

**Regulamin
udzielania gwarancji bankowych i poręczeń
w Nordea Bank Polska S.A**

Warszawa, grudzień 2005r.

Rozdział I Przepisy ogólne

§ 1

1. Regulamin udzielania gwarancji bankowych i poręczeń określa obowiązujące w Nordea Bank Polska S.A. zasady, formy i tryb udzielania gwarancji bankowych, regwarancji, poręczeń, w złotych polskich i walutach wymiennalnych, za osoby prawne i jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), Kodeksu cywilnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1/ **Bank, Gwarant** – Nordea Bank Polska S.A.;
 - 2/ **Jednostka Organizacyjna Banku** – komórki organizacyjne Centrali Banku oraz Oddziały i Punkty Obsługi Bankowej (POB), w których Zleceniodawca składa Zlecenie o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy;
 - 3/ **Zlecenie** – zlecenie udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia, promesy, złożone w Banku przez Klienta;
 - 4/ **Zleceniodawca** – podmiot składający w Banku zlecenie udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia, promesy;
 - 5/ **Beneficjent** – podmiot wskazany w Zleceniu wystawienia gwarancji, regwarancji, poręczenia, na rzecz którego wystawiana jest gwarancja, regwarancja, poręczenie, który uprawniony jest do złożenia żądania zapłaty w ramach gwarancji, regwarancji, poręczenia;
 - 6/ **Gwarancja** – jednostronne zobowiązanie banku-gwaranta wobec beneficjenta, na rzecz którego dana gwarancja jest wystawiona, że po spełnieniu przez beneficjenta określonych w treści gwarancji warunków, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie Beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji – bezpośrednio lub za pośrednictwem innego banku;
 - 7/ **Regwarancja** – jednostronne zobowiązanie banku wobec innego banku - zabezpieczające gwarancję wystawioną przez ten bank na rzecz innego podmiotu. Bank wystawiający regwarancję zobowiązuje się do zapłaty określonej kwoty pieniężnej na pierwsze pisemne żądanie banku, na rzecz którego wystawił regwarancję. Zobowiązaniem w stosunku do beneficjenta jest wyłącznie bank, który wystawił gwarancję;
 - 8/ **Poręczenie** - zobowiązanie poręczyciela względem wierzyciela (Beneficjenta) do wykonania zobowiązania, w przypadku gdyby dłużnik (Zleceniodawca) nie wykonał tego zobowiązania. Poręczyciel jest odpowiedzialny jako dłużnik solidarny. Udzielenie poręczenia cywilnoprawnego następuje w formie pisemnego oświadczenia banku, skierowanego do beneficjenta, stanowiącego przyrzeczenie do zapłacenia określonej kwoty na rzecz beneficjenta. Do poręczeń cywilnoprawnych stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego;

- 9/ **Promesa udzielenia gwarancji/poręczenia** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą, stanowiąca przyrzeczenie Banku, skierowane do Zleceniodawcy, do udzielenia przez Bank gwarancji lub poręczenia po spełnieniu przez Zleceniodawcę określonych przez Bank w tej umowie warunków;
 - 10/ **Waluty krajowe** – środki płatnicze będące prawnym środkiem płatniczym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej tj. złote polskie;
 - 11/ **Waluty wymienialne** – waluty obce określone jako wymienialne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
 - 12/ **Rachunek gwarancyjny** - wydzielony rachunek służący do ewidencji gwarancji, regwarancji lub poręczenia, prowadzony w Jednostce Organizacyjnej Banku;
 - 13/ **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty;
 - 14/ **Decyzja kredytowa** – decyzja podjęta przez Bank o udzieleniu lub odmowie udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy;
 - 15/ **Okres ważności gwarancji** - okres liczony od dnia wystawienia gwarancji, regwarancji, poręczenia do daty jej(jego) wygaśnięcia określonej w treści gwarancji, regwarancji, poręczenia;
 - 16/ **Kursy walut obcych** – kursy kupna i sprzedaży walut obcych publikowane w tabeli kursów Banku;
 - 17/ **Postępowanie windykacyjne** - postępowanie Banku zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia prowadzone zarówno przez Bank we własnym zakresie jak i przez organy egzekucyjne.
2. Definicje zawarte w ust. 1, dotyczą także terminów użytych w stosownych dokumentach dotyczących gwarancji, regwarancji i poręczeń, o ile dokumenty te nie zawierają definicji odmiennych.

