



Szanowni Państwo,

Z dniem **31 stycznia 2018 r.** wchodzi w życie zmiana Regulaminu udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym („Regulamin”). Uzupełniamy Regulamin o kolejne produkty z oferty Banku: produkty finansowania handlu, rozwiązania wieloproduktowe, także dla grup podmiotów powiązanych.

W związku z powyższym:

- **w Rozdziale I „Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie”** - dodano definicje istotne dla produktów finansowania handlu i finansowania wieloproduktowego, takie jak: Dłużnik, Dostawca, Dyskonto wierzytelności, Umowa Dyskonta, Dyskonto weksli, Dni respektowe, Faktura, Sublimit Klienta, System mBank InvoiceNet, Wierzytelność handlowa, Weksel, Zapłata Zobowiązań;
- **w Rozdziale III „Bankowość elektroniczna”** - dodano możliwość wykorzystania Systemu mBank InvoiceNet, za pośrednictwem którego Bank świadczy usługi z zakresu finansowania handlu;
- **w Rozdziale IV „Warunki udzielenia produktu”** - zmiana dotyczy dodanych do Regulaminu produktów finansowania handlu oraz rozwiązań dla klientów działających w ramach grupy podmiotów powiązanych;
- **w Rozdziale V „Kredyty”** - uzupełniono katalog produktów o Kredyt w rachunku bieżącym dla grup podmiotów powiązanych (Umbrella Facility);
- **w Rozdziale VI „Obsługa i finansowanie handlu”** - dodano postanowienia dotyczące wprowadzanych produktów finansowania handlu: Dyskonto wierzytelności handlowych, Dyskonto weksli, Zapłata zobowiązań dłużnika;
- **w Rozdziale VII „Finansowanie wieloproduktowe”** - uzupełniono katalog produktów o Linie wieloproduktową i Umbrellę wieloproduktową;
- **w Rozdziale VIII „Prowizje i opłaty”** - doprecyzowano zasady kalkulowania prowizji od zaangażowania i innych prowizji związanych z Limitami, w szczególności przy finansowaniu wielowalutowym;
- **w Rozdziale X „Spłata należności”** - dodano zastrzeżenie dotyczące produktów, tj. Zapłaty Zobowiązań i Dyskonta wierzytelności;
- **w Rozdziale XII „Zobowiązania”** - dodano zobowiązania dotyczące produktów finansowania handlu, istotne z punktu widzenia relacji Banku z Dłużnikiem;
- **w Rozdziale XIII „Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia”** - uzupełniono przypadki dotyczące produktów finansowania handlu, o możliwość oceny określonej sytuacji lub zachowania Dłużnika jako przypadku naruszenia.

Szczegółowy wykaz zmian (zmienione zapisy zaznaczono niebieską czcionką i kursywą), znajduje się poniżej.



Wykaz zmian w Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym

Zmiany obowiązują od dnia 31 stycznia 2018 r.

Rozdział I Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie

dodane lub zmienione zostały następujące definicje:

<i>Dłużnik</i>	<i>podmiot zobowiązany do spłaty Wierzytelności handlowej powstałej wobec Dostawcy, z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw,</i>
<i>Dostawca</i>	<i>przedsiębiorca dokonujący sprzedaży Dłużnikowi towarów, usług lub praw,</i>
<i>Dni respektowe</i>	<i>okres po terminie płatności, wskazanym na fakturze (tzw. dopuszczalny okres opóźnienia), w którym Bank nie nalicza odsetek za opóźnienie, lecz umowne odsetki dyskontowe,</i>
<i>Dyskonto weksli</i>	<i>nabycie przez Bank praw z weksla własnego lub trasowanego i wypłata sumy wekslowej pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,</i>
<i>Dyskonto wierzytelności handlowych</i>	<i>nabycie przez Bank Wierzytelności handlowych i wypłata przed terminem określonym na Fakturze kwoty Wierzytelności handlowej, pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,</i>
<i>Faktura</i>	<i>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,</i>
<i>Limit/Linia</i>	<i>określona w Umowie maksymalna łączna kwota, do wysokości której mogą być udostępnione Klientowi Produkty, na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie,</i>
<i>Sublimit Klienta</i>	<i>kwota określona w Umowie o finansowanie dla grupy podmiotów powiązanych, do wykorzystania przez Klienta w ramach dostępnego Limitu lub Sublimitu produktowego,</i>
<i>System mBank InvoiceNet</i>	<i>internetowy system prezentacji faktur, za pośrednictwem którego Bank świadczy usługi finansowe z zakresu finansowania handlu, udostępniany Klientowi na podstawie odrębnej umowy z Bankiem,</i>
<i>Umowa</i>	<i>podpisana przez Strony umowa dotycząca udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, której integralną część stanowi Regulamin,</i>
<i>Umowa Dyskonta</i>	<i>umowa zawierana pomiędzy Zbywcą a Bankiem, albo pomiędzy Podawcą a Bankiem, której przedmiotem jest odpowiednio Dyskonto wierzytelności handlowych, albo Dyskonto weksli,</i>
<i>Umowa Zapłaty Zobowiązań</i>	<i>umowa zawierana pomiędzy Dłużnikiem a Bankiem, określająca zasady zapłaty zobowiązań Dłużnika i warunki finansowania Dłużnika przez Bank,</i>
<i>Weksel</i>	<i>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,</i>
<i>Wierzytelność handlowa</i>	<i>uprawnienie do żądania spełnienia świadczenia pieniężnego, wynikające z tytułu dostaw towarów, usług lub praw, realizowanych w ramach bieżącej działalności gospodarczej,</i>
<i>Zapłata Zobowiązań</i>	<i>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,</i>
<i>Zlecenie</i>	<i>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,</i>

