OGÓLNE WARUNKI USŁUG BANKOWYCH – KREDYTÓW DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH UNICREDIT

Data opublikowania: 01 listopada 2026 r.

Spis Treści

1. ***Rozdział I. Postanowienia Wstępne i Podstawowe Zasady***
   - *§ 1. Zakres Obowiązywania i Cel Dokumentu*
   - *§ 2. Definicje*
   - *§ 3. Środki Bezpieczeństwa Finansowego*
2. ***Rozdział II. Zasady Korzystania z Produktów Kredytowych***
   - *§ 1. Aktywacja i Dostępność Produktów Kredytowych*
   - *§ 2. Opłaty i Prowizje*
   - *§ 3. Zasady Ustalania i Naliczania Oprocentowania*
   - *§ 4. Płatności i Rozliczenia*
   - *§ 5. Spłata Kredytu*
   - *§ 6. Przedterminowa Spłata Kredytu*
   - *§ 7. Ustanowienie i Zarządzanie Zabezpieczeniami*
   - *§ 8. Zobowiązania Informacyjne i Działania Klienta*
   - *§ 9. Konsekwencje Przypadków Naruszenia*
3. ***Rozdział III. Podatki***
   - *§ 1. Brak Potrąceń Podatków, Ubruttowienie i Zwrot Kosztów*
4. ***Rozdział IV. Postanowienia Końcowe***
   - *§ 1. Forma Oświadczeń i Komunikacji*
   - *§ 2. Cesja Praw i Zmiana Stron*
   - *§ 3. Prawo Właściwe i Rozstrzyganie Sporów*
   - *§ 4. Zmiany w Niniejszych Warunkach*
   - *§ 5. Brak Zrzeczenia Praw*

§ 6. Postępowanie Reklamacyjne

§ 7. Przepisy Specjalne dla Przedsiębiorstwa w Spadku

§ 8. Dane osobowe

Rozdział I. Postanowienia Wstępne i Podstawowe Zasady

§ 1. Zakres Obowiązywania i Cel Dokumentu

1. Niniejsze Ogólne Warunki Usług Bankowych - Kredytów dla Klientów Biznesowych UniCredit, zwane dalej „**OWUB**", zostały wydane przez **UniCredit S.p.A.**, instytucję kredytową utworzoną we Włoszech jako spółka akcyjna, z siedzibą i centralą w Mediolanie przy Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, Mediolan, Włochy, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorstw Mediolan-Monza-Brianza-Lodi, numer identyfikacji podatkowej i numer VAT: 00348170101, spółkę dominującą UniCredit Banking Group, wpisana pod numerem: 02008.1 do Rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch zgodnie z art. 64 Dekretu Ustawodawczego nr 385 z dnia 1 września 1993 r. z późn. zm., prowadzącą działalność w Polsce poprzez swój oddział **UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce**, z siedzibą w Warszawie przy ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0001268305, REGON: 545798898, NIP: 1080029991 oraz NIP dla celów VAT: PL 5263142154, AE:PL-95981-93865-GJDGB-37 (dalej: „**Bank**").
2. OWUB stanowią integralną część każdej umowy o świadczenie Usług Bankowych pomiędzy Bankiem a jego klientem („**Klient**"), która się odwołuje do ogólnych warunków dotyczących udzielania przez Bank kredytów (niezależnie od ich dokładnej nazwy) („**Umowa**"), i są wiążące dla stron tej Umowy („**Strony**"), chyba że Umowa lub inne odrębne uzgodnienia Stron stanowią inaczej i z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Niniejszą wersję OWUB stosuje się do:
   3.1. Umów, przy których zawieraniu została przekazana Klientom;
   3.2. w braku takiego przekazania – Umów zawartych po dniu jej opublikowania na stronie internetowej Banku, podanym na wstępie; lub
   3.3. Umów innych niż wskazane w ust. 3.1, zawartych przed dniem wskazanym w ust. 3.2 – jeżeli to wynika z treści tych Umów (w tym z ogólnych warunków umów lub regulaminów, mających do nich zastosowanie) lub jeżeli ich Strony tak postanowią.

   z zastrzeżeniem § 4. (*Zmiany w Niniejszych Warunkach*) w Rozdziale IV. (*Postanowienia Końcowe*).
4. Celem OWUB jest określenie standardowych warunków świadczenia przez Bank różnego rodzaju usług bankowych polegających na udzielaniu kredytów na rzecz Klientów prowadzących działalność gospodarczą.
5. Wszelkie odwołania do przepisów prawa w OWUB i w Umowie należy interpretować jako odwołania do aktualnie obowiązujących wersji tych przepisów, chyba że wyraźnie wskazano inaczej.

§ 2. Definicje

Użyte w niniejszych OWUB oraz w Umowie poniższe określenia mają następujące znaczenie:

1. **Blokada Środków**: Tymczasowe ograniczenie możliwości dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym Klienta w Banku, bez zgody Klienta. Obejmuje również zakaz zbywania lub obciążania wierzytelności z tytułu tego rachunku bankowego.
2. **Dni Robocze**: Dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce.
3. **Grupa UniCredit**: Bank oraz podmioty z nim powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, w tym także podmioty, które zostaną utworzone w przyszłości.
4. **Harmonogram Spłaty**: Dokument przedstawiający kwoty i terminy spłat Kredytu (i ewentualnie płatności odsetek), którego sporządzenie może zostać przewidziane w Umowie.
5. **Kredyt**: Środki pieniężne udostępniane Klientowi przez Bank na cel i na warunkach określonych w Umowie, z obowiązkiem ich zwrotu wraz z odsetkami.
6. **Lista Sankcyjna**: Wykaz podmiotów (osób fizycznych, prawnych, instytucji, krajów, terytoriów) objętych restrykcjami wynikającymi z Sankcji.
7. **Okres Dostępności Środków**: Okres ustalony zgodnie z Umową, w którym może nastąpić wykorzystanie Kredytu.
8. **Okresy Odsetkowe**: Okresy, na które dzieli się czas finansowania Kredytem, wskazane w Umowie.
9. **Osoba Objęta Sankcjami**: Podmiot wpisany na Listę Sankcyjną, kontrolowany przez taki podmiot, działający w jego imieniu, rząd kraju objętego Sankcjami lub osoba mająca miejsce zamieszkania w takim kraju.
10. **Prawo Bankowe**: Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi.
11. **Przypadek Naruszenia**: każde zdarzenie lub okoliczność wskazane w Rozdziale II § 9. (*Konsekwencje Przypadków Naruszenia*) ust. 1.
12. **Rachunek Bankowy**: W odniesieniu do Kredytu w rachunku bieżącym - Rachunek rozliczeniowy prowadzony przez Bank dla Klienta, w którym udostępniany jest Kredyt, wskazany w Umowie.
13. **Sankcje**: Wszelkie sankcje finansowe, gospodarcze lub handlowe lub środki ograniczające ustanowione, stosowane, nakładane lub egzekwowane przez Unię Europejską, Polskę, Belgię, Radę Bezpieczeństwa ONZ, Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC) Departamentu Skarbu USA lub Departament Stanu USA lub jakikolwiek inny właściwy organ ds. sankcji.
14. **Stawka Bazowa**: Ustalony w Umowie wskaźnik referencyjny stopy procentowej (np. WIBOR lub EURIBOR) lub inna podstawa do naliczania oprocentowania Kredytu. W przypadku wartości ujemnej, przyjmuje się wartość zero.
15. **TOiP**: Taryfa Opłat i Prowizji Kredytów dla Klientów Biznesowych obowiązująca w Banku, dostępna na stronie internetowej Banku.
16. **Transakcja Zabezpieczająca Ryzyko Stopy Procentowej**: Instrument finansowy mający na celu ograniczenie ryzyka zmienności stóp procentowych, zawarty przez Strony zgodnie z odrębną umową ramową.
17. **Uruchomienie Kredytu**: Pierwsza wypłata środków z Kredytu (lub jego transzy).
18. **Usługa Bankowa**: Udzielenie przez Bank Kredytu.
19. **Warunki Dostępności Środków**: Określone w Umowie lub OWUB warunki, od których spełnienia Bank uzależnia Uruchomienie Kredytu.
20. **Zabezpieczenie**: Instrumenty prawne ustanowione na rzecz Banku przez Klienta lub osoby trzecie, mające na celu zapewnienie spłaty Zadłużenia.
21. **Zadłużenie**: Suma wszelkich zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z

Umowy, w tym Kredytu, odsetek, opłat i prowizji.

