umowie oraz za Dni respektowe. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu dyskonta wydłużonego o Dni respektowe przypadnie w dniu niebędącym Dniem Roboczym, Bank naliczy odsetki do pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu,
    - 2/ według określonej w Umowie stałej stopy procentowej lub zmiennej Stopy bazowej powiększonej o marżę, przy czym w przypadku, gdy Stopa bazowa jest ujemna przyjmuje się, że wynosi ona zero.
  10. Za rok przyjmuje się 360 dni, z wyjątkiem finansowania w złotych i w walucie GBP, dla którego przyjmuje się 365 dni.
  11. Stopa bazowa właściwa dla okresu dyskonta pochodzi z notowania na 2 Dni Robocze przed datą pierwszego dnia okresu dyskonta. Bank powiadamia Klienta o wysokości Stopy bazowej na Portalu.
  12. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę, jeżeli Dłużnik postawiony zostanie w stan likwidacji albo nie wywiązuje się z warunków Umowy lub Regulaminu lub, gdy według oceny Banku zachodzą przesłanki uzasadniające wszczęcie w stosunku do Dłużnika postępowania upadłościowego lub wszczęcie przez Dłużnika postępowania restrukturyzacyjnego, jak również wówczas, gdy Dłużnik dokona bez wiedzy Banku zmiany formy prawnej.

#### D. DYSKONTO WEKSLI

1. Bank przyjmuje do dyskonta od Klienta weksle w ramach przyznanej odnawialnej lub nieodnawialnej linii na Dyskonto Weksli, na warunkach określonych w Umowie.
2. Bank może dokonać Dyskonta weksli:
  - 1/ bez regresu do Klienta, tj. gdy ryzyko odmowy zapłaty weksla ponosi Bank,
  - 2/ z regresem do Klienta, tj. gdy ryzyko odmowy zapłaty weksla ponosi Klient.
3. Bank przyjmuje do dyskonta wyłącznie Weksle wystawione zgodnie z wymogami Prawa wekslowego, spełniające warunki określone w Regulaminie i Umowie, w szczególności:
  - 1/ niedotknięte wadami prawnymi ani ograniczeniami wyłączającymi możliwość rozporządzania nimi przez Klienta, w szczególności niezawierające w treści weksla, ani w treści indosów żadnych wzmianek ograniczających prawo przeniesienia praw z weksla,
  - 2/ wskazujące termin płatności przypadający w oznaczonym dniu,
  - 3/ podpisane przez Dłużnika jako wystawcę / akceptanta,
  - 4/ opatrzone indosem, z wyłączeniem indosu pełnomocniczego, klauzulą „bez protestu”,
  - 5/ niezawierające w treści weksla ani w treści indosów żadnych wzmianek ograniczających prawo indosu,
  - 6/ niezawierające żadnych poprawek ani skreśleń,
  - 7/ podpisane w sposób umożliwiający bezsporną identyfikację osób, które złożyły podpisy na wekslu, co oznacza, że przed przekazaniem pierwszego weksla / pierwszych weksli do Banku, Bank oczekuje przedłożenia przez Klienta wzorów podpisów osób upoważnionych do reprezentacji Klienta i Dłużnika, które będą podpisywały weksle, złożonych na bankowej karcie wzorów podpisów albo poświadczonych przez notariusza, wraz z aktualnymi odpisami z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), przy czym w przypadku wystąpienia zmian w wyżej wymienionych dokumentach wszelkie ich aktualizacje będą niezwłocznie dostarczane do Banku.
4. Odsetki dyskontowe naliczane są:
  - 1/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w okresie dyskonta określonym w Umowie oraz za Dni respektowe. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu dyskonta wydłużonego o Dni respektowe przypadnie w dniu niebędącym Dniem Roboczym, Bank naliczy odsetki do pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu,
  - 2/ według określonej w Umowie stałej stopy procentowej lub zmiennej Stopy bazowej powiększonej o marżę, przy czym w przypadku gdy Stopa bazowa jest ujemna przyjmuje się, że wynosi ona zero.
5. Za rok przyjmuje się 360 dni, z wyjątkiem finansowania w złotych i w walucie GBP, dla którego przyjmuje się 365 dni.
6. Stopa bazowa właściwa dla okresu dyskonta pochodzi z notowania na 2 Dni Robocze przed datą pierwszego dnia okresu dyskonta.
7. Bank powiadamia Klienta o wysokości Stopy bazowej na Portalu.