§ 4

Bank różnicuje warunki udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy w zależności od stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej Zleceniodawcy, przeznaczenia gwarancji, regwarancji lub poręczenia, formy zabezpieczenia transakcji, długości okresu ważności gwarancji, regwarancji lub poręczenia oraz oceny dotychczasowej współpracy Banku ze Zleceniodawcą.

Rozdział II **Ogólne zasady udzielania gwarancji, regwarancji, poręczeń i promes**

§ 5

1. Bank może udzielić następujących rodzajów gwarancji:
 - 1/ gwarancji przetargowej (wadialnej),
 - 2/ gwarancji należytego wykonania umowy lub kontraktu,
 - 3/ gwarancji rękojmi,
 - 4/ gwarancji zwrotu zaliczki,
 - 5/ gwarancji terminowej zapłaty za zakupione towary lub wykonane usługi,
 - 6/ gwarancji spłaty kredytu/pożyczki,
 - 7/ gwarancji spłaty rat leasingowych,
 - 8/ gwarancji zapłaty czynszu,
 - 9/ gwarancji loteryjnej,

- 10/ gwarancji turystycznej,
 - 11/ gwarancji celnej,
 - 12/ gwarancji tranzytowej pojedynczej,
 - 13/ gwarancji tranzytowej generalnej.
2. Bank udziela gwarancji według wzorów obowiązujących w Banku, które dostępne są w każdej Jednostce Organizacyjnej Banku.
 3. Bank może udzielić innej gwarancji niż wymienione w ust. 1, oraz o treści innej niż we wzorach obowiązujących w Banku.
 4. Udzielając gwarancji, Bank zobowiązuje się wobec Beneficjenta gwarancji, na rzecz którego gwarancja jest wystawiona do wykonania świadczenia pieniężnego, w przypadku gdyby Zleceniodawca nie wywiązał się z zobowiązania zabezpieczonego gwarancją.
 5. Bank udziela gwarancji, regwarancji i poręczeń zarówno w walucie krajowej jak i walucie wymiennej.

§ 6

1. Podstawowym warunkiem udzielenia przez Bank gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy jest posiadanie przez Zleceniodawcę zdolności kredytowej.
2. Bank ocenia zdolność kredytową w oparciu o analizę bieżącej i przewidywanej sytuacji ekonomiczno – finansowej Zleceniodawcy, określonej na podstawie dokumentów, informacji oraz przeprowadzonych inspekcji w miejscach prowadzenia działalności gospodarczej przez Zleceniodawcę.
3. Dobór mierników zarówno ilościowych jak i jakościowych uzależniony jest od specyfiki działalności gospodarczej prowadzonej przez Zleceniodawcę.

§ 7

1. Bank, oceniając zdolność kredytową Zleceniodawcy, stosuje zindywidualizowane metody oceny w zależności od charakteru działalności gospodarczej, a także kwoty gwarancji, regwarancji lub poręczenia oraz okresu na jaki ma być udzielona gwarancja, regwarancja lub poręczenie.
2. Bank dokonuje oceny zdolności kredytowej Zleceniodawcy w całym okresie ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia.
3. Zleceniodawca w okresie ważności gwarancji zobowiązany jest do umożliwienia pracownikom Banku dostępu i wglądu do ksiąg oraz do informacji i dokumentów niezbędnych dla oceny jego sytuacji finansowej i oceny realności dotrzymania warunków umowy o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia.
4. Stwierdzenie zdolności kredytowej Zleceniodawcy nie stanowi dla Banku zobowiązania do udzielenia gwarancji, regwarancji lub poręczenia.
5. Bank może odmówić udzielenia gwarancji, regwarancji lub poręczenia bez podania Zleceniodawcy przyczyn.