22. **Zobowiązany:** Każda osoba, która bezpośrednio lub pośrednio ustanowiła zabezpieczenie spłaty Kredytu.

23. **Zwiększone Koszty**: Dodatkowe obciążenia finansowe Banku wynikające ze zmian przepisów prawa, regulacji Europejskiego Banku Centralnego lub innego odpowiedniego organu regulacyjnego lub ze zmian ich interpretacji, które wpływają na koszty świadczenia Usług Bankowych.

§ 3. Środki Bezpieczeństwa Finansowego

1. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania Usługi Bankowej lub podjęcia innych działań związanych z Umową, w tym dotyczących Kredytów, w przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:

   1.1. gdy w transakcji pieniężnej występuje podmiot (m.in. państwo, instytucja finansowa, klient, beneficjent, przewoźnik,), który:

   1.1.1. figuruje na Liście Sankcyjnej; lub

   1.1.2. został uznany przez Bank, zgodnie z wewnętrznymi procedurami, za podmiot generujący niedopuszczalne ryzyko.

   1.2. gdy w ocenie Banku istnieje uzasadnione podejrzenie, że działalność Klienta lub wykorzystanie Usługi Bankowej może prowadzić do naruszenia obowiązujących Sankcji lub objęcia Sankcjami Klienta, Banku lub innych podmiotów z Grupy UniCredit.

   1.3. gdy podmiot, na rzecz którego ma być świadczona Usługa Bankowa: 1.3.1. może mieć związek z działalnością przestępczą, na podstawie posiadanych przez Bank informacji;

   1. prowadzi działalność, której charakter uniemożliwia Bankowi weryfikację legalności działań lub pochodzenia środków;
   2. odmawia udostępnienia wymaganych przez Bank informacji lub dokumentów;
   3. posiada nieokreśloną strukturę własności lub kontroli;
   4. jest instytucją finansową będącą rezydentem w państwie lub na terytorium, gdzie nie posiada fizycznej obecności i nie należy do regulowanej grupy finansowej;
   5. prowadzi działalność hazardową bez stosownych zezwoleń.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek roszczenia, szkody, koszty lub wydatki poniesione przez Klienta lub osoby trzecie w związku z wykonywaniem przez Bank uprawnień związanych z Sankcjami.

3. Ujawnienie informacji dotyczących Umowy na żądanie instytucji nakładającej Sankcje nie stanowi naruszenia obowiązku poufności przez Bank.

4. Bez uszczerbku dla ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r., Bank nie ma obowiązku monitorowania wykorzystania środków w zakresie, w jakim Klient zobowiązuje się do ich wykorzystania zgodnie z celem określonym w Umowie. Bankowi przysługuje prawo do sprawdzenia realizacji celu wykorzystania Kredytu, w tym do przeprowadzenia inspekcji, audytu lub innego rodzaju kontroli w tym zakresie. Klient zobowiązany jest do współpracy z Bankiem oraz udzielania niezbędnych wyjaśnień w toku powyższych czynności.

Rozdział II. Zasady Korzystania z Produktów Kredytowych

§ 1. Aktywacja i Dostępność Produktów Kredytowych

1. Klient jest zobowiązany do spełnienia Warunków Dostępności Środków w terminie trzech (3) miesięcy od daty zawarcia Umowy, chyba że Umowa przewiduje inny termin. Niespełnienie tych warunków w tym terminie skutkuje prawem Banku do wypowiedzenia Umowy.
2. Zajęcie egzekucyjne wierzytelności Klienta z Umowy jest równoznaczne z niespełnieniem Warunków Dostępności Środków.
3. Wszystkie Warunki Dostępności Środków są zastrzeżone na korzyść Banku, tj. Bank może zwolnić Klienta z ich spełnienia, przy czym:

   3.1. zwolnienie z jednego warunku nie oznacza zwolnienia z pozostałych; oraz

   3.2. zwolnienie w odniesieniu do jednej wypłaty Kredytu nie zobowiązuje Banku do odstąpienia od tego samego warunku w odniesieniu do innej wypłaty.

§ 2. Opłaty i Prowizje

1. Klient zobowiązany jest do uiszczania na rzecz Banku opłat i prowizji wskazanych w Umowie oraz TOiP.
2. Wszystkie prowizje i opłaty naliczane są w walucie Kredytu.

§ 3. Zasady Ustalania i Naliczania Oprocentowania

1. **Dla Stawki Bazowej (np. WIBOR, EURIBOR)**:
   1.1. Oprocentowanie Kredytu w danym Okresie Odsetkowym ustalane jest według Stawki Bazowej w wysokości aktualnej o godzinie lub około godziny 11:00 na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem tego Okresu Odsetkowego.
   1.2. Naliczanie odsetek odbywa się każdego dnia, z oprocentowaniem dziennym ustalonym na bazie wskazanego oprocentowania w skali roku i w oparciu o faktyczną liczbę dni w trwającym roku (365 albo 366 w roku przestępnym).
   1.3. Procedura, którą należy stosować w przypadku braku dostępności wskaźnika (w szczególności w przypadku zaprzestania jego publikowania) została określona w Załączniku nr 2 (*Zmiana, Wycofanie lub Zaprzestanie Publikacji Wskaźnika*) do OWUB.
2. **Stałe Oprocentowanie**: Umowa może przewidywać stałe oprocentowanie Kredytu, nieulegające zmianie w kolejnych Okresach Odsetkowych.
3. **Dni Płatności Odsetek**: Naliczone odsetki od Kredytu płatne są w ostatnim dniu każdego Okresu Odsetkowego.
4. **Informowanie o Zmianie Oprocentowania**: Bank informuje Klienta i poręczycieli o zmianie wysokości oprocentowania Kredytu w następujący sposób:

   4.1. wysokość Stawki Bazowej jest informacją publicznie dostępną na stronach internetowych administratorów lub w środkach masowego przekazu, 4.2. wysokość odsetek ustawowych jest ogłaszana w publicznie dostępnym Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” na podstawie art. 359 Kodeksu cywilnego,

   4.3. wysokość ustawowych odsetek za opóźnienie jest ogłaszana w publicznie dostępnym Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" na podstawie art. 481 Kodeksu cywilnego,

   Bank nie zawiadamia o zmianie oprocentowania dłużników z tytułu Zabezpieczenia, innych niż poręczyciele.

§ 4. Płatności i Rozliczenia

1. Zapłata należności Banku następuje z chwilą wpłaty kwoty należności na dedykowany rachunek spłaty lub – w przypadku Kredytu w Rachunku Bankowym – z chwilą wpłaty na ten rachunek kwoty w zakresie zmniejszającym jego saldo debetowe (co stanowi spłatę tego Kredytu) albo obciążenia tego rachunku daną należnością Banku, inną niż z tytułu spłaty kapitału Kredytu.
2. Jeżeli Klient ma uruchomiony Kredyt w Rachunku Bankowym, wszelkie należności Banku względem Klienta zostaną w pierwszej kolejności pobrane w ciężar tego Kredytu w dacie ich wymagalności. W przypadku niemożliwości uregulowania należności Banku w ten sposób (ze względu na brak takiego Kredytu lub brak dostępności środków z tego Kredytu) Bank jest upoważniony do dokonywania przelewu środków pieniężnych z każdego rachunku bankowego Klienta w Banku na spłatę wymagalnych należności Banku, bez odrębnej dyspozycji Klienta. Bank dokonuje takiego przelewu w pierwszej kolejności z rachunku bankowego prowadzonego w walucie zaspokajanej należności. W przypadku braku wystarczającej ilości środków na takim rachunku, Bank dokona przelewu środków pieniężnych z jakiegokolwiek rachunku bankowego Klienta prowadzonego w dowolnej walucie, dokonując przewalutowania środków według kursu kupna-sprzedaży Banku na dzień dokonania pobrania środków na spłatę zadłużenia. Jeżeli Klient posiada w Banku rachunek lokaty terminowej, środki z tego rachunku mogą zostać przeznaczone na pokrycie wymagalnych należności Banku dopiero jeżeli brak jest wystarczających środków na pozostałych rachunkach bankowych Klienta w Banku.
3. W przypadku istnienia jakiejkolwiek zaległości w płatności Klienta należności Banku z tytułu Umowy, Bank ma prawo dokonywać Blokady Środków na wszystkich rachunkach Klienta prowadzonych w Banku. Blokady te mogą być odwoływane wyłącznie przez Bank.
4. Bank ma prawo dokonywać potrącenia wierzytelności Banku z wierzytelnościami Klienta wobec Banku, w tym z niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta z tytułu rachunków bankowych Klienta. Bank poinformuje Klienta o dokonanych potrąceniach.
5. Klient zapłaci Bankowi kwotę Zwiększonych Kosztów związanych ze świadczeniem Usług Bankowych na rzecz Klienta, w terminie 10 Dni Roboczych od żądania Banku.
6. Wszelkie kwoty otrzymane lub pobrane przez Bank na pokrycie jego wierzytelności z tytułu Umowy będą zaliczane przez Bank na zaspokojenie jego wymagalnych należności według poniższej kolejności ich kategorii, bez względu na ewentualne odmienne dyspozycje Klienta:
   a) koszty windykacji oraz inne koszty i wydatki zwracane Bankowi zgodnie z prawem lub Umową,
   b) prowizje i opłaty,
   c) odsetki od zaległych płatności,
   d) inne odsetki,
   e) kapitał,