#### E. ZAPŁATA ZOBOWIĄZAŃ DŁUŻNIKA

1. Bank, za zgodą Dłużnika, dokonuje zapłaty za zobowiązania Dłużnika w złotych i w walutach wymiennalnych, w ramach przyznanego Dłużnikowi Limitu odnawialnego lub nieodnawialnego na warunkach określonych w Umowie.
2. Elektroniczna wersja Zapłaty Zobowiązań Dłużnika, umożliwiająca prezentację faktur do zapłaty za pomocą Systemu mBank InvoiceNet, udostępniana jest po podpisaniu przez Dłużnika umowy o świadczenie usług finansowych za pomocą tego Systemu.

3. Bank zapłaci zobowiązania Dłużnika spełniające łącznie poniższe warunki:
  - 1/ powstałe z tytułów zaakceptowanych przez Bank, określonych w Umowie,
  - 2/ stwierdzone dokumentami wystawionymi przez Dostawców, których lista załączona jest do Umowy,
  - 3/ zaakceptowane przez Dłużnika co do waluty, kwoty i terminu płatności zobowiązania,
  - 4/ wyrażone w walutach określonych w Umowie.
4. Przedstawiając Bankowi zobowiązania do zapłaty Dłużnik potwierdza, że spełniają one warunki, o których mowa w pkt 3.
5. Zapłata Zobowiązań przez Bank następuje:
  - 1/ w terminie płatności określonym w Umowie,
  - 2/ w formie odpowiednio przelewu zagranicznego, krajowego lub wewnętrznego,
  - 3/ w trybie realizacji przelewu wskazanym przez Dłużnika.

W przypadku, gdy termin płatności zobowiązania nie przypada w Dniu Roboczym dla Banku i dla kraju waluty płatności, zapłata zostanie zrealizowana w pierwszym Dniu Roboczym dla Banku i kraju waluty płatności.
6. Dłużnik jest zobowiązany do:
  - 1/ zlecenia Bankowi do zapłaty wyłącznie zobowiązań spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie,
  - 2/ uzgodnienia z Bankiem zamiaru zmiany Dostawcy, w szczególności w zakresie tytułu zobowiązania, terminu płatności zobowiązań, numeru rachunku bankowego Dostawcy,
  - 3/ przedstawiania w Banku treści umów handlowych zawieranych z Dostawcami,
  - 4/ informowania Banku o zmianie warunków umów handlowych zawartych z Dostawcami oraz warunków zamówień handlowych,
  - 5/ udostępnienia na żądanie Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających zobowiązania Dłużnika zapłacone przez Bank lub zgłoszone do zapłaty przez Dłużnika w ramach Systemu mBank InvoiceNet, lecz jeszcze niezapłacone przez Bank.
7. Bank jest uprawniony do dokonania kontroli zobowiązań Dłużnika, zapłaconych lub zgłoszonych do zapłaty, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie. W przypadku zobowiązań zgłoszonych do zapłaty, lecz niezapłaconych, Bank wstrzymuje decyzję o realizacji zleceń zapłaty do czasu zakończenia kontroli.

## ROZDZIAŁ VII

### FINANSOWANIE WIELOPRODUKTOWE

1. Bank – na zasadach określonych w Regulaminie oraz w odpowiedniej Umowie Ramowej i Umowach Wykonawczych – udziela Klientowi wskazanych Produktów, do wysokości Limitu.
2. Umowa Ramowa określa warunki korzystania przez Klienta z Limitu, udostępnianego przez Bank w formie:
  - 1/ Linii na finansowanie bieżącej działalności, która może obejmować również produkty niewymienione w Regulaminie, opisane w Umowie Ramowej i Umowach Wykonawczych, lub
  - 2/ Linii na gwarancje.
  - 3/ Linii wieloproduktowej.