§ 8

Udzielenie gwarancji, regwarancji lub poręczenia może być uzależnione od posiadania przez Zleceniodawcę rachunku bieżącego w Banku.

§ 9

1. Bank może, w ramach współpracy ze Zleceniodawcą, zawrzeć umowę w ramach której, ustalać będzie dla niego maksymalny limit zaangażowania Banku w finansowanie Zleceniodawcy poprzez udzielanie kredytów, gwarancji, regwarancji, poręczeń, wykup wierzytelności oraz innych form finansowania.
2. Bank może na zlecenie Zleceniodawcy lub z własnej inicjatywy, zawrzeć z innymi bankami umowę wspólnego udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia (konsorcjum bankowe) na odrębnych zasadach wynegocjowanych ze Zleceniodawcą i określonych w umowie o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia. Bank inicjujący zawarcie takiej umowy reprezentuje wobec Zleceniodawcy wspólnie działające banki oraz uzgadnia z nimi indywidualnie warunki umowy o udzielenie gwarancji, regwarancji lub poręczenia i zasady wzajemnych rozliczeń z tytułu udzielonej gwarancji, regwarancji lub poręczenia.

§ 10

1. Bank ma prawo zażądać od Zleceniodawcy zabezpieczenia udzielonej gwarancji, regwarancji lub poręczenia, przewidzianego prawem cywilnym i/lub wekslowym.
2. W przypadku, gdy gwarancja, regwarancja lub poręczenie ma być zabezpieczona(e), Bank może uzależnić wydanie/wysłanie gwarancji, regwarancji, poręczenia od ustanowienia zabezpieczenia określonego w ust. 1.
3. Bank ma prawo zażądać od Zleceniodawcy dodatkowego zabezpieczenia udzielonej gwarancji, regwarancji lub poręczenia w następujących przypadkach:
 - 1/ niedotrzymania warunków umowy o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia,
 - 2/ pogorszenia się sytuacji finansowej Zleceniodawcy,
 - 3/ znacznego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia udzielonej gwarancji, regwarancji lub poręczenia.
4. Koszty ustanowienia zabezpieczenia udzielonej gwarancji, regwarancji lub poręczenia ponosi Zleceniodawca.

Rozdział III Zlecenie udzielenia gwarancji

§ 11

1. Podmiot ubiegający się o gwarancję, regwarancję, poręczenie lub promesę udzielenia gwarancji, regwarancji lub poręczenia składa w Banku pisemne Zlecenie udzielenia gwarancji/ regwarancji/ poręczenia/promesy sporządzone według wzoru obowiązującego w Banku.
2. Gwarancje udzielane są na podstawie i w granicach Zlecenia określonego w ust. 1.
3. Zlecenie podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy.

§ 12

1. Zleceniodawca dołącza do Zlecenia:
 - 1/ umowę (kontrakt) określającą wierzytelność, która ma być zabezpieczona gwarancją, regwarancją, poręczeniem, lub inny dokument stanowiący podstawę wystawienia gwarancji, regwarancji, poręczenia (np. potwierdzone zamówienie, faktura pro forma z adnotacją o warunkach płatności, projekt umowy),