   przy czym w ramach danej kategorii – począwszy od najdawniej wymagalnych.
7. Jeżeli termin którejkolwiek płatności z tytułu niniejszej Umowy przypadałby na dzień nie będący Dniem Roboczym, termin płatności zostaje przeniesiony na kolejny Dzień Roboczy.
8. Wszelkie kwoty ustalane na podstawie Umowy lub OWUB będą określane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku, gdy cyfra znajdująca się na trzecim miejscu po przecinku wynosi pięć (5) lub więcej, kwota zostanie zaokrąglona w górę

do drugiego miejsca po przecinku; w pozostałych przypadkach kwota zostanie zaokrąglona w dół do drugiego miejsca po przecinku.

§ 5. Spłata Kredytu

1. Klient zobowiązany jest do całkowitej spłaty całości Zadłużenia z tytułu wykorzystanego Kredytu, w tym wszelkich należnych odsetek, opłat i prowizji, w terminie wskazanym w Umowie, z zastrzeżeniem innych postanowień Umowy lub OWUB, przewidujących zmianę pierwotnej daty spłaty.
2. Jeśli Umowa została zawarta na okres dłuższy niż 12 miesięcy, Klient ma prawo wypowiedzieć ją z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres ten rozpoczyna swój bieg w dniu doręczenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Klient zobowiązany jest do całkowitej spłaty całości Zadłużenia z tytułu wykorzystanego Kredytu, w tym wszelkich należnych odsetek, opłat i prowizji, najpóźniej w pierwszym Dniu Roboczym po upływie okresu wypowiedzenia.
4. W przypadku rozwiązania, wygaśnięcia lub uznania za nieważną umowy o prowadzenie Rachunku Bankowego, w którym następuje udostępnienie Kredytu, Bank wezwie Klienta do zawarcia nowej umowy rachunku bankowego w którym będzie udostępniony Kredyt (ten rachunek bankowy od chwili zawarcia tej umowy będzie uważany za Rachunek Bankowy), w terminie 14 dni od dnia doręczenia wezwania. W przypadku bezskutecznego upływu wskazanego terminu, cała kwota Zadłużenia z tytułu Kredytu w Rachunku Bankowym staje się wymagalna i płatna w pierwszym Dniu Roboczym po upływie tego terminu.

§ 6. Przedterminowa Spłata Kredytu

1. Klient może dokonać przedterminowej spłaty w całości lub w części Kredytu w Rachunku Bankowym w każdym momencie.
2. Klientowi przysługuje prawo do przedterminowej spłaty w całości lub w części Kredytu innego niż wskazany w ustępie 1, pod warunkiem pisemnego zawiadomienia Banku o takim zamiarze z wyprzedzeniem co najmniej 5 Dni Roboczych przed planowaną datą spłaty oraz dokonania tej spłaty w kwocie nie niższej niż 1% pierwotnej maksymalnej kwoty tego Kredytu (chyba, że Kredyt jest przedpłacany w całości).
3. W przypadku przedterminowej spłaty w całości lub w części Kredytu innego niż wskazany w ustępie 1, dokonywanej w dniu, który nie jest ustalonym zgodnie z Umową dniem płatności odsetek od tego Kredytu, Klient zapłaci Bankowi, w terminie [5] Dni Roboczych od złożenia takiego żądania przez Bank, różnicę pomiędzy (a) kwotą odsetek, która byłaby należna Bankowi od przedpłaconej kwoty za okres od dnia otrzymania tej przedpłaconej kwoty do najbliższego dnia płatności odsetek, a (b) kwotą odsetek, którą Bank byłby w stanie uzyskać w wyniku zdeponowania tej przedpłaconej kwoty na lokacie na ten sam okres w wybranym przez siebie renomowanym banku na odpowiednim rynku międzybankowym.
4. W przypadku przedterminowej częściowej spłaty Kredytu spłacanego w ratach, dokonana płatność zaliczana jest na poczet spłaty kapitału Kredytu, co skutkuje proporcjonalnym zmniejszeniem wysokości wszystkich pozostałych do spłaty rat, przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania (ostateczny termin spłaty Kredytu nie ulega zmianie), chyba że Strony uzgodnią inaczej. Po każdej przedterminowej częściowej spłacie Kredytu, Bank przekaże Klientowi odpowiednio zaktualizowany Harmonogram Spłaty (jeżeli jego sporządzenie zostało przewidziane w Umowie).

§ 7. Ustanowienie i Zarządzanie Zabezpieczeniami

1. **Regulacja w Umowie**: Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się jedynie wtedy, gdy Umowa przewiduje ustanowienie jakichkolwiek Zabezpieczeń.
2. **Obowiązek Ustanowienia Zabezpieczeń**: Klient jest zobowiązany do skutecznego ustanowienia Zabezpieczenia w terminie określonym w Umowie, a w przypadku braku terminu – tak szybko, jak pozwalają na to okoliczności faktyczne i prawne.
3. **Utrzymanie Wartości Zabezpieczeń**: Klient musi utrzymywać wartość i skuteczność Zabezpieczeń w zakresie zapewniającym pełne zaspokojenie roszczeń Banku. W przypadku zmniejszenia wartości lub utraty skuteczności Zabezpieczenia, Klient zobowiązany jest do ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w formie uzgodnionej z Bankiem.
4. **Koszty Zabezpieczeń**: Klient ponosi wszelkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, egzekwowaniem, zmianą i wykreśleniem Zabezpieczenia.
5. **Ubezpieczenie Przedmiotu Zabezpieczenia**: O ile Umowa nie wskazuje inaczej:
   5.1. Klient zobowiązuje się do zapewnienia ubezpieczenia, na koszt własny lub innego Zobowiązanego, każdego przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego (w szczególności nieruchomości której własność lub użytkowanie wieczyste jest obciążone hipoteką oraz przedmiotu zastawu rejestrowego) od ognia i innych zdarzeń losowych na sumę ubezpieczenia nie niższą niż wartość rynkowa tego przedmiotu przez cały okres kredytowania;
   5.2. Klient zobowiązuje się do zapewnienia terminowego opłacania składek ubezpieczeniowych oraz do dostarczania Bankowi dowodu zawarcia i opłacenia polisy na każde żądanie Banku, a także każdorazowo po jej odnowieniu; oraz
   5.3. W przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązku zapewnienia ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia lub niedostarczenia dowodu zawarcia i opłacenia polisy, Bank jest uprawniony do ubezpieczenia tego przedmiotu we własnym zakresie na koszt Klienta. Koszty poniesione przez Bank z tego tytułu stają się natychmiast wymagalne i podlegają doliczeniu do najbliższej płatności na rzecz Banku (kapitałowej, odsetkowej, lub innej).
6. **Wycena Nieruchomości:**
   6.1. Klient dostarczy co najmniej raz na trzy lata (lub w innym terminie przewidzianym w Umowie) aktualizację wyceny każdej nieruchomości, której własność lub użytkowanie wieczyste jest obciążone hipoteką na rzecz Banku, sporządzoną przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank.
   6.2. Bank zastrzega sobie prawo do zlecenia ponownej wyceny nieruchomości, której własność lub użytkowanie wieczyste jest obciążone hipoteką na rzecz Banku, przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego na koszt Klienta, w przypadku zaistnienia następujących okoliczności: gwałtownych spadków cen na rynku nieruchomości lub podejrzenia, że stan techniczny nieruchomości uległ pogorszeniu.