Linia wieloproduktowa może być udostępniona jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella wieloproduktowa).
3. W ramach Limitu Bank może określić maksymalne kwoty (Sublimity produktowe), które mogą być wykorzystane przez Klienta z przeznaczeniem na określone Produkty, wskazane w Umowie Ramowej.
4. Produkty objęte Umową Ramową mogą być udzielane w Walucie bazowej oraz w innych walutach, określonych w tej Umowie.
5. Łączna kwota zobowiązań Klienta z tytułu Umów Wykonawczych, wyrażona w Walucie bazowej, nie może przekroczyć kwoty Limitu, określonej w Umowie Ramowej.
6. Każdy Produkt udzielony na podstawie Umowy Wykonawczej obniża dostępną kwotę Limitu lub Sublimitu produktowego.
7. Każda całkowita spłata Kredytu lub wygaśnięcie zobowiązań Klienta z tytułu Umowy Wykonawczej, mające miejsce w okresie wykorzystania Limitu, zwiększa dostępną kwotę Limitu lub Sublimitu produktowego do wykorzystania.
8. W przypadku, gdy zmiana kursów walut, w których ewidencjonowane są Produkty, skutkuje przekroczeniem Limitu lub Sublimitu produktowego, Bank, w okresie wykorzystania Limitu, odmawia:
  - 1/ udzielania nowych Produktów, oraz
  - 2/ podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności albo terminu spłaty czynnych Produktów,

do czasu zmniejszenia kwoty zobowiązań Klienta z tytułu zawartych Umów Wykonawczych, na skutek ich rozliczenia lub spłaty (w części lub w całości) lub na skutek zmiany kursów walut, stosowanych do przeliczeń.
9. Jeżeli przekroczenie Limitu, o którym mowa powyżej, wynika z Gwarancji lub Akredytyw udzielonych w walucie innej niż Waluta bazowa Limitu, Klient zobowiązany jest do ustanowienia kaucji na rzecz Banku. Kaucja w kwocie różnicy pomiędzy faktycznym wykorzystaniem a dopuszczalną kwotą Limitu, zostanie ustanowiona w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania pisemnego powiadomienia o przekroczeniu kwoty Limitu. Ustanowienie kaucji nastąpi w trybie i na warunkach wskazanych przez Bank. Wzór umowy kaucji stanowi załącznik do Umowy Ramowej.

## ROZDZIAŁ VIII

### PROWIZJE I OPŁATY

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, z tytułu udzielonego Produktu Bank pobiera prowizje i opłaty określone w „Taryfie prowizji i opłat w mBanku dla MSP i Korporacji”, publikowanej na Portalu.
2. Zmiana „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” dokonywana jest w trybie określonym w łączącej Strony Umowie Rachunku Bankowego i nie wymaga podpisania aneksu do Umowy.
3. Prowizje i opłaty Banku, prowizje banków pośredniczących, a także wszelkie inne opłaty i koszty związane z udzieleniem i obsługą Produktów, pobierane są przez Bank z Rachunku Klienta w terminach i na zasadach określonych w Umowie i na mocy zawartego tam upoważnienia.
4. Prowizje od niewykorzystanej kwoty lub od kwoty przekroczenia Limitu albo innego Produktu, dla którego taka prowizja ma zastosowanie, określane w stosunku rocznym, Bank nalicza za faktyczną liczbę dni kalendarzowych w okresie ważności uprawnienia do zadłużania się lub do wykorzystania Limitu, przyjmując liczbę dni w roku odpowiednią do stosowanej przy naliczaniu odsetek od Kredytów.
5. W celu ustalenia kwoty, stanowiącej podstawę naliczenia prowizji, kwota zobowiązania z tytułu Umowy, wyrażona w walucie innej niż Waluta bazowa na koniec Dnia Roboczego przeliczana jest na Walutę bazową, z zastosowaniem kursu średniego wymiany danej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w tym dniu. Prawidłowo naliczone i zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi również w przypadku niekorzystania przez Klienta z Produktu udostępnionego przez Bank.
6. Bank poinformuje Kredytobiorcę o kwocie pobranych odsetek, prowizji i opłat w treści wyciągu z Rachunku
7. Jeżeli jakkolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie trwania Umowy spowoduje, że w związku z zawarciem Umowy lub jej wykonaniem na Bank zostaną nałożone obowiązki tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, odpisów, funduszy specjalnych bądź depozytów, zapłaty podatków, opłat lub innych kosztów, w tym obciążeń wyliczanych w oparciu o wartość aktywów Banku do czego Bank nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy, Bank ma prawo:



- 1/ zmienić wysokość opłat lub prowizji, a także sposoby ich naliczania odpowiednio do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa,
- 2/ wprowadzić dodatkowe opłaty lub prowizje – w zakresie odpowiadającym poniesionym kosztom Banku, wynikającym z wprowadzanych zmian prawa. Zmiany prowizji i opłat lub sposobu ich naliczania bądź wprowadzone prowizje i opłaty obowiązują od dnia określonego przez Bank, stosownie do terminu wejścia w życie zmienionych przepisów prawa. O zmianie warunków Umowy w zakresie wynikającym z przyczyn określonych powyżej Bank poinformuje Klienta na piśmie.