- 2/ zezwolenie dewizowe, jeżeli do zawarcia umowy określonej w ust. 1, jest ono wymagane,
 - 3/ dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno – finansowej Zleceniodawcy, niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej, a w przypadku gwarancji udzielanych na okresy wieloletnie, również business plan,
 - 4/ dokumenty i oświadczenie w sprawie proponowanych form zabezpieczenia ewentualnych wierzycelności Banku z tytułu udzielania gwarancji, regwarancji, poręczenia,
 - 5/ wzór gwarancji, regwarancji, poręczenia jeśli Beneficjent wymaga innego niż wzory wymagane przez Bank,
 - 6/ w przypadku osoby fizycznej - zgodę współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania, chyba że Bank zadecyduje odmiennie,
 - 7/ inne dokumenty wymagane przez Bank, ustalone każdorazowo ze Zleceniodawcą w zależności od rodzaju, wysokości i okresu ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia.
2. Do Zlecenia o udzielenie gwarancji tranzytowej, Zleceniodawca dodatkowo dołącza:
 - 1/ kopię dokumentu dotyczącego ustalenia przez odpowiedni urząd celny kwoty gwarancji, odpowiadającej kwocie długu celnego, który może powstać w związku ze wspólną procedurą tranzytową (pracownik Banku przyjmujący Zlecenie musi potwierdzić tę kopię za zgodną z oryginałem),
 - 2/ wykaz krajów (Beneficjentów gwarancji tranzytowej) zgodnie z przewozem towarów w ramach wspólnych procedur tranzytowych, które mają być zabezpieczone gwarancją,
 - 3/ kopie dokumentów dotyczących przewozu i ubezpieczenia towarów w czasie trwania danej procedury tranzytowej, informacje dotyczące przewoźnika, kopie ewentualnych umów przewozowych lub informacje dotyczące planowanych przewozów towarów w ramach wspólnej/wspólnotowej procedury tranzytowej, na poczet których ma być wystawiona gwarancja.
 3. W przypadku dokumentów wystawionych w języku obcym, innym niż angielski, a w szczególności umów stanowiących podstawę zobowiązania podlegającego zabezpieczeniu gwarancją bankową, regwarancją lub poręczeniem, Zleceniodawca zobowiązany jest do dostarczenia Bankowi ich tłumaczenia opatrzonego pieczęcią Tłumacza Przysięgłego. Bank może dokonać tłumaczenia we własnym zakresie, obciążając Zleceniodawcę kosztami tłumaczenia.

§ 13

1. Jeżeli do analizy i oceny złożonego przez Zleceniodawcę Zlecenia udzielenia gwarancji/ regwarancji/poręczenia/promesy, a szczególnie do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia, niezbędne jest dokonanie wyceny lub analizy przez niezależnego eksperta, Zleceniodawca po uzgodnieniu z Bankiem zleca przygotowanie odpowiedniego raportu na swój koszt. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji przedstawionej przez Zleceniodawcę wyceny, a w uzasadnionych sytuacjach także jej odrzucenia w części lub w całości.
2. Bank może po wstępnej analizie Zlecenia udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy zwrócić się do Zleceniodawcy o przedstawienie dodatkowych informacji, opinii, ekspertyz lub innych dokumentów niezbędnych do pełnej oceny ryzyka związanego z udzieleniem gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy.

3. Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych w Zleceniu udzielenia gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji w siedzibie Zleceniodawcy. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku Zleceniodawcy oraz proponowane zabezpieczenie. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny Zleceniodawcy. W takiej sytuacji, Zleceniodawca gwarancji powinien udzielić zgody na udostępnienie takich informacji przez te banki i instytucje.

§ 14

Warunki udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy mogą być przedmiotem negocjacji pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą. Przedmiotem negocjacji stron może być wysokość opłat i prowizji związanych z udzieleniem gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy.

§ 15

1. Podjęcie przez Bank decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy następuje po weryfikacji, analizie i ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Zleceniodawcy oraz przedstawionych informacji i dokumentów, w ciągu 14 dni od złożenia kompletu wymaganych dokumentów.
2. Bank niezwłocznie powiadamia Zleceniodawcę o podjętej decyzji związanej z udzieleniem gwarancji, a w przypadku decyzji pozytywnej ustala termin podpisania umowy o udzielenie gwarancji.
3. Bank ma prawo wstrzymania wystawienia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub promesy nawet w przypadku podjęcia pozytywnej decyzji kredytowej, jeśli wymagana przez Zleceniodawcę treść gwarancji, regwarancji, poręczenia, promesy jest sprzeczna z postanowieniami decyzji kredytowej.