§ 8. Zobowiązania Informacyjne i Działania Klienta

1. **Obowiązki Informacyjne Klienta**: Klient zobowiązany jest niezwłocznie, przy czym nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od wystąpienia wskazanej niżej okoliczności, informować Bank o:
   1.1. zmianach okoliczności faktycznych i prawnych objętych oświadczeniami złożonymi w Umowie;
   1.2. każdym zdarzeniu stanowiącym naruszenie Umowy lub inny Przypadek Naruszenia;
   1.3. o wszelkich zdarzeniach lub okolicznościach, które mają mogą mieć istotny

negatywny wpływ na zdolność Klienta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Umowy, w tym m.in. o:

1.3.1. wszczęciu postępowań sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych przeciwko Klientowi, które mogą prowadzić do jego istotnych zobowiązań finansowych;

1.3.2. wystąpieniu istotnych strat, zmian w strukturze kapitału, połączeniach, podziałach lub przekształceniach;

1.3.3. nałożeniu na Klienta kar pieniężnych przez organy regulacyjne;

1.4. okolicznościach wpływających na ważność lub wartość Zabezpieczenia, w szczególności o istotnych zmianach stanu prawnego lub finansowego Zobowiązanych i o wszelkich zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na wartość przedmiotu Zabezpieczenia, np. o jego uszkodzeniu, zmianach w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego czy o wszczęciu postępowania egzekucyjnego;

1.5. planowaniu zaprzestania lub zawieszenia działalności gospodarczej przez Klienta;

1.6. złożeniu wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego lub ogłoszenie upadłości Klienta;

1.7. zmianie podmiotu sprawującego kontrolę nad Klientem lub zmianie składu wspólników/akcjonariuszy, jeśli dotyczy co najmniej 10% kapitału zakładowego;

1.8. wszczęciu względem Klienta postępowania podatkowego, kontroli lub postępowania o przestępstwo skarbowe, co ma lub może mieć istotny negatywny wpływ na działalność Klienta (w szczególności na jego sytuację finansową).

2. **Dodatkowe Obowiązki Informacyjne Klienta**: Klient zobowiązany jest niezwłocznie udostępniać Bankowi żądane przez Bank dokumenty i informacje (w szczególności dotyczące swojej sytuacji finansowej, prawnej i gospodarczej, jak również sytuacji przedmiotów, na których ustanowiono zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy) oraz umożliwić przedstawicielom Banku przeprowadzanie inspekcji w siedzibie Klienta lub w miejscu prowadzenia przez niego działalności.

3. **Pozostałe Zobowiązania Klienta**: Klient zobowiązany jest:

3.1. utrzymywać środki na rachunkach bankowych w Banku w kwotach i terminach umożliwiających terminowe regulowanie Zadłużenia;

3.2. traktować niezabezpieczone roszczenia Banku z co najmniej równorzędnym pierwszeństwem wobec niezabezpieczonych roszczeń innych wierzycieli;

3.3. uzyskać i utrzymywać ważność wszelkich pozwoleń i licencji niezbędnych do prowadzenia działalności;

3.4. nie utrzymywać współpracy z Osobami Objętymi Sankcjami oraz nie wykorzystywać środków z Usługi Bankowej do finansowania działań objętych Sankcjami.

§ 9. Konsekwencje Przypadków Naruszenia

1. Bank ma prawo podjąć działania wskazane w ust. 2 poniżej w następujących przypadkach:

a) w przypadku braku terminowej płatności (w całości lub części) od Klienta lub Zobowiązanego na rzecz Banku lub gdy okaże się, że wykorzystanie Kredytu jest niezgodne z uzgodnionym celem, lub że przedmiot, którego nabycie było sfinansowane z Kredytu zostanie zbyty, lub jeśli okaże się, że Kredyt został udzielony na podstawie niepełnych lub nieprawdziwych informacji o Kliencie lub Zobowiązanym lub ich nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd oświadczeń lub zapewnień lub Klient lub Zobowiązany posłużyli się sfałszowanymi dokumentami, bądź też Klient lub Zobowiązany podał Bankowi niepełne lub nieprawdziwe informacje w czasie trwania Umowy;

b) w przypadku naruszenia jakichkolwiek postanowień Umowy przez Klienta lub dokumentów zabezpieczeń przez Zobowiązanego, innych niż wskazane wyraźnie w niniejszym ust. 1, jeżeli to naruszenie nie zostało naprawione w terminie 10 Dni Roboczych od chwili, gdy Klient lub Zobowiązany dowiedział się o naruszeniu;

c) w przypadku, gdy Klient zaprzestanie (tymczasowo lub na stałe) prowadzenia swojej działalności gospodarczej, lub gdy Klient grozi zaprzestaniem swojej działalności gospodarczej albo zmieni jej charakter na działalność, która nie jest finansowana przez Bank lub skutkuje utratą zdolności kredytowej;

d) w przypadku niewypłacalności Klienta lub Zobowiązanego lub zagrożenia taką niewypłacalnością lub uznania Klienta lub Zobowiązanego w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa za niezdolnego do spłaty swoich długów pieniężnych w terminie ich wymagalności, zawieszenia przez Klienta dokonywania płatności w terminie, złożenia przez niego wniosku o zawieszenie dokonywania płatności lub odroczenia terminów płatności;

e) w przypadku, gdy wartość aktywów Klienta jest mniejsza niż wartość jego zobowiązań;

f) w przypadku dokonania czynu karalnego przez Klienta lub Zobowiązanego, lub przez reprezentantów, wspólników lub udziałowców/akcjonariuszy któregokolwiek z tych podmiotów;

g) w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności po stronie Klienta:

i. rozwiązania, likwidacji, zmiany formy prawnej bez uprzedniej pisemnej notyfikacji Banku, obniżenia kapitału zakładowego, powołania tymczasowego zarządcy;

ii. połączenia, podziału, wniesienia aktywów do innego podmiotu bez uprzedniej pisemnej notyfikacji Banku;

iii. braku porozumienia między reprezentantami, wspólnikami lub udziałowcami, mającego istotny negatywny wpływ na jakość zarządzania Klientem;

iv. niemożności zarządzania Klientem w wyniku aresztowania lub pozbawienia wolności jego reprezentanta lub reprezentantów;

v. istotnej zmiany w składzie wspólników, udziałowców lub w akcjonariacie, która ma negatywny wpływ na ocenę ryzyka Banku;

h) w przypadku zajęcia majątku Klienta lub Zobowiązanego lub jakichkolwiek jego istotnych składników, lub w przypadku gdy Klient oświadczy, że odmawia zapłaty jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku, lub w przypadku wystąpienia innego zdarzenia, które wskazuje na istotne pogorszenie sytuacji finansowej Klienta lub Zobowiązanego;

i) w przypadku istotnej utraty wartości (w stosunku do wartości pierwotnej) lub utraty Zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Banku;

j) w przypadku utraty przez Klienta zdolności kredytowej;

k) w przypadku, gdy z analizy sprawozdania finansowego Klienta wynika, że Klient poniósł znaczące straty, na skutek których jego wypłacalność lub równowaga finansowa jest zagrożona, lub z porównania bilansów lub audytów księgowych przeprowadzonych przez Bank lub w jego imieniu wynika, że według jego szacunków skumulowane niepokryte straty Klienta sięgają co najmniej dwudziestu pięciu procent jego kapitałów własnych;

l) w przypadku, gdy jakiekolwiek zadłużenie finansowe Klienta (wobec podmiotu innego niż Bank) w wysokości przekraczającej wyższą z następujących kwot: (a) 50.000 PLN (pięćdziesiąt tysięcy złotych) i (b) 1% udzielonej (maksymalnej) kwoty Kredytu, lub ich równowartości w innych walutach, nie jest spłacane w wymaganym terminie albo zostanie uznane lub w inny sposób stanie się wymagalne przed jego określonym terminem wymagalności, w wyniku wystąpienia przypadku naruszenia (niezależnie od jego nazwy) określonego w dokumentacji tego zadłużenia finansowego;