## **ROZDZIAŁ IX ZABEZPIECZENIA**

1. Bank przyjmuje Zabezpieczenia w formie:
  - 1/ weksla na in blanco (także weksla z awalem),
  - 2/ gwarancji bankowej,
  - 3/ poręczenia,
  - 4/ listu patronackiego,
  - 5/ hipoteki umownej,
  - 6/ zastawu rejestrowego,
  - 7/ zastawu finansowego,
  - 8/ przewłaszczenia rzeczy,
  - 9/ blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - 10/ blokady papierów wartościowych na rachunku inwestycyjnym,
  - 11/ cesji wierzytelności lub praw na rzecz Banku,
  - 12/ kaucji pieniężnej,lub innej uzgodnionej z Klientem.
2. Potwierdzeniem zabezpieczenia wierzytelności Banku jest Umowa Zabezpieczenia zawarta przez Bank z Klientem lub osobą trzecią albo inny dokument potwierdzający ustanowienie Zabezpieczenia.
3. W przypadku ustanowienia Zabezpieczenia rzeczowego na składnikach majątkowych Klienta lub osoby trzeciej, Klient zobowiązany jest do zapewnienia ubezpieczenia tych składników majątkowych przez cały okres trwania Umowy oraz każdorazowo do dokonania cesji wierzytelności z tego tytułu na rzecz Banku.
4. Klient ponosi wszelkie koszty związane z ustanowieniem, ubezpieczeniem przedmiotu, a także zmianą lub zwolnieniem Zabezpieczenia.
5. Klient niezwłocznie poinformuje Bank na piśmie w przypadku zmniejszenia wartości istniejącego Zabezpieczenia. Na żądanie Banku Klient dokona zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy w innej, zaakceptowanej przez Bank, formie.
6. W przypadku podjęcia czynności windykacyjnych kolejność i wybór przedmiotu egzekucji należy do Banku.
7. Klient umożliwi pracownikom Banku, bądź osobom upoważnionym przez Bank, przeprowadzenie inspekcji przedmiotu zabezpieczenia lub miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, w dowolnym czasie, po uprzednim zawiadomieniu Klienta z 3-dniowym wyprzedzeniem o planowanej inspekcji.