Rozdział II Postanowienia ogólne

punkt 1 otrzymuje brzmienie

1. Regulamin określa zasady i warunki udzielania i obsługi przez Bank Kredytów, *produktów finansowania handlu i finansowania wieloproduktowego, oferowanych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą.*

Rozdział III Bankowość elektroniczna

otrzymuje brzmienie:

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

punkt 6 otrzymuje brzmienie:

6. Bank udostępni Produkt na podstawie Umowy podpisanej przez *wszystkie* Strony.

Rozdział V Kredyty

punkt 1 otrzymuje brzmienie:

1. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Klienta, finansowanie inwestycji lub *finansowanie handlu*.

punkt 2 zostaje uzupełniony o zdanie:

Kredyt w rachunku bieżącym może być udzielony jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella Facility).

punkt 9 otrzymuje brzmienie:

9. *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.

punkt 13 otrzymuje brzmienie:

13. *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.*

Rozdział VI Obsługa i finansowanie handlu

Dodane zostają podrozdziały: **C. Dyskonto wierzytelności handlowych**, **D. Dyskonto weksli** oraz **E. Zapłata zobowiązań dłużnika** - w następującym brzmieniu:

C. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH

1. *Bank nabywa od Klienta Wierzytelności handlowe w ramach przyznanego Limitu odnawialnego lub nieodnawialnego w złotych i walutach wymiennalnych, 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 ciążą 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. DISKONTO 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 weksła ponosi Bank,
 - 2/ z regresem do Klienta, tj. gdy ryzyko odmowy zapłaty weksła 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 weksła, ani w treści indosów żadnych wzmianek ograniczających prawo przeniesienia praw z weksła,
 - 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 weksła 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 weksła / 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

punkt 2. otrzymuje brzmienie:

2. Umowa Ramowa określa warunki korzystania przez Klienta z Limitu, udostępnianego przez Bank w formie:

- 1/ Linii na gwarancje,
- 2/ Linii na finansowanie bieżącej działalności,
- 3/ Linii wieloproduktowej.

Linia wieloproduktowa może być udostępniona jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella wieloproduktowa).

Rozdział VIII Prowizje i opłaty

punkt 4. otrzymuje brzmienie:

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. *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.*

Rozdział IX Zabezpieczenia

punkt 1 podpunkt 11/ otrzymuje brzmienie:

- 11/ cesji wierzytelności lub praw *na rzecz Banku*,

Rozdział X Spłata należności

punkt 5. otrzymuje brzmienie:

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.*

Rozdział XII Zobowiązania

punkt 16/ zostaje oznaczony jako punkt 18/

dodane zostają punkty 16/ i 17/ w brzmieniu:

- 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,*

Rozdział XIII Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia

punkt 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

Każde z następujących zdarzeń w odniesieniu do Klienta *lub Dłużnika* może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:

podpunkty 6/ i / 7 otrzymują brzmienie

- 6/ wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby zagrozić kondycji finansowej *albo istnieniu Klienta lub Dłużnika*,
- 7/ wszczęcie postępowania egzekucyjnego *wobec majątku*,