m) w przypadku, gdy jakikolwiek pożyczka lub kredyt, zaciągnięte przez Klienta na kwotę przekraczającą wyższą z następujących kwot: (a) 50.000 PLN (pięćdziesiąt tysięcy złotych) i (b) 1% udzielonej (maksymalnej) kwoty Kredytu, lub ich równowartości w innych walutach, zostaną anulowane lub zawieszone przez wierzyciela Klienta w wyniku wystąpienia przypadku naruszenia (niezależnie od jego nazwy) określonego w dokumentacji tej pożyczki lub kredytu;

n) w przypadku, gdy Klient lub Zobowiązany nie płaci należnej kwoty na podstawie prawomocnego orzeczenia wydanego przez właściwy sąd w zakresie kwoty przewyższającej wyższą z następujących kwot: (a) 50.000 PLN (pięćdziesiąt tysięcy złotych) i (b) 1% udzielonej (maksymalnej) kwoty Kredytu, lub ich równowartości w innych walutach;

o) w przypadku, gdy jakikolwiek właściwy organ wyda postanowienie o wszczęciu postępowania podatkowego przeciwko Klientowi lub Zobowiązanemu, które może skutkować zobowiązaniem do zapłaty kwot przewyższających wyższą z następujących kwot: (a) 50.000 PLN (pięćdziesiąt tysięcy złotych) i (b) 1% udzielonej (maksymalnej) kwoty Kredytu, lub ich równowartości w innych walutach, na rzecz takiego organu lub może, w opinii Banku, doprowadzić do wszczęcia postępowania egzekucyjnego;

p) w przypadku, gdy Klient nie wywiązuje się z istotnych obowiązków nałożonych na niego przepisami prawa;

q) w przypadku, gdy wykonywanie lub wypełnianie przez Klienta lub Zobowiązanego któregokolwiek z zobowiązań, w szczególności zobowiązań pieniężnych, wynikających z Umowy lub dokumentów zabezpieczeń, których jest stroną, stanie się niezgodne z prawem, nieważne, niewiążące lub niewykonalne;

r) w sytuacji wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, które mają lub mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na:

i. sytuację finansową, majątek lub działalność Klienta;

ii. zdolności któregokolwiek z Zobowiązanych do wykonania zobowiązań określonych w Umowie lub którymkolwiek dokumencie zabezpieczeń, którego jest stroną;

iii. prawa lub środki prawne przysługujące Bankowi na podstawie Umowy lub któregokolwiek dokumentu zabezpieczeń dotyczącego tej Umowy;

iv. ważność, zgodność z prawem lub wykonalność Umowy lub któregokolwiek dokumentu zabezpieczeń dotyczącego tej Umowy;

v. ważność, wykonalność, skuteczność lub pierwszeństwo Zabezpieczenia,

które zostało lub ma być ustanowione na podstawie Umowy lub któregokolwiek dokumentu zabezpieczeń dotyczącego tej Umowy.

2. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia Bank może podjąć następujące działania:

2.1. zawiesić Kredyt (przy czym przez zawieszenie rozumie się wstrzymanie możliwości uruchomienia jakichkolwiek kwot na rzecz Klienta na podstawie Umowy);

2.2. wypowiedzieć Umowę, z terminem wypowiedzenia nie krótszym niż minimalny termin dopuszczalny przez prawo, w odniesieniu do całości lub części Kredytu (zarówno niewykorzystanej, jak i wykorzystanej);

2.3. żądać dodatkowego Zabezpieczenia lub renegocjacji warunków Umowy;

2.4. ograniczyć możliwość korzystania z dostępnego (niewykorzystanego) Kredytu, w tym w szczególności obniżyć jego kwotę;

2.5. dokonać Blokady Środków na rachunkach bankowych Klienta;

2.6. zmienić harmonogram spłaty Kredytu (w zakresie dopuszczalnym przez prawo);

2.7. wypowiedzieć Transakcję Zabezpieczającą Ryzyko Stopy Procentowej dotyczącą Umowy ze skutkiem natychmiastowym;

2.8. żądać dostarczenia aktualnej wyceny nieruchomości lub innego aktywa stanowiącego przedmiot Zabezpieczenia.

3. Zawieszenie Kredytu z jednego z powodów wymienionych powyżej nie wpływa na możliwość późniejszego wypowiedzenia Umowy z tego samego powodu lub z jakiegokolwiek innego powodu.
4. W wyniku wypowiedzenia Umowy na podstawie powyższych postanowień, wszystkie zaciągnięte przez Klienta kwoty Kredytu, których dotyczy wypowiedzenie, stają się natychmiast wymagalne wraz z odsetkami i należnymi w odniesieniu do nich opłatami i prowizjami, niezależnie od przewidzianego terminu spłaty wykorzystanych kwot.
5. Z chwilą doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, Okres Dostępności Środków wygasa.

Rozdział III. Podatki

§ 1. Brak Potrąceń Podatków, Ubruttowienie i Zwrot Kosztów

1. Wszystkie płatności dokonywane na podstawie Umowy przez Klienta lub przez osobę trzecią w imieniu Klienta będą odbywać się bez potrącenia jakichkolwiek podatków i wszelkiego rodzaju innych należności publicznoprawnych obciążających Klienta („**Podatki**").
2. Jeżeli przepisy prawa nakładają na Klienta obowiązek potrącenia Podatku, wówczas należność przypadająca od niego do zapłaty na rzecz Banku zostanie zwiększona do takiej kwoty, która (po potrąceniu Podatku) daję kwotę równą kwocie, w jakiej nastąpiłaby płatność, gdyby nie wymóg dokonania potrącenia Podatku.
3. W terminie 10 Dni Roboczych od dnia zgłoszenia żądania przez Bank, Klient zapłaci Bankowi kwotę równą wysokości szkód, kosztów lub zaciągniętych zobowiązań, jakie Bank poniósł (bezpośrednio lub pośrednio) z tytułu lub na poczet Podatku w odniesieniu do Umowy lub dokumentu Zabezpieczenia. Powyższe nie ma zastosowania do podatku dochodowego.

Rozdział IV. Postanowienia Końcowe

§ 1. Forma Oświadczeń i Komunikacji

1. Oświadczenia woli Stron w związku z Umową wymagają formy pisemnej lub elektronicznej poprzez usługę bankowości elektronicznej.
2. Gdy niniejsze OWUB lub Umowa odnoszą się do formy pisemnej, obejmuje to również

formę elektroniczną z kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

3. Bank może składać zawiadomienia i informacje w formie dokumentowej (np. e-mail, pismo bez podpisu, bankowość elektroniczna).
4. Klient zobowiązany jest składać zawiadomienia i informacje w formie pisemnej.
5. Wszelka komunikacja pomiędzy Stronami będzie kierowana na dane adresowe ustalone zgodnie z Umową.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nie dotarcia, zniekształcenia lub przejęcia korespondencji elektronicznej przez osoby nieupoważnione. Klient jest zobowiązany do aktualizacji adresów e-mail i monitorowania wiadomości w bankowości elektronicznej.
7. W przypadku zmiany adresu korespondencyjnego lub adresu e-mail bez powiadomienia Banku, korespondencja wysłana na ostatni wskazany adres uważa się za doręczoną po 14 dniach od nadania lub w dniu wysłania e-maila.

§ 2. Cesja Praw i Zmiana Stron

1. Klient nie może przelewać wierzytelności ani rozporządzać prawami lub zobowiązaniami z Umowy na rzecz osoby trzeciej bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku, pod rygorem nieważności.
2. Bank ma prawo w dowolnym momencie przelać lub w dowolny inny sposób przenieść na jedną lub więcej osób trzecich swoje prawa z tytułu Umowy lub ustanowionych przez Klienta Zabezpieczeń, bez zgody Klienta. Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do dokonania wszelkich czynności niezbędnych w tym celu.

§ 3. Prawo Właściwe i Rozstrzyganie Sporów

1. Prawem właściwym do oceny skutków prawnych Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub z nią związane (włącznie ze sporami dotyczącymi istnienia, ważności, wypowiedzenia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub konsekwencji jej nieważności) będą rozstrzygane przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Banku, chyba że przepisy prawa przewidują właściwość wyłączną innego sądu.