## **ROZDZIAŁ X SPŁATA NALEŻNOŚCI**

1. Klient jest zobowiązany do terminowej spłaty należności Banku, odsetek, prowizji, opłat i kosztów z tytułu Umów i Umów Zabezpieczeń, w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, w walucie Produktu lub w równowartości w innej walucie.
2. Za datę spłaty zobowiązania Klienta przyjmuje się dzień obciążenia Rachunku lub Rachunków zgodnie z Umową lub – w przypadku braku środków na Rachunkach wskazanych w Umowie - dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek Banku.
3. Przewalutowanie kwoty zobowiązania Klienta nastąpi według kursu z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z dnia spłaty, z zachowaniem poniższych zasad:
  - 1/ jeżeli Rachunek prowadzony jest w złotych, a zobowiązanie jest wyrażone w walucie obcej, Bank obciąży ten Rachunek równowartością zobowiązania w złotych, stosując kurs sprzedaży dla waluty zobowiązania,
  - 2/ jeżeli Rachunek prowadzony jest w walucie obcej, a zobowiązanie jest wyrażone w innej walucie obcej, Bank ustali równowartość zobowiązania w złotych, po kursie sprzedaży dla waluty zobowiązania, i obciąży Rachunek równowartością zobowiązania w walucie Rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna,
  - 3/ jeżeli Rachunek prowadzony jest w walucie obcej, a zobowiązanie jest wyrażone w złotych, wówczas Bank obciąży ten Rachunek równowartością zobowiązania w walucie Rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna dla waluty Rachunku.
4. Zobowiązania Klienta wynikające z Umów, które nie zostaną spłacone w terminie określonym w Umowie lub na wezwanie Banku, w tym samym dniu stają się Zadłużeniem Przeteterminowanym albo Należnością Wymuszoną.
5. Od dnia powstania Zadłużenia Przeteterminowanego lub Należności Wymuszonej do dnia poprzedzającego rzeczywistą spłatę zobowiązań wobec Banku, Klient zapłaci odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym, z zastrzeżeniem że w przypadku Zadłużenia Przeteterminowanego z tytułu Zapłaty Zobowiązań lub Dyskonta Wierzytelności Klient zapłaci odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
6. Bank rozlicza należności wynikające z Umowy w następującej kolejności:
  - 1/ koszty, wydatki i inne opłaty urzędowe poniesione przez Bank, które na mocy prawa lub Umowy obciążają Klienta,
  - 2/ prowizje i opłaty należne Bankowi,
  - 3/ odsetki ustawowe za opóźnienie od Należności Wymuszonej lub Zadłużenia Przeteterminowanego objętego tytułem wykonawczym,
  - 4/ odsetki umowne od Należności Wymuszonej lub Zadłużenia Przeteterminowanego,
  - 5/ odsetki umowne zwykłe,
  - 6/ kapitał.
7. Spłata nie będzie zaliczona na poczet długu, jeżeli zapłacone przez Klienta lub inny podmiot należności Banku z tytułu Umowy na mocy decyzji uprawnionego organu zostaną zwrócone lub w inny sposób płatność będzie unieważniona.

## **ROZDZIAŁ XI OŚWIADCZENIA**

Poprzez zawarcie Umowy Klient oświadcza, że:

- 1/ prowadzi i zobowiązuje się prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa, posiadając w okresie obowiązywania Umowy wymagane koncesje, zezwolenia, licencje, zgody właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisach do rejestru działalności regulowanej oraz inne dokumenty, jeżeli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów prawa,
- 2/ nie jest stroną ani uczestnikiem postępowania sądowego, administracyjnego, arbitrażowego lub jakiegokolwiek innego postępowania, którego rozstrzygnięcie mogłoby wyrzucić niekorzystny wpływ na jego sytuację majątkową i prowadzoną działalność gospodarczą, stanowi lub mogłoby stanowić istotne zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy. Jeżeli takie postępowania występują - wówczas Klient złoży pisemną informację na ten temat, w formie określonej przez Bank,

- 3/ wszystkie dokumenty dostarczane do Banku zostały złożone i będą składane w jego imieniu, bez względu na formę dokumentu i sposób jego dostarczenia,
- 4/ Umowa została podpisana przez osoby w pełni do tego upoważnione, a wszelkie oświadczenia i informacje, które przekazał Bankowi w jakiegokolwiek formie są prawdziwe, kompletne i nie zawierają przemilczeń,
- 5/ Umowa jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami firmy Klienta, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jej powstanie i zakres działalności,
- 6/ Umowa nie pozostaje w sprzeczności z posiadanymi zezwoleniami, koncesjami, licencjami, zgodami właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej, rejestracjami i innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz jakimikolwiek umowami lub innymi zobowiązaniami Klienta,
- 7/ zapoznał się z dostępną na Portalu informacją, zawierającą opis ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego, mogących mieć wpływ na wysokość zadłużenia Klienta oraz koszty obsługi Produktu (dotyczy Produktów zabezpieczonych hipoteką).

## ROZDZIAŁ XII ZOBOWIĄZANIA

Podpisując Umowę, Klient zobowiązuje się do:

