

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW EKOLOGICZNYCH W RAMACH PROGRAMU OPERACYJNEGO FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA NOWOCZESNEJ GOSPODARKI NA LATA 2021–2027 DZIAŁANIE 3.1 KREDYT EKOLOGICZNY DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH I MIKROPRZEDSIĘBIORSTW

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy Regulamin udzielania Kredytów ekologicznych w ramach Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki na lata 2021–2027 Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny dla Klientów Instytucjonalnych i Mikroprzedsiębiorstw („Regulamin”), stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny („Kodeks Cywilny”), ustalony przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy uchwały Zarządu Banku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu.

1.2. **[Sposób udostępniania Regulaminu]** Bank udostępni Klientowi Regulamin poprzez doręczenie Regulaminu Klientowi przed zawarciem Umowy.

1.3. **[Podpisanie Regulaminu]** Niezależnie od obowiązywania Regulaminu na podstawie art. 384 Kodeksu Cywilnego, Bank może zażądać, aby Klient dodatkowo złożył oświadczenie o akceptacji Regulaminu poprzez złożenie podpisu pod treścią Regulaminu.

1.4. **[Definicje]** Określenia pisane wielkimi literami, użyte w Umowie i Regulaminie, mają dla celów związanych z Umową następujące znaczenie:

- | | |
|---|---|
| 1.4.1. „Administrator Wskaźnika referencyjnego (lub Administrator)” | - podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych (aktualny adres strony internetowej, na której dostępny jest rejestr administratorów wskaźników referencyjnych, wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych), |
| 1.4.2. „Bank” | - Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, |
| 1.4.3. „Bank Centralny” | - bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika referencyjnego,
- kwota dofinansowania przyznawana przedsiębiorcy przez BGK, na spłatę części kapitału kredytu ekologicznego w ramach Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki na lata 2021–2027; |
| 1.4.4. „Dofinansowanie lub Premia ekologiczna” | - odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców lub innego rejestru, odpowiednio do statusu Klienta, |
| 1.4.5. „Dokumenty rejestrowe” | - każde polecenie, zlecenie, wniosek, instrukcja, lub inne oświadczenie Klienta skierowane do Banku, w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające m.in. do Wykorzystania Kredytu, wcześniejszej spłaty Kredytu etc., |
| 1.4.6. „Dyspozycja” | - Dyspozycja, na podstawie której Bank dokonuje wypłaty Kredytu lub Transzy Kredytu, złożona przez Kredytobiorcę zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku wzorem „Dyspozycji wypłaty kredytu/pożyczki, transzy kredytu/transzy pożyczki”, udostępnionym Klientowi przez Bank na zasadach określonych dla udostępniania Regulaminu, w tym - udostępniania zmienionego Regulaminu, |
| 1.4.7. „Dyspozycja Wypłaty Kredytu” | - dzień oznaczony w Umowie jako Dzień Ostatecznej Spłaty albo inny dzień oznaczony zgodnie z pkt 7 Regulaminu (Przypadki Naruszenia), który stanowi ostateczny termin całkowitego wywiązania się Klienta ze zobowiązania do spłaty Wierzytelności Banku, |
| 1.4.8. „Dzień Ostatecznej Spłaty” | - dzień pracy dla Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, |
| 1.4.9. „Dzień Roboczy” | - dzień, począwszy od którego Kredyt albo Transza może być wykorzystywany przez Klienta, tj. dzień, od którego Klient może złożyć Dyspozycję Wypłaty Kredytu, |
| 1.4.10. „Dzień Udostępnienia” | - dzień przypadający w dniu, w którym najpóźniej Klient obowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku, |
| 1.4.11. „Dzień Wymagalności” | |