Rozdział IV Umowa o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia

§ 16

Udzielenie gwarancji, regwarancji lub poręczenia następuje na podstawie pisemnej umowy zawartej pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem.

§ 17

1. Bank, po zawarciu umowy o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia jest zobowiązany do wystawienia gwarancji/regwarancji/poręczenia na rzecz wskazanego Beneficjenta, na warunkach określonych w tej umowie.
2. Zgodnie z umową o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia, Zleceniodawca zobowiązany jest do:
 - 1/ zapłaty wszelkich opłat i prowizji związanych z udzieleniem gwarancji/regwarancji/poręczenia,
 - 2/ spełnienia określonych w umowie wymogów zabezpieczenia gwarancji/regwarancji/poręczenia,
 - 3/ zapłaty kwoty, którą Bank zapłaci Beneficjentowi z tytułu ewentualnego roszczenia,
 - 4/ spełnienia innych warunków, określonych w umowie.

§ 18

1. Nie podpisanie przez Zleceniodawcę umowy o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia w uzgodnionym terminie, Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia, a tym samym za rezygnację z wystawienia gwarancji, regwarancji lub poręczenia.
2. Rezygnacja Zleceniodawcy z wystawienia gwarancji, regwarancji lub poręczenia nie zwalnia go z obowiązku uiszczenia prowizji przygotowawczej określonej w § 21.

§ 19

Zmiana postanowień umowy o udzielenie gwarancji następuje w formie pisemnej za zgodą Banku i Zleceniodawcy.

§ 20

Rozwiązanie umowy o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia następuje w przypadku wygaśnięcia gwarancji, regwarancji, poręczenia zgodnie z § 24.

Rozdział V Prowizje

§ 21

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą gwarancji, regwarancji, poręczeń i promes, Bank pobiera, zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą Opłat i Prowizji Bankowych, następujące rodzaje prowizji:
 - 1/ **prowizję przygotowawczą** - naliczaną od kwoty udzielonej gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy, pobieraną z góry i płatną najpóźniej w dniu wystawienia gwarancji, regwarancji, poręczenia, promesy,
 - 2/ **prowizję gwarancyjną** - liczoną w okresie ważności gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy procentowo od kwoty gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy,
 - 3/ **prowizję od aneksu** pobieraną w przypadku zmian warunków gwarancji, regwarancji lub poręczenia.
2. Bank może pobrać również inne prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą gwarancji, regwarancji lub poręczenia, jeżeli zostały określone w umowie o udzielenie gwarancji bądź wynikają z obowiązującej w Banku Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych.

§ 22

Rodzaje i wysokość prowizji oraz opłat, które Zleceniodawca ma zapłacić oraz terminy i sposób ich płatności są określone w umowie o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia.

Rozdział VI Zmiany oraz wygaśnięcie gwarancji, regwarancji, poręczenia

§ 23

1. Wszelkie zmiany warunków gwarancji, regwarancji, poręczeń już wystawionych, dokonywane są przez Bank na podstawie pisemnego zlecenia Zleceniodawcy.
2. Zmiany dokonane w treści gwarancji, regwarancji, poręczenia, które są niekorzystne dla Beneficjenta, są skuteczne po wyrażeniu przez niego zgody.

3. Dla dokonania zmian w treści gwarancji, regwarancji, poręczenia, takich jak:
 - 1/ przedłużenia terminu ważności,
 - 2/ podwyższenie kwoty,
 - 3/ zmiana waluty
 - 4/ zmiana warunków uzależniających wypłatę roszczenia,
 - 5/ zmiana prawodawstwa z polskiego na zagraniczne,
 - 6/ inne, wpływające na ryzyko Banku,

Bank stosuje tryb postępowania, analizowania i opiniowania, analogicznie jak przy podejmowaniu decyzji kredytowej o udzieleniu gwarancji/ regwarancji/poręczenia.