§ 4. Zmiany w Niniejszych Warunkach

1. Bank informuje Klienta o propozycji zmiany OWUB poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz zawiadomienie pisemne lub elektroniczne, z co najmniej 30-dniowym terminem wejścia w życie zmiany.
2. Jeśli Klient w ciągu 14 dni od otrzymania zmienionego tekstu OWUB złoży pisemny sprzeciw, zaproponowana zmiana jest uważana za niezaakceptowaną, a Strony wiąże dotychczasowa treść OWUB.
3. Strony mogą również zmienić OWUB za zgodnym porozumieniem.
4. Tryb zmiany OWUB nie dotyczy aktualizacji wynikającej:

   4.1. ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank jest prawnie zobowiązany do zmiany,

   4.2. z wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej, jeśli zmieniane postanowienia są analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu i ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany,

   4.3. z wydania rekomendacji przez organ nadzoru nad działalnością Banku albo

urzędów lub sądów, interpretacji przepisów, jeśli dotyczą materii objętej zmienianymi warunkami i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany, której celem jest dostosowanie treści warunków OWUB do wydanej rekomendacji albo urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów,

4.4. konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia oczywistych luk lub usunięcia oczywistych nieścisłości w warunkach,

4.5. ze zmiany marketingowych nazw produktów i usług,

4.6. ze zmian nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów,

4.7. z wycofania z oferty produktów lub usług, które nie mają wpływu na prawa oraz obowiązki Klienta,

4.8. ze zmiany wysokości oprocentowania należności przeterminowanych, odpowiednio do zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie,

4.9. ze zmian organizacyjno-prawnych Banku.

Bank informuje o takich aktualizacjach drogą elektroniczną.

5. Klient nie może wypowiedzieć Umowy z powodu zmiany OWUB dokonanej zgodnie z ust. 3.
6. Jeśli którekolwiek z postanowień OWUB okaże się niezgodne z prawem, nieskuteczne lub niewykonalne, zostanie zmienione w sposób umożliwiający wykonanie intencji Stron.

§ 5. Brak Zrzeczenia Praw

Niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu przez Bank jakiegokolwiek prawa nie stanowi zrzeczenia się tego prawa. W szczególności nieskorzystanie w terminie z prawa do zawieszenia wykorzystania Kredytu lub wypowiedzenia Umowy lub wyłącznie częściowe wykorzystanie prawa do zawieszenia Kredytu lub wypowiedzenia Umowy nie oznacza, że Bank zrzeka się tego prawa na przyszłość w jakiejkolwiek części.

§ 6. Postępowanie Reklamacyjne

1. Klient może złożyć reklamację ustnie (osobiście, telefonicznie), pisemnie (pocztą, kurierem, osobiście) lub w formie elektronicznej (przez bankowość elektroniczną).
2. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni (lub 60 dni w skomplikowanych przypadkach).
3. Spory między Klientem (będącym osobą fizyczną) a Bankiem mogą być rozstrzygane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym.

§ 7. Przepisy Specjalne dla Przedsiębiorstwa w Spadku

1. W okresie od chwili śmierci Klienta do dnia ustanowienia zgodnie z prawem osoby zarządzającej pozostałym po Kliencie przedsiębiorstwem w spadku („**Zarządca Sukcesyjny”**) lub ustalenia właściciela przedsiębiorstwa w spadku, Warunki Dostępności Środków uznaje się za niespełnione.

2. Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 2 miesięcy od śmierci Klienta (lub 1 miesiąca od wykreślenia Zarządcy Sukcesyjnego z CEIDG), jeśli w tym czasie nie został powołany Zarządca Sukcesyjny lub nie ustalono właściciela przedsiębiorstwa w spadku.

§ 8. Dane osobowe

1. Każda ze Stron, działając w charakterze administratora danych, ponosi odpowiedzialność za przetwarzanie przez siebie danych osobowych w związku z Umową. Każda ze Stron musi zapewnić, że takie przetwarzanie odbywa się zgodnie z RODO (zgodnie z definicją w Załączniku nr 1 do niniejszych OWUB).
2. Każda ze Stron będzie administratorem danych kontaktowych osób zaangażowanych w wykonywanie Umowy lub wymienionych imiennie w Umowie, które zostaną jej udostępnione w ramach Umowy. W związku z tym, każda ze Stron zobowiązuje się do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane udostępniono drugiej Stronie, informacji, o których mowa w art. 14 RODO zgodnie z treścią wskazaną przez Stronę, której dane tych osób udostępniono. Klauzula obowiązku informacyjnego Banku, o której mowa w zdaniu poprzednim znajduje się w Załączniku nr 1 do niniejszych OWUB.

Załącznik 1

KLAUZULA INFORMACYJNA RODO

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **UniCredit S.p.A.,** instytucja kredytowa utworzona we Włoszech jako spółka akcyjna, z siedzibą i centralą w Mediolanie przy Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, Mediolan, Włochy, o kapitale zakładowym w wysokości 21.509.089.303,00 euro, w całości wpłaconym, wpisany do Rejestru Przedsiębiorstw Mediolan-Monza-Brianza-Lodi, numer identyfikacji podatkowej i numer VAT: 00348170101, spółka dominująca UniCredit Banking Group, wpisana pod numerem: 02008.1 do Rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch zgodnie z art. 64 Dekretu Ustawodawczego nr 385 z dnia 1 września 1993 r. z późn. zm., prowadząca działalność w Polsce poprzez swój oddział UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie przy ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0001268305, REGON: 545798898, NIP: 1080029991 oraz NIP dla celów VAT: PL 5263142154 (dalej jako: „**Administrator**"). Dane są przetwarzane zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. UE. L. 2016.119.1, dalej jako „**RODO**").
2. Administrator powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym można skontaktować się korespondencyjnie na adres pocztowy: UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 lub w drodze elektronicznej na adres e-mail: ochrona.danych@unicredit.pl.
3. Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:
   3.1. w celu zawarcia i realizacji umowy (jeżeli jej stroną jest osoba fizyczna lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do realizacji umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO),

   3.2. w celu zawarcia oraz realizacji umowy (jeżeli jej stroną jest osoba prawna) co stanowi uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO),

   3.3. w przypadku wyrażenia zgody na otrzymywanie informacji handlowych, w celu przesyłania informacji o charakterze marketingowych – podstawą prawną przetwarzania jest zgoda na przesyłanie informacji handlowych (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO).

   3.4. obsłużenia przekazanych reklamacji, opinii i zgłoszeń – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do realizacji umowy oraz uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. b) oraz f) RODO),

   3.5. realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML), ustawy o usługach płatniczych, kodeksu cywilnego, ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, ustawy o rachunkowości, ordynacji podatkowej, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o podatku od towarów i usług – podstawą prawną przetwarzania jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO – niezbędność do realizacji obowiązku prawnego.

4. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednak odmowa ich podania będzie skutkowała brakiem możliwości zawarcia i wykonania umowy.

5. Dane osobowe mogą pochodzić od Pani/Pana, bądź od podmiotu, na rzecz którego Pani/Pan wykonuje czynności. W takim wypadku będziemy przetwarzać następujące Pani/Pana dane: imię i nazwisko, stanowisko służbowe, dane podmiotu na rzecz którego wykonuje Pani/Pan czynności, służbowe dane kontaktowe (telefon, e-mail).

6. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do upływu okresów wynikających z odpowiednich przepisów prawa obowiązującego.

7. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych osobowych, Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celu do jakiego zostały przekazane.

8. Dostęp do Pani/Pana danych osobowych będzie mieć personel Administratora, podwykonawcy, spółki powiązane, podmioty świadczące usługi na rzecz Administratora, tj. firmy świadczące usługi, które muszą mieć dostęp do danych, aby wykonywać swoje obowiązki. Podmioty te będą miały dostęp do danych tylko w zakresie do tego niezbędnym.

9. Dane będą także przekazywane do uprawnionych organów państwowych, w tym urzędów skarbowych.

10. Dostęp do Pani/Pana służbowych danych będą mieć również klienci i kontrahenci Administratora w celu realizacji współpracy łączącej ich z Administratorem, jak również podmioty powiązane z Administratorem, wchodzące w skład grupy przedsiębiorstw, do której należy Administrator, w zakresie, w jakim dane osobowe są przetwarzane dla wewnętrznych celów administracyjnych tej grupy przedsiębiorstw (Grupa UniCredit).