- 1/ nieudzielania osobom trzecim pełnomocnictw do dysponowania Rachunkami bez pisemnej zgody Banku (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych pracownikom Klienta lub pracownikom spółek powiązanych z Klientem, należących do tej samej grupy kapitałowej co Klient) oraz uzyskiwania uprzedniej zgody Banku w przypadku ustanowienia cesji praw z umów Rachunków lub innego ograniczenia w dysponowaniu Rachunkami na rzecz osób trzecich,
- 2/ nieobciążania aktywów stanowiących Zabezpieczenie, na rzecz innych wierzycieli,
- 3/ niedokonywania bez zgody Banku zmiany podstawowego przedmiotu działalności,
- 4/ informowania Banku o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Klienta (w tym zmianach własnościowych i kapitałowych, zmianach na stanowiskach zarządzających, rozpoczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych, w szczególności egzekucyjnych). Bank zastrzega sobie prawo do oceny, czy wprowadzone zmiany lub zaistniałe zdarzenia nie powodują zwiększenia ryzyka braku spłaty zobowiązań z tytułu Produktu,
- 5/ informowania Banku o zmianie adresu lub pieczęci, numeru statystycznego lub innych cech zarejestrowanych w systemie informatycznym Banku,
- 6/ udzielania na każdą prośbę Banku wyjaśnień i przedstawiania dokumentów dotyczących sytuacji finansowej,
- 7/ zachowania ciągłości ubezpieczenia majątku Klienta od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych,
- 8/ prawidłowego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badania corocznego sprawozdania finansowego przez niezależnego biegłego rewidenta zgodnie z obowiązującymi przepisami, o ile takie badanie jest wymagane przez odpowiednie przepisy,
- 9/ dostarczania do Banku:
  - a/ kopii sprawozdania F-01 GUS niezwłocznie po jego sporządzeniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a w przypadku gdy Klient nie jest zobowiązany do sporządzania tego sprawozdania, informacji o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w terminie 25 dni od dnia zakończenia każdego danego kwartału obrachunkowego (w przypadku firm notowanych na GPW obowiązek ten uznaje się za spełniony przez publikację sprawozdania na stronie internetowej Klienta) wraz z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową,
  - b/ kopii rocznego sprawozdania finansowego niezwłocznie po jego sporządzeniu jednak nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia bilansowego oraz powtórnie - po zbadaniu przez biegłego rewidenta, wraz z raportem biegłego rewidenta, gdy badanie to jest wymagane odpowiednimi przepisami, niezwłocznie po jego zbadaniu, jednak nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia bilansowego (w przypadku firm notowanych na GPW obowiązek ten uznaje się za spełniony poprzez publikację sprawozdania na stronie internetowej Klienta) wraz z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami dotyczącymi sytuacji finansowej,
  - c/ kopii rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, jeśli wymagane jest ich sporządzenie, wraz z opinią biegłego rewidenta, niezwłocznie po zatwierdzeniu, nie później niż w terminie 8 miesięcy od dnia bilansowego (dotyczy Klientów należących do grupy kapitałowej),
  - d/ w każdym kwartale kalendarzowym – informacji dotyczącej transakcji na instrumentach pochodnych, zawartych w innych bankach, z uwzględnieniem: nazwy banku, rodzaju transakcji, wolumenu, okresu ważności, wyceny bieżącej, zabezpieczenia, wysokości posiadanych w innych bankach limitów dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych oraz do informowania Banku o zamiarze zawarcia z innym bankiem transakcji na instrumentach pochodnych,
  - e/ oświadczenia o wysokości istniejącego i planowanego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych wraz z terminami spłaty – na żądanie Banku,
  - f/ zaświadczenia potwierdzającego brak zaległości wobec ZUS i Urzędu skarbowego – na żądanie Banku,
  - g/ innych informacji i dokumentów, które w opinii Banku będą niezbędne do oceny bieżącej sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Klienta,
- 10/ informowania Banku o zmianach dotyczących posiadanych rachunków w innych bankach,
- 11/ umożliwiania Bankowi dokonywania w swojej siedzibie badań w zakresie jego sytuacji finansowej, w tym do udostępniania ksiąg rachunkowych i innych dokumentów przedsiębiorstwa, w przypadku uzasadnionej obawy co do możliwości wywiązywania się przez Klienta ze zobowiązań objętych Umową,
- 12/ traktowania zobowiązań wobec Banku, wynikających z Umowy, przynajmniej na równi (pari passu) z wszystkimi innymi obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami z tytułu zadłużenia finansowego, z wyjątkiem zobowiązań, których wykonanie jest uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
- 13/ niewykorzystywania Kredytu w celu ograniczenia swoich zobowiązań wobec innych banków w ostatnim dniu miesiąca,
- 14/ prawidłowego wykonywania postanowień innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem,
- 15/ poinformowania niezwłocznie Banku na piśmie w przypadku zaistnienia straty bilansowej, otwarcia likwidacji Klienta lub popadnięcia w stan niewypłacalności (w szczególności złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarcia likwidacji Klienta),
- 16/ poinformowania niezwłocznie Banku o wszelkich zdarzeniach, które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dłużnika, w tym o złożeniu do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarciu likwidacji Dłużnika,
- 17/ udostępnienia na żądanie Banku, wraz z odpowiednimi pełnomocnictwami, wszelkich znajdujących się w jego posiadaniu materiałów i dokumentów niezbędnych do uzyskania zapłaty od Dłużnika lub umożliwiających przeprowadzenie wobec niego postępowania egzekucyjnego, a w szczególności złożenia w Banku wszelkich dokumentów, potwierdzających własność Wierzytelności nabywanej przez Bank, a także indosowania in blanco wszelkich dokumentów, których charakter prawny na to zezwala,
- 18/ kierowania do Banku zapytań oraz umożliwienia Bankowi lub podmiotowi z Grupy mBanku złożenia oferty dając Bankowi co najmniej tyle samo informacji i czasu na przygotowanie oferty co innym oferentom, w przypadku gdy Klient lub spółka zależna z grupy kapitałowej Klienta („Spółka z Grupy”) będzie miał zamiar skorzystać z:
  - a/ usług leasingu lub faktoringu,
  - b/ inkasa dokumentowego, akredytyw dokumentowych, gwarancji bankowych, dyskonta wierzytelności, forfaitingu oraz innych transakcji i programów finansowania handlu,
  - c/ usług banku inwestycyjnego, biura maklerskiego lub firmy doradczej obejmujących swym zakresem transakcje rynku kapitałowego, emisje akcji lub obligacji, transakcje fuzji lub przejęć innych spółek, pozyskania inwestora, sprzedaży akcji / udziałów lub przekształceń własnościowych w ramach Spółek z Grupy i poza nią.