1.4.12.	„Grupa Robocza”	- wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika referencyjnego,
1.4.13.	Inwestycja ekologiczna	- inwestycja związana z energooszczędnością lub zmianą źródeł wykorzystywanej energii na bardziej ekologiczne,
1.4.14.	Instytucja Pośrednicząca, Bank Gospodarstwa Krajowego, BGK	- Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę Instytucji Pośredniczącej dla Działania 3.1 Kredyt Ekologiczny Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw, Program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027;
1.4.15.	„Istotna zmiana”	- zdefiniowania przez Administratora Wskaźnika referencyjnego zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
1.4.16.	„Kaucja” lub „Kaucja Pieniężna”	- zabezpieczenie w formie wpłaty na rachunek Banku środków pieniężnych w określonej kwocie wraz z przeniesieniem własności tych środków na Bank, zgodnie z art. 102 ustawy Prawo bankowe;
1.4.17.	„Klient”/”Kredytobiorca”	- Podmiot, na rzecz lub na zlecenie którego Bank udzielił Kredytu na podstawie Umowy,
1.4.18.	„Korekta”	- ustalona przez bank formuła obliczenia wartości Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Zdarzenia regulacyjnego, związanych z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny. Korekta jest dodawana do (lub odejmowana od) Wskaźnika alternatywnego. bank informuje [należy użyć definicji, która jest stosowana dla określenia strony zawierającej Umowę z bankiem] o zasadach stosowania Korekty. O ile Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny albo Grupa Robocza ustali Korektę, bank stosuje Korektę, odpowiednio: Podmiotu Wyznaczającego, Banku Centralnego albo Grupy Roboczej,
1.4.19.	„Kredyt ekologiczny” lub „Kredyt”/„Produkt Kredytowy”	- kredyt udzielany przedsiębiorcy przez Bank na realizację inwestycji ekologicznej, który jest częściowo spłacany w formie premii ekologicznej;
1.4.20.	„Kurs Banku”	- kurs wymiany walut, odpowiednio kupna lub sprzedaży, obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia kwoty wierzytelności lub świadczenia pieniężnego z danej waluty na inną,
1.4.21.	„Kurs Średni NBP”	- odpowiedni średni kurs wymiany walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,
1.4.22.	„Mechanizm podzielonej płatności”	- mechanizm stosowany przy realizacji płatności za faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na Rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT;
1.4.23.	„Okres karencji”	- ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału i/lub odsetek. Okres karencji liczy się od dnia wypłaty ostatniej transzy Kredytu,
1.4.24.	„Okres Kredytowania”, „Okres Finansowania”	- okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty,
1.4.25.	„Okres Odsetkowy”	- okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty,
1.4.26.	„Okres Obowiązania Stopy Bazowej”	- okres, w którym obowiązuje dana wysokość stopy bazowej, ustalana w okresach miesięcznych /kwartalnych /półrocznych lub innych określonych w Umowie,

- 1.4.27. „Okres Wykorzystania” - określony w Umowie okres, w którym Klient ma prawo do Wykorzystania Kredytu, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie,
- 1.4.28. „Prawo bankowe” - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2022 poz. 2324 z późn.zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz późniejsze przepisy prawa, która zmienia lub zastąpią tę ustawę lub przepisy wykonawcze do niej,
- 1.4.29. „Podmiot Wyznaczający” - Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty,
- 1.4.31. „Przedmiot Zabezpieczenia” - rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie,
- 1.4.32. „Przypadek Naruszenia” - każdy z przypadków określonych w pkt 7 Regulaminu,
- 1.4.33. „Rachunek Bieżący” - rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank: rachunek bieżący lub inny rachunek, z którego realizowane są płatności Klienta z tytułu Kredytu na rzecz Banku,
- 1.4.34. „Rachunek Kredytowy” - konto w księgach Banku, na którym ewidencjonowane jest zadłużenie Klienta z tytułu Kredytu; Rachunek Kredytowy ma charakter techniczny, nie jest rachunkiem bankowym w rozumieniu art. 725 Kodeksu cywilnego i art. 49 Prawa bankowego,
- 1.4.35. „Rachunek VAT” - rachunek specjalnego przeznaczenia w złotych, przeznaczony do prowadzenia rozliczeń podatku VAT oraz dokonywania innych transakcji, określonych przepisami prawa (Szczegółowe regulacje dotyczące Rachunku VAT znajdują się w Regulaminie rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w BOS S.A.);
- 1.4.36. „Rachunek do Spłaty Kredytu” - Rachunek Banku wskazany w Umowie, służący do rozliczania wpłat dokonywanych tytułem spłaty należności Banku wynikających z Umowy Kredytu,
- 1.4.37. „Rachunek Banku” - wewnętrzne konto ewidencyjne Banku służące do obsługi Kredytu,
- 1.4.38. „Rozporządzenie BMR” - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,
- 1.4.39. „Spółka Publiczna” - spółka akcyjna, będąca emitentem akcji znajdujących się w obrocie zorganizowanym. W przypadku, gdy Klient jest Spółką Publiczną, nie narusza swoich zobowiązań wobec Banku, jeśli przekazuje Bankowi informacje lub dostarcza Bankowi dokumenty w terminach obowiązujących dla ogłaszania informacji przez Spółki Publiczne,
- 1.4.40. „Stopa Bazowa” - WIBOR lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik referencyjny lub Stopa referencyjna właściwego Banku Centralnego, stanowiąca zgodnie z Umową podstawę dla obliczania Oprocentowania,
- 1.4.41. „Stopa Referencyjna” - referencyjna (główna) stopa procentowa banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika referencyjnego,
- 1.4.42. „Oprocentowanie” - stopa oprocentowania Kredytu, ustalana przez Bank poprzez dodanie określonej w Umowie marży Banku do wysokości Stopy Bazowej dla danego Okresu Odsetkowego. Umowa może określać inny sposób ustalania Oprocentowania. O ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej, oprocentowanie w Umowie jest stopą w stosunku rocznym („per annum”, „p.a.”),
- 1.4.43. „Strona Internetowa Banku” - strona internetowa Banku, powszechnie dostępna pod adresem <http://www.bosbank.pl>,
- 1.4.44. „Strony” - Bank oraz Klient określony w Umowie,
- 1.4.45. „Taryfa” - Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych, albo w Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych,