11. Zgodnie z RODO, przysługują Pani/Panu następujące prawa:

11.1 Do dostępu: może Pani/Pan uzyskać informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych oraz kopię wszystkich danych osobowych, które są przez nas przetwarzane.

11.2 Do sprostowania danych: jeśli uważa Pani/Pan, że dane osobowe są niedokładne lub niekompletne, może Pani/Pan zażądać, aby takie dane osobowe zostały odpowiednio zmodyfikowane lub uzupełnione.

11.3 Do usunięcia danych: może Pani/Pan zażądać usunięcia swoich danych osobowych. Nie zawsze jednak jesteśmy w stanie to zrobić i nie zawsze musimy się na to zgodzić, na przykład jeśli przepisy prawa wymagają od nas przechowywania Pani/Pana danych osobowych przez dłuższy okres.

11.4 Do ograniczenia przetwarzania: może Pani/Pan zażądać ograniczenia przetwarzania swoich danych osobowych, jeśli:

- dane osobowe są nieprawidłowe;
- przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe niezgodnie z prawem lub zotał wniosiony sprzeciw wobec przetwarzania;
- chcemy zniszczyć Pani/Pana dane osobowe podczas gdy nadal ich Pani/Pan potrzebuje (np. po zakończeniu okresu przechowywania).

11.5 Do sprzeciwu: może Pani/Pan wnieść sprzeciw przetwarzaniu Pani/Pana danych osobowych z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją. Przysługuje Pani/Panu bezwzględne prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego, w tym profilowania związanego z takim marketingiem bezpośrednim.

11.6 Do przenoszenia danych: tam, gdzie jest to zgodne z prawem, ma Pani/Pan prawo zażądać, aby podane przez Pani/Pana dane osobowe zostały Tobie zwrócone lub, o ile jest to technicznie wykonalne, przekazane stronie trzeciej.

11.7 Do cofnięcia zgody: jeśli Pani/Pan wyraziła/eś zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych, ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie.

11.8 Do żądania, abyśmy nie podejmowali naszej decyzji wyłącznie w oparciu o zautomatyzowane procesy, w tym profilowanie. Ma Pani/Pan prawo nie podlegać decyzji opartej wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, która wywołuje wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny sposób znacząco na Ciebie wpływa. Ma Pani/Pan prawo do uzyskania interwencji ludzkiej ze strony naszego pracownika, do wyrażenia własnego stanowiska i do zakwestionowania tej decyzji. Mimo sprzeciwu będziemy mogli dalej przetwarzać Pani/Pana dane osobowe pod warunkiem wykazania istnienia ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

12. Administrator może przekazywać Pani/Pana dane osobowe poza Europejski Obszar Gospodarczy. Przekazywanie danych osobowych poza EOG odbywać się będzie z zastosowaniem odpowiednich zabezpieczeń prawnych, którymi są w szczególności: oparcie transferu na decyzji stwierdzającej odpowiedni stopień ochrony oraz standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską.

13. Jako instytucja kredytowa korzystamy z profilowania. Oznacza to, że w określonych sytuacjach automatycznie tworzymy profil przy użyciu zestawu Pani/Pana danych osobowych. Robimy to w celu wykrywania oszustw podczas inicjowania transakcji płatniczych, wykrywania nietypowych transakcji (na podstawie profili ryzyka), akceptacji klientów i produktów (np. na podstawie profili dotyczących zdolności kredytowej) oraz marketingu bezpośredniego.

14. Korzystamy z systemów do podejmowania automatycznych decyzji. Dzięki temu możemy mieć pewność, że nasze decyzje są szybkie i oparte na tym, co wiemy.

15. Jeśli uzna Pani/Pan, że przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe niezgodnie z prawem, ma Pani/Pan prawo złożyć skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorującym przetwarzanie danych osobowych w Polsce, pisemnie lub elektronicznie (szczegóły znajdziesz na stronie internetowej Urzędu: https://uodo.gov.pl/pl/83/155). Jako że nasza instytucja kredytowa ma swoją główną siedzibę we Włoszech, ma Pani/Pan również prawo skontaktować się z włoskim Organem Ochrony Danych (Garante per la protezione dei dati personali; www.gpdp.it), w przypadkach, w których to ten organ będzie uznany za wiodący organ nadzorczy w myśl mechanizmu "jednego okienka" (art. 55 ust. 1 i 2 RODO). Szczegóły znajdzie Pani/Pan na stronie internetowej Organu.

16. Więcej informacji związanych z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych można znaleźć w Polityce Prywatności na stronie internetowej Banku: https://unicredit.pl/polityka-prywatnosci.

Załącznik 2

Zmiana, Wycofanie lub Zaprzestanie Publikacji Wskaźnika

1. **Zastosowanie**

Zasady określone w niniejszym Załączniku mają zastosowanie w przypadku Zdarzenia Regulacyjnego (zgodnie z definicją poniżej) lub braku publikacji Wskaźnika, niezwiązanego ze Zdarzeniem Regulacyjnym.

2. **Definicje**

Pojęcia użyte w niniejszym Załączniku mają następujące znaczenie i – o ile nie zostały zdefiniowane w niniejszym dokumencie – mają znaczenie przypisane im w Umowie: „**Administrator**" oznacza podmiot, który kontroluje opracowywanie Wskaźnika.

„**Dzień Zamiany Wskaźnika**" oznacza późniejszy z następujących dni:

(a) dla Ogłoszenia Końca Publikacji:

(i) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Końca Publikacji; lub

(ii) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji; lub

(b) dla Ogłoszenia Braku Zezwolenia:

(i) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia; lub

(ii) pierwszy dzień, w którym Bank nie może zgodnie z prawem stosować danego Wskaźnika w jakiejkolwiek umowie w związku z Ogłoszeniem Braku Zezwolenia. „**Kontrahent Centralny**" oznacza licencjonowanego kontrahenta centralnego, który świadczy dla Banku usługi rozliczeniowe dla transakcji wykorzystujących Wskaźnik i zabezpieczających przed ryzykiem jego zmian. Może to być m.in.:

(a) LCH Ltd,

(b) KDPW_CCP S.A. lub

(c) inny kontrahent centralny.

„**Korekta**" oznacza wartość lub działanie zastosowane w celu ograniczenia skutków ekonomicznych wynikających z zastąpienia Wskaźnika Wskaźnikiem Alternatywnym. „**Kwotowanie**" oznacza cenę, po której Bank może zawrzeć transakcję na instrumencie bazowym. Instrumentem bazowym jest instrument, którego rynkową wartość mierzy Wskaźnik. Takim instrumentem bazowym może być, np. otrzymany depozyt lub instrument finansowy. Bank uzyskuje kwotowania:

(a) w czasie zbliżonym do tego, w którym Podmiot wyznaczający dla danego Wskaźnika standardowo publikuje Wskaźnik;

(b) dla transakcji o wartości zbliżonej do nominału Umowy, ale nie mniejszej niż standardowa wartość dla danego instrumentu bazowego.

„**Podmiot Wyznaczający**" oznacza:

(a) organ nadzoru nad Administratorem;

(d) bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika;

(e) Administratora; lub

(f) organizację branżową wskazaną przez organ nadzoru lub bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika, przygotowującą propozycje zastąpienia Wskaźnika.

„**Publikacja**" oznacza publiczne udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika. „**stosowanie Wskaźnika Alternatywnego od danego dnia**" oznacza, że Bank stosuje Wskaźnik

Alternatywny (po uwzględnieniu Korekty) od tego dnia, w dniach, w których zgodnie z Umową miał być stosowany Wskaźnik.

„**stosowanie Wskaźnika w danym dniu**" oznacza, że Bank stosuje Wskaźnik opublikowany w tym dniu do ustalenia wartości zobowiązań Stron.

„**Umowa**" oznacza umowę zawartą pomiędzy Stronami, do której niniejszy Załącznik jest dołączony.

„**Wskaźnik**" oznacza stopę referencyjną, która zgodnie z Umową stanowi podstawę do ustalenia oprocentowania finansowania udzielonego w ramach Umowy.

„**Wskaźnik Alternatywny**" oznacza wskaźnik referencyjny lub indeks, który zastępuje Wskaźnik w sytuacjach opisanych w niniejszym Załączniku.