## **ROZDZIAŁ XIII**

### **PRZYPADKI NARUSZENIA I SKUTKI ICH WYSTĄPIENIA**

1. Każde z następujących zdarzeń w odniesieniu do Klienta lub Dłużnika może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:
  - 1/ niedotrzymanie warunków udzielenia Produktu (przyznania Limitu),
  - 2/ wykorzystanie Produktu niezgodnie z jego przeznaczeniem,
  - 3/ pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej (w tym w szczególności niespełnienie wskaźników określonych w Umowie) lub stanu majątkowego, w sposób zagrażający terminowej spłacie zobowiązań wynikających z Umowy,
  - 4/ wystąpienie zdarzeń mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, które w ocenie Banku mogą spowodować zwiększenie ryzyka terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy,
  - 5/ złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego,
  - 5a/ otwarcie likwidacji,
  - 6/ wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby zagrozić kondycji finansowej albo istnieniu Klienta lub Dłużnika,
  - 7/ wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec majątku,
  - 8/ znaczne obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia w stosunku do sytuacji w czasie, kiedy podejmowano decyzję o udzieleniu Produktu (Limitu),
  - 9/ niedotrzymanie terminów spłaty zobowiązań z tytułu Umowy,
  - 10/ naruszenie postanowienia Umowy.
2. Jeżeli wystąpi Przypadek Naruszenia Bank może wstrzymać prawo Klienta do dalszego wykorzystania Produktu lub - powiadamiając pisemnie Klienta - podjąć następujące działania, według własnego wyboru i w ustalonej przez siebie kolejności, biorąc pod uwagę charakter Produktu:
  - 1/ zażądać dodatkowego Zabezpieczenia bądź przedstawienia w określonym terminie programu restrukturyzacji i zobowiązać Klienta do jego realizacji, po zatwierdzeniu przez Bank,
  - 2/ wstrzymać uruchomienie Produktów w ramach Umowy Ramowej lub obniżyć kwotę przyznanego Produktu (przyznanego Limitu) o niewykorzystaną część uprawnień, ze skutkiem od następnego Dnia Roboczego po dacie doręczenia Klientowi pisemnego zawiadomienia,
  - 3/ wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązujących,
  - 4/ potrącić swoją wierzytelność z tytułu Produktu z wierzytelnością Klienta, wynikającą z każdej Umowy Rachunku Bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta,
  - 5/ podjąć inne działania przewidziane Umową lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. W przypadku wstrzymania prawa do wykorzystania Produktu (Limitu) lub obniżenia jego kwoty, Klient nie jest uprawniony do składania Zleceń lub Zleceń Płatniczych z wyjątkiem Zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Produktów. Bank dokona oceny powstałej sytuacji i niezwłocznie poinformuje Klienta o warunkach dalszego udostępnienia Produktu (Limitu).
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Klient ostatecznie traci uprawnienie do składania Zleceń lub Zleceń Płatniczych, z wyjątkiem Zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Produktów.
5. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni, a w sytuacji zagrożenia upadłością Klienta - 7 dni.
6. Klient jest zobowiązany do spłaty zobowiązań wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu jej wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy Ramowej nie wpływa na ważność zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z udzielonych Gwarancji i Akredytyw.
8. Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli stwierdzi, że Klient:
  - 1/ złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę udostępnienia Produktu (lub Limitu) i spłaty zobowiązań Klienta, lub
  - 2/ złożył niezgodne z prawdą oświadczenia dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu Produktu.