- 1.4.46. „Udostępnienie Kredytu ekologicznego” - postawienie środków pieniężnych udzielonego Kredytu do dyspozycji Klienta, zgodnie z Dyspozycją,
- 1.4.47. „Umowa Kredytu ekologicznego”/„Umowa Kredytu” - umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Bankiem a Klientem, na podstawie której Bank udostępnia na rzecz lub na zlecenie Klienta Kredyt ekologiczny, z warunkiem wstępnym do Udostępnienia Kredytu ekologicznego, określonym jako obowiązek dostarczenia do Banku przez Kredytobiorcę potwierdzenia złożenia Wniosku o dofinansowanie, której integralną część stanowią: a) niniejszy Regulamin, b) wszelkie Dyspozycje składane w jej wykonaniu i zaakceptowane przez Bank, c) inne związane z nią umowy, d) dokumenty (w tym umowy) związane z ustanawianiem Zabezpieczenia,
- 1.4.48. „Ustawa o VAT” - ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. 2020, poz. 106z późn.zm.),
- 1.4.49. „Waluta Kredytu ekologicznego” - waluta określona w Umowie, w której Bank ewidencjonuje kwoty Zaangażowania z tytułu udzielonego Kredytu,
- 1.4.50. „Waluta Wypłaty” - waluta, w której następuje faktyczne spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy (np. wypłata Kredytu),
- 1.4.51. „Warunki wstępne” - warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Kredytu ekologicznego,
- 1.4.52. „WIBOR” - Wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub jego prawny następca,
- 1.4.53. „Wierzytelności Banku” - wierzytelności (należności) pieniężne Banku wobec (od) Klienta z tytułu Umowy lub pozostające w związku z Umową, w tym wykorzystany (wypłacony) Kredyt, należne odsetki, prowizje, opłaty, zwrot kosztów,
- 1.4.54. „Wskaźnik alternatywny” - Wskaźnik referencyjny zastępujący Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników alternatywnych) są wskazane w niniejszym Regulaminie lub Umowie,
- 1.4.55. „Wskaźnik referencyjny” - wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym WIBOR, 1/3/6 M. Wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora Wskaźnika referencyjnego. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
- 1.4.56. „Wykorzystanie Kredytu ekologicznego” - każde spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy, w wyniku którego powstaje Wierzytelność Banku, (np. wypłata Kredytu)
- 1.4.57. „Zaangażowanie Banku” lub „Zaangażowanie” - Wierzytelności Banku lub zobowiązania pozabilansowe zaciągnięte przez Bank na rzecz lub na zlecenie Klienta,
- 1.4.58. „Zabezpieczenie” - czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych Wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,
- 1.4.59. „Zabezpieczenie Rzeczowe” - Zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Klienta,
- 1.4.60. „Zadłużenie Przeteterminowane” - Zadłużenie Przeteterminowane powstaje w przypadku niedokonania przez Kredytobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonania spłaty w niepełnej wysokości,
- 1.4.61. „Zdarzenie regulacyjne” - wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
- (i) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 Rozporządzenia BMR) - „Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”, lub,
 - (ii) ogłoszenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym

z Rozporządzenia BMR (zgodnie z art. 35 Rozporządzenia BMR) - „Ogłoszenie Braku Zezwolenia”,

- (iii) aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni - „Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”.

2. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA

2.1. Poprzez zawarcie Umowy, a następnie przez złożenie Dyspozycji, Klient oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:

2.1.1. **[ważność i wykonalność Umowy]** wszelkie niezbędne upoważnienia i zgody wymagane w celu zawarcia i wykonania Umowy zostały uzyskane i Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Klienta, którego Bank może dochodzić zgodnie z postanowieniami Umowy,

2.1.2. **[rzetelność informacji i dokumentów Klienta]** wszystkie informacje i dokumenty dostarczone przez Klienta Bankowi w związku z Umową są prawdziwe i kompletne oraz rzetelnie odzwierciedlają status prawny i sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Klienta, a ponadto Klientowi nie są znane żadne inne istotne fakty lub okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a które mogłyby, w wypadku ich ujawnienia, niekorzystnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą Udostępnienia Kredytu ekologicznego,

2.1.3. **[brak Przypadku Naruszenia]** w wyniku Wykorzystania Kredytu nie wystąpi Przypadek Naruszenia lub uzasadnione ryzyko wystąpienia Przypadku Naruszenia,

2.1.4. **[brak naruszenia orzeczenia lub umowy]** zawarcie Umowy nie stanowi naruszenia orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej, którymi Klient jest związany, ani żadnej umowy, której Klient jest stroną lub którą jest w inny sposób związany,

2.1.5. **[brak postępowania o istotnie niekorzystnym wpływie]** przeciwko Klientowi nie toczy się ani nie zagraża wszczęcie przeciwko niemu żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które może mieć istotnie niekorzystny wpływ na status prawny, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność kredytową Klienta, lub które może mieć istotnie niekorzystny wpływ na zgodność z prawem, ważność lub wykonalność Umowy,

2.1.6. **[brak zaległości podatkowych]** Klient nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków i w stosunku do Klienta nie są podnoszone żadne dotyczące podatków roszczenia, o których Bank nie został powiadomiony,

2.1.7. **[brak zaległości wobec zakładu ubezpieczeń społecznych i urzędu skarbowego]** Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych oraz urzędu skarbowego,

2.1.8. **[brak istotnie niekorzystnych zmian]** nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Klienta, w stosunku do stanu przedstawionego Bankowi przez Klienta,

2.1.9. **[brak zawieszenia spłat]** Klient: (a) nie zawiesił spłaty całości lub części swoich długów ani (b) nie ogłosił takiego zamiaru ani (c) nie przyznał, iż nie jest w stanie spłacić terminowo swoich długów, oraz w konsekwencji powyższego (d) nie rozpoczął ze swoimi wierzycielami negocjacji mających na celu refinansowanie lub zmianę terminów spłaty zadłużenia,

2.1.10. **[brak wniosku o upadłość/restrukturyzacyjny]** (a) Klient nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, ani (b) nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,

2.1.11. **[środki własne]** w przypadku Kredytu zabezpieczonego hipotecznie, środki własne wniesione przez Klienta nie pochodzą z kredytu,

2.1.12. **[oświadczenie o ryzyku stopy procentowej]** Klient oświadcza, że jest świadomy występowania ryzyka stopy procentowej. Występowanie tych ryzyka jest konsekwencją zmiany Stopy Bazowej Kredytu. Zmiany Stopy Bazowej mają wpływ na zmianę wysokości rat spłaty Kredytu i odsetek.

2.2. **[pokrycie nadwyżki kosztów]** Kredytobiorca zobowiązuje się do pokrycia ze środków własnych ewentualnej nadwyżki kosztów inwestycji w stosunku do kosztów wskazanych w harmonogramie rzeczowo-finansowym.

3. UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE KREDYTU EKOLOGICZNEGO

3.1. **[Warunki Wstępne]** O ile Umowa nie stanowi inaczej, Udostępnienie Kredytu następuje w Dniu Udostępnienia, który jest dniem satysfakcjonującego dla Banku, łącznego spełnienia poniższych Warunków Wstępnych:

3.1.1 **[zawarcie Umowy]** zawarcia Umowy w sposób prawnie wiążący dla Stron,

3.1.2 **[prowizje i opłaty]** Kredytobiorca zobowiązuje się do zapłaty wszelkich wynikających z Umowy prowizji i opłat oraz zwrotu Bankowi kosztów, do których poniesienia zobowiązany jest Kredytobiorca, do Dnia Udostępnienia Produktu Kredytowego, lub w innym terminie określonym w Umowie Kredytu, o ile nie są one pobierane w ciężar rachunku kredytowego,

3.1.3 **[ustanowienie Zabezpieczenia]** dostarczenia do Banku dowodów ustanowienia uzgodnionych Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,

3.1.4 **[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach]** w przypadku zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na pojeździe - przedstawienia dowodu rejestracyjnego z wpisanym zastawem rejestrowym na rzecz Banku,

3.1.5 **[zgody wewnętrzne]** wyrażenia zgody na zawarcie Umowy przez właściwe organy Klienta bądź inne podmioty - w przypadkach wymaganych przez obowiązujące przepisy lub regulacje wewnętrzne Klienta, w szczególności dostarczenia uchwały zgromadzenia wspólników lub rady nadzorczej wyrażającej zgodę na zaciągnięcie Kredytu oraz na ustanowienie zabezpieczenia,

3.1.6 **[zgody zewnętrzne]** przedłożenia wszelkich zezwoleń (w tym dewizowych), licencji oraz innych oświadczeń osób trzecich, o ile jest to niezbędne dla zawarcia lub wykonania Umowy,

3.1.7 **[Dodatkowe Warunki Wstępne]** spełnienia wszystkich warunków określonych w Umowie, w szczególności określonych jako Dodatkowe Warunki Wstępne.

- 3.2. **[Charakter Warunków Wstępnych]** Bank może zwolnić Klienta od obowiązku spełnienia poszczególnych Warunków Wstępnych.
- 3.3. **[Dyspozycje]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Kredytu na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji, określonych w Umowie.
- 3.4. **[Autoryzacja Dyspozycji]** O ile Strony nie określą szczególnego sposobu autoryzacji poszczególnych rodzajów Dyspozycji, Dyspozycje mogą składać osoby należycie umocowane do działania w imieniu Klienta, zgodnie z odpowiednimi dokumentami, znajdującymi się w posiadaniu Banku.
- 3.5. **[Nieprawidłowe Dyspozycje]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przez Klienta.
- 3.6. **[Odmowa realizacji Dyspozycji]** Bank odmawia realizacji Dyspozycji złożonej przez osobę, która nie posiada odpowiedniego umocowania do składania Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji w przypadku, gdy:
- 3.6.1. **[niespełnienie Warunku Wstępnego]** nie został należycie spełniony Warunek wstępny,
 - 3.6.2. **[niezgodność z Umową]** Dyspozycja nie jest zgodna z warunkiem określonym w Umowie lub Regulaminie,
 - 3.6.3. **[upływ Okresu Wykorzystania]** zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja nastąpiłaby po upływie Okresu Wykorzystania,
 - 3.6.4. **[Przypadek Naruszenia]** wystąpił Przypadek Naruszenia lub istnieje uzasadnione ryzyko jego wystąpienia,
 - 3.6.5. odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 3.7. **[Koniec Okresu Wykorzystania]** Zobowiązanie Banku do Udostępnienia Kredytu ekologicznego wygasa wraz z upływem ostatniego dnia Okresu Wykorzystania.
- 3.8. **[Wykorzystanie Kredytu po upływie Okresu Wykorzystania]** Po upływie Okresu Wykorzystania środki z Kredytu lub z danej Transzy Kredytu mogą zostać ponownie udostępnione Kredytobiorcy po podpisaniu Aneksu do Umowy określającego nowe terminy wykorzystania środków. Nowe terminy powinny być zgodne z aktualnym harmonogramem rzeczowo-finansowym. Przekroczenie końcowego terminu wypłaty Kredytu upoważnia Bank do obniżenia kwoty przyznanego Kredytu o wysokość niewykorzystanej kwoty Kredytu. W takim przypadku Bank sporządza nowy Harmonogram Spłat określający nową wysokość rat Kredytu. Okres Wykorzystania Kredytu albo Transzy rozpoczyna się od Dnia Udostępnienia środków z Kredytu, pod warunkiem ustanowienia Zabezpieczeń oraz spełnienia dodatkowych Warunków Wstępnych, jeśli takie zostaną określone w Szczegółowych Warunkach Umowy.
- 3.9. **[Wypłata w walucie innej niż Waluta Kredytu]** W przypadku, jeżeli wypłata środków następuje w walucie innej niż Waluta udzielonego Kredytu, przeliczenia należnych kwot wypłat dokonuje się z zastosowaniem kursów walut z dnia wykonania operacji wypłaty środków z Kredytu, obowiązujących w momencie wykonania operacji.
- 3.10. **[Udostępnienie w całości/ w transzach]** Kredyt może być udostępniony Klientowi (postawiony do dyspozycji Klienta) jednorazowo lub w transzach, stosownie do postanowień Umowy.
- 3.11. **[Dyspozycja Wypłaty Kredytu]** Klient jest zobowiązany składać Dyspozycje Wypłaty Kredytu nie później niż na 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Klient może uzgodnić z Bankiem termin złożenia Dyspozycji Wypłaty Kredytu krótszy niż 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Dyspozycja Wypłaty Kredytu nie może zostać przez Klienta odwołana i stanowi wiążące zobowiązanie do Wykorzystania Kredytu na warunkach wskazanych w takiej Dyspozycji. Dyspozycja Wypłaty Kredytu jest składana przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta. Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Kredytu z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności.
- 3.12. **[Termin składania Dyspozycji]** Klient może składać Dyspozycje Wypłaty Kredytu, w Dni Robocze najpóźniej do godziny 11:30. Złożenie Dyspozycji po tym terminie jest traktowane jako złożenie Dyspozycji w następnym Dniu Roboczym.
- 3.13. **[Odstąpienie od Umowy]** Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy, jeżeli przed Udostępnieniem Kredytu lub jego części: a) Klient zakończył lub zaprzestał (zawiesił) prowadzenia działalności gospodarczej, b) ogłoszono likwidację Klienta, c) otwarto postępowanie upadłościowe wobec Klienta, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne, w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez Bank wiadomości o zajściu któregośkolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.