§ 24

Wygaśnięcie gwarancji/regwarancji/poręczenia następuje w przypadku:

- 1/ upływu terminu ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia, gdy Beneficjent nie zgłosił żadnych roszczeń w ramach tego zobowiązania,
- 2/ pisemnego zwolnienia Banku przez Beneficjenta, ze wszystkich zobowiązań z tytułu gwarancji, regwarancji, poręczenia,
- 3/ przedstawienia w Banku przez Zleceniodawcę dokumentów, które według treści gwarancji zwalniają bank z zobowiązań z tytułu gwarancji (np. oryginału podpisanego przez obie strony Protokołu Odbioru Robót itp.),
- 4/ gdy świadczenia z gwarancji, regwarancji, poręczenia dokonane przez Bank osiągną maksymalną kwotę gwarancji, regwarancji, poręczenia - jeśli treść gwarancji zawiera klauzulę redukującą,
- 5/ zwrócenia oryginału gwarancji, regwarancji, poręczenia do Banku.

§ 25

W przypadku otrzymania przez Bank roszczenia w ramach gwarancji, regwarancji, poręczenia, zobowiązanie Banku pozostaje ważne do dnia wypłaty roszczenia lub do dnia jego wycofania przez Beneficjenta lub udowodnienia w sposób przewidziany w gwarancji, że roszczenie zostało złożone niesłusznie.

Rozdział VII Wypłata roszczenia z tytułu gwarancji, regwarancji, poręczenia

§ 26

1. Bank każdorazowo informuje Zleceniodawcę o otrzymaniu roszczenia z tytułu wystawionej gwarancji, regwarancji, poręczenia.
2. Podważenie przez Zleceniodawcę zasadności roszczenia nie jest dla Banku wiążące. Bank ma prawo dokonać zapłaty do wysokości gwarantowanej kwoty, pomimo otrzymania od Zleceniodawcy sprzeciwu w tym przedmiocie.

§ 27

1. W przypadku wypłaty kwoty roszczenia w ramach wystawionej gwarancji, regwarancji, poręczenia na rzecz Beneficjenta, Bank:

- 1/ obciąża równowartością kwoty wypłaconej z tytułu gwarancji/regwarancji/poręczenia oraz poniesionych kosztów, rachunek Zleceniodawcy wskazany w pełnomocnictwie udzielonym Bankowi - jeżeli Zleceniodawca posiada rachunek w danej Jednostce Organizacyjnej Banku,
 - 2/ składa dyspozycję obciążenia rachunku Zleceniodawcy w innym banku, wskazanego w złożonym uprzednio pełnomocnictwie - jeżeli Zleceniodawca posiada rachunek w innym banku.
2. W przypadku braku środków na rachunkach wskazanych w ust. 1, Bank ewidencjonuje kwotę zadłużenia jako zadłużenie kredytowe krótkoterminowe. Powstałe zadłużenie może utrzymywać się przez okres 30 dni od daty jego powstania.
 3. W przypadku niespłacenia przez Zleceniodawcę zadłużenia kredytowego krótkoterminowego w terminie określonym w ust. 2, Bank przenosi w dniu następnym powstałe zadłużenie na rachunek zadłużenia przeterminowanego, o oprocentowaniu określonym Zarządzeniem Prezesa Banku, a następnie przystępuje do ściągania zadłużenia przeterminowanego bez dyspozycji Zleceniodawcy z posiadanych zabezpieczeń udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia.

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§ 28

1. Regulamin stanowi integralną część umowy o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia.
2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość odstępstw od niniejszego Regulaminu w drodze umowy stron.

§ 29

Jeżeli umowa o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia umowy o udzielenie gwarancji/regwarancji/poręczenia.

§ 30

Postanowienia niniejszego Regulaminu obowiązują w odniesieniu do umów o udzielenie gwarancji bankowych, regwarancji i poręczeń zawieranych po jego wejściu w życie.

§ 31

Postanowienia niniejszego Regulaminu odnoszą się również do udzielania poręczeń wekslowych tj. awali.