## **ROZDZIAŁ XIV**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Oświadczenia i zobowiązania Klienta przyjmuje się za potwierdzone w dniu podpisania przez Klienta Umowy.
2. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy i Regulaminu, wiążące będą postanowienia zawarte w Umowie.
3. Jeżeli Bank nie będzie domagał się wykonania któregośkolwiek z postanowień Umowy, nie oznacza to zrzeczenia się uprawnień Banku wynikających z tego postanowienia lub jakiegokolwiek innego postanowienia Umowy.
4. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień Umowy lub umów będących do niej załącznikami - pozostałe są nadal wiążące dla Stron.
5. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem związane z Umową, mające formę pisemną, będą przekazywane na adresy Stron wskazane w Umowie.
6. Za datę doręczenia zawiadomienia w formie pisemnej uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta.
7. Klient powinien złożyć w Banku wnioski w sprawie zmiany Umowy, w tym jej przedłużenia, w terminie nie krótszym niż 30 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany.
8. Do usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy, stosuje się odpowiednie postanowienia Regulaminu ZURB albo Regulaminu Rachunków Bankowych. W przypadkach Klientów nieposiadających Rachunku w Banku, do usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy, stosuje się postanowienia przewidziane w Umowie.

## **ROZDZIAŁ XV**

### **REKLAMACJE**

1. Reklamacje Klienta, dotyczące świadczenia przez Bank usług na podstawie Umowy, rozpatrywane są przez Bank w trybie i na zasadach określonych odpowiednio w Regulaminie ZURB albo w Regulaminie Rachunków Bankowych.
2. Reklamacje Klientów nieposiadających Rachunku w Banku, rozpatrywane są w trybie i na zasadach przewidzianych w Umowie.

## **ROZDZIAŁ XVI**

### **PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA**

1. Prawem właściwym do oceny skutków prawnych zawartych Umów i udzielonych Produktów jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sędem właściwym do rozstrzygnięcia sporów powstałych z zawarciem i wykonaniem Umów jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku lub dla jednostki organizacyjnej Banku wskazanej w Umowie.

## **ROZDZIAŁ XVII**

### **ZMIANY REGULAMINU**

1. Bank ma prawo do dokonywania zmian Regulaminu w czasie trwania Umowy.
2. Bank informuje Klienta o zmianie Regulaminu dokonując ogłoszenia i publikacji zmienionego tekstu Regulaminu na Portalu, wraz z datą wejścia zmian w życie.
3. Bank przekazuje Klientowi w Systemie mCN komunikat, w którym informuje o dokonaniu zmian Regulaminu i dacie ich wejścia w życie. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uważa się ósmy dzień od dnia wprowadzenia komunikatu do Systemu mCN.
4. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmiany Regulaminu, Klient może złożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niezaakceptowaniu zmiany. Niezłożenie takiego oświadczenia w wyżej wskazanym terminie uważa się za akceptację zmiany Regulaminu przez Klienta.
5. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w pkt 4, w zakresie Umów zawartych przed datą wejścia zmian w życie, Klienta i Bank obowiązują postanowienia Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu.
6. Regulamin obowiązuje od dnia 31 stycznia 2018 roku.