4. KOSZTY FINANSOWANIA

- 4.1. **[Odsetki/Oprocentowanie]** Od wykorzystanego Kredytu Bank pobiera odsetki według stopy zmiennej - określonej w Umowie. Oprocentowanie zmienne równe jest sumie Stopy Bazowej oraz marży Banku w wysokości wskazanej w Umowie. W przypadku gdy Stopa Bazowa jest mniejsza niż 0% przyjmuje się, dla celów Umowy, że wartość Stopy Bazowej wynosi 0%. Oprocentowanie nie przekracza maksymalnej wysokości odsetek określonych w art. 359 §2¹ Kodeksu cywilnego. Odsetki naliczane są od dziennych sald zadłużenia w Walucie Kredytu od dnia wypłaty Kredytu/transzy Kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty. W przypadku, gdy Kredyt został wykorzystany Kredytobiorca ma obowiązek zapewnienia środków na spłatę odsetek na Rachunku Bieżącym, chyba że Umowa stanowi inaczej. Odsetkami za okres Wykorzystania Kredytu Bank obciąża rachunek wskazany w Umowie, w terminach płatności określonych w Umowie.
- 4.2. **[Kalkulacja odsetek]** Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres Wykorzystania Kredytu (również w Okresie karencji w spłacie Kredytu oraz w okresie Udostępnienia Kredytu) w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, które upłynęły w Okresie Odsetkowym, zaś rok jest liczony jako składający się z 365 dni, chyba że Umowa stanowi inaczej. Powyższe zasady stosuje się również do dodatkowych obciążeń z tytułu opóźnienia, prowizji oraz innych opłat.
- 4.3. **[Stopa Bazowa]** O ile Umowa Kredytu nie stanowi inaczej, podstawą obliczenia Oprocentowania jest wskazana w Umowie, stawka: WIBOR, lub inna stawka referencyjna, dla 1-miesięcznych (indeks 1M przy nazwie stawki referencyjnej), 3-miesięcznych (indeks 3M przy nazwie stawki referencyjnej), lub 6-miesięcznych (indeks 6M przy nazwie stawki referencyjnej) depozytów. Okres Obowiązania Stopy Bazowej wynosi odpowiednio 1, 3 lub 6 miesięcy. W pierwszym Okresie Obowiązania Stopy Bazowej wysokość Stopy Bazowej odpowiada jej notowaniu na dwa Dni Robocze przed zawarciem Umowy a w kolejnych Okresach Obowiązania Stopy Bazowej - jej notowaniu na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem danego Okresu. W przypadku gdy nie jest możliwe ustalenie Stopy Bazowej dla danego Okresu, składnikiem oprocentowania staje się ostatnia odpowiednia Stopa Bazowa ustalona przed tym Okresem.
- 4.4. **[Zmiana Stopy Bazowej/Oprocentowania]** Zmiana Stopy Bazowej następuje w pierwszym dniu danego Okresu Obowiązania Stopy Bazowej, zgodnie ze Szczegółowymi Warunkami Umowy Kredytu. Zmiana Stopy Bazowej na kolejny Okres Obowiązania Stopy Bazowej następuje nie wcześniej niż w dniu spłaty raty, chyba że Umowa stanowi inaczej. Zmiana Oprocentowania,