„**Zdarzenie**" oznacza brak publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie Regulacyjne. „**Zdarzenie Kontrahenta Centralnego**" oznacza sytuację, w której Kontrahent Centralny zastępuje Wskaźnik, który stosował w rozliczanych transakcjach, Wskaźnikiem alternatywnym.

„**Zdarzenie Regulacyjne**" oznacza:

(a) Ogłoszenie Końca Publikacji – sytuację, w której Podmiot Wyznaczający wydaje oficjalne oświadczenie, że na stałe zaprzestaje (lub zaprzestanie) publikowania Wskaźnika, a do wydania tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik;

(b) Ogłoszenie Braku Zezwolenia – sytuację, w której wiarygodne źródło ogłasza, że: (i) Wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika; lub

(ii) Podmiot Wyznaczający nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego Wskaźnika.

3. **Wskaźnik Alternatywny**

3.1. Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny zamiast Wskaźnika w przypadku: (a)

Zdarzenia Regulacyjnego – od Dnia Zamiany Wskaźnika; lub

(b) braku publikacji Wskaźnika niezwiązanego ze Zdarzeniem Regulacyjnym – od dnia, w którym Wskaźnik nie został opublikowany, do dnia jego ponownej publikacji.

3.2. Jeżeli od dnia wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany Wskaźnika: (a)

Wskaźnik nie został opublikowany; lub

(b) Bank nie może zgodnie z prawem stosować Wskaźnika,

to:

(c) Bank ustala i stosuje Wskaźnik Alternatywny bez oczekiwania na Dzień Zamiany Wskaźnika; oraz

(d) Bank ponownie ustala i stosuje Wskaźnik Alternatywny od Dnia Zamiany Wskaźnika.

3.3. Jako Wskaźnik Alternatywny Bank może stosować:

(a) Wskaźnik Alternatywny, który zamiast Wskaźnika zastosował Kontrahent Centralny;

(b) Wskaźnik Alternatywny, który zamiast Wskaźnika rekomendował Podmiot wyznaczający;

(c) Wskaźnik Alternatywny wybrany przez Bank – Wskaźnik Alternatywny stosowany przez Bank w transakcjach pochodnych na rynku międzybankowym;

(d) średnią arytmetyczną otrzymanych Kwotowań (jeżeli Bank otrzymał co najmniej

dwa kwotowania);

(e) stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika – wyłącznie gdy Bank nie może zastosować poprzednich metod

3.4. Bank dokonuje wyboru jednej z metod wskazanych w punkcie 3.3 w sposób uzasadniony ekonomicznie, biorąc pod uwagę:

(a) praktykę na rynku międzybankowym; oraz

(b) rozwiązania, które Bank zastosował na rynku międzybankowym.

3.5. Jeżeli Bank nie może swobodnie wybrać metody, stosuje je według kolejności wskazanej w punkcie 3.3. Gdy dana metoda nie przyniesie rezultatu do Dnia Zamiany Wskaźnika, Bank stosuje kolejną. Gdy kilka Podmiotów Wyznaczających lub kilku Kontrahentów Centralnych rekomenduje Wskaźnik Alternatywny, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny rekomendowany przez pierwszy z podmiotów wymienionych w odpowiedniej definicji.

3.6. Jeśli Wskaźnik Alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny dopiero na koniec okresu, dla którego jest wyliczane oprocentowanie (przez co Wskaźnik Alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny później niż Wskaźnik który zastąpił), Bank podejmuje działania wymagające uprzedniego ustalenia Wskaźnika Alternatywnego po uwzględnieniu Korekty w odpowiednio późniejszym terminie (np. później przekazuje informację o wysokości należnych odsetek).

4. Korekta

4.1. Po ustaleniu Wskaźnika Alternatywnego Bank ustala Korektę.

4.2. Korekta zmienia wartość Wskaźnika Alternatywnego i może być: (a)
dodatnia, ujemna lub zerowa;

(b) określona wzorem lub metodą obliczeniową.

4.3. Korekta może stanowić jednorazową płatność.

4.4. Po jej ustaleniu Bank stosuje Korektę przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.

4.5. Zasady postępowania, gdy Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny, który stosuje lub rekomenduje inny podmiot są następujące:

(a) jeżeli ten podmiot rekomendował Korektę, Bank stosuje taką Korektę; (b) jeżeli ten podmiot nie rekomendował Korekty, Bank nie stosuje Korekty; (c) jeżeli ten podmiot nie odniósł się do kwestii Korekty, Bank stosuje Korektę,

którą wyznaczy w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu Korekty.

4.6. Jeśli Bank jako Wskaźnik Alternatywny stosuje średnią Kwotowań – Korekta nie ma zastosowania.

4.7. Zasady postępowania, gdy jako Wskaźnik Alternatywny Bank stosuje stopę referencyjną banku centralnego są następujące:

(a) Bank dodaje Korektę do Wskaźnika Alternatywnego;

(b) Korekta jest równa historycznej medianie różnic między Wskaźnikiem oraz stopą referencyjną:

(i) za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli Wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed:

(1) Dniem Zamiany Wskaźnika; albo

(2) pierwszym dniem, w którym Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny ze względu na brak Publikacji (gdy nie ma Dnia Zamiany Wskaźnika);

(ii) dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno Wskaźnik, jak i stopę referencyjną.

5. Zdarzenie Kontrahenta Centralnego

5.1. Gdy wystąpi Zdarzenie Kontrahenta Centralnego, które nie jest konsekwencją Zdarzenia Regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego Zdarzenia, zamiast Wskaźnika Bank może stosować:

(a) Wskaźnik Alternatywny zamiast Wskaźnika;

(b) Korektę,

które zastosował Kontrahent Centralny.

5.2. Gdy Bank nie może swobodnie decydować o tym, czy stosować punkt 5.1 w przypadku gdy wystąpi Zdarzenie Kontrahenta Centralnego, punkt 5.1 Bank zastosuje zawsze gdy wystąpi Zdarzenie Kontrahenta Centralnego w odniesieniu do LCH Ltd.

6. Zawiadomienia i zastrzeżenia

6.1. Bank informuje Klienta o rodzaju Wskaźnika Alternatywnego i Korekty ustalonych przez Bank.

6.2. Bank postępuje zgodnie z następującą procedurą:

(a) w przypadku Zdarzenia Regulacyjnego – w terminie 5 Dni Roboczych od Dnia Zamiany Wskaźnika Bank ustali Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę i poinformuje o tym Klienta;

(b) w przypadku braku publikacji Wskaźnika (z przyczyn innych niż Zdarzenie Regulacyjne) – w terminie 5 Dni Roboczych od dnia braku publikacji Wskaźnika Bank ustali Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę i poinformuje o tym Klienta;

(c) w przypadku Zdarzenia Kontrahenta Centralnego – w terminie 5 Dni Roboczych od dnia Zdarzenia Kontrahenta Centralnego Bank poinformuje Klienta, jeżeli przyjął Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę stosowane przez Izbę Rozliczeniową;

(d) w przypadku, gdy Bank ustalił Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę – w terminie 5 Dni Roboczych od dnia, w którym Klient otrzymał informację od Banku, Klient może zgłosić zastrzeżenia wraz z uzasadnieniem (działanie to nie stanowi reklamacji);

(e) w przypadku otrzymania przez Bank zastrzeżeń od Klienta – w terminie 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania uzasadnionych zastrzeżeń Bank dokona ich weryfikacji oraz:

(i) jeżeli Bank zaakceptuje je w całości lub w części – poinformuje Klienta o zmianach w zakresie Wskaźnika Alternatywnego lub Korekty;

(ii) jeżeli Bank ich nie uzna – prześle Klientowi odpowiedź z uzasadnieniem (i będzie stosował Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę ustalone przez Bank).

7. Postanowienia końcowe

7.1. Jeśli Wskaźnik Alternatywny na stałe zastępuje dotychczasowy Wskaźnik – postanowienia odnoszące się do dotychczasowego Wskaźnika stosuje się również do tego Wskaźnika Alternatywnego z uwzględnieniem Korekty.

7.2. Zmiana metody ustalania wskaźnika, w tym zmiana, którą Administrator uznał za istotną, nie stanowi:

(a) zmiany warunków Umowy;

(b) podstawy do Korekty.