spowodowana zmianą Stopy Bazowej, nie stanowi zmiany Umowy Kredytu i nie wymaga jej wypowiedzenia ani zawarcia z Klientem aneksu do Umowy Kredytu. Jeżeli zmiana Oprocentowania powinna nastąpić w dniu nie będącym Dniem Roboczym, Bank dokonuje zmiany Stopy Bazowej w najbliższym następnym Dniu Roboczym. Zmienna stopa procentowa jest obliczana poprzez dodanie marży Banku do aktualizowanej wysokości Stopy Bazowej. Aktualne stawki oprocentowania kredytów i pożyczek dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw podawane są na Stronie Internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.

- 4.5. **[Prowizje]** Rodzaj i wysokość prowizji należnych Bankowi określa Umowa. Za zmiany warunków umowy spowodowane wnioskiem Kredytobiorcy lub niedotrzymanie warunków Umowy, Bank naliczy dodatkowe prowizje i opłaty, określone w aktualnej na dzień dokonania zmian Umowy, Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych albo w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych. Uprawnienie Banku do pobrania prowizji nie wygasa wskutek niepobrania prowizji przez Bank w terminie. Bank jest uprawniony do pobrania prowizji w ciężar Rachunku Bieżącego. Bank może pobierać w szczególności następujące prowizje:
- 4.5.1. **[Prowizję przygotowawczą]** – płatną jednorazowo w dniu zawarcia Umowy Kredytu lub w innym terminie wskazanym w Umowie Kredytu. Sposób pobrania prowizji przygotowawczej określa Umowa Kredytu. W przypadku niezapłacenia prowizji przez Klienta, Bank ma prawo potrącić kwotę prowizji z kwoty Kredytu. Prowizja przygotowawcza przysługuje Bankowi również w przypadku niewykorzystania całości lub części Kredytu,
 - 4.5.2. **[Opłatę za gotowość]** – naliczaną od niewykorzystanej części Kredytu/ transzy Kredytu za każdy dzień, w okresie od dnia kolejnego po Dniu Udostępnienia Kredytu/Transzy Kredytu Kredytobiorcy do dnia poprzedzającego dzień całkowitej wypłaty Kredytu/Transzy Kredytu. Sposób pobrania oraz wysokość opłaty za gotowość określa Umowa Kredytu,
 - 4.5.3. **[Opłatę administracyjną]** - liczoną od kwoty zadłużenia (wykorzystanego Kredytu Nieodnawialnego) na dzień 31 grudnia każdego roku, płatna do końca I kwartału roku następnego. Sposób pobrania oraz wysokość opłaty administracyjnej określa Umowa Kredytu.
 - 4.5.4. **[Opłatę za aranżowanie finansowania przedsięwzięcia]** – ustaloną w PLN, płatną jednorazowo w dniu zawarcia Umowy Kredytu lub w innym terminie wskazanym w Umowie Kredytu,
 - 4.5.5. **[Prowizje i opłaty za wprowadzenie zmian warunków Umowy]** – płatne, gdy zmiana warunków Umowy następuje z inicjatywy / na wniosek Klienta,
 - 4.5.6. inne prowizje określone w Umowie lub Taryfie, związane z obsługą Kredytu.
- 4.6. **[Prawo Banku do prowizji i opłat]** Wpłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi także w wypadku niewykorzystania udzielonego Kredytu. Bank zachowuje prawo dochodzenia należnych prowizji i opłat również w przypadku rozwiązania Umowy z jakiegokolwiek podstawy prawnej.
- 4.7. **[Prowizje od Kredytu wyrażone w złotych]** Prowizje i opłaty wyrażone w Taryfie w PLN płatne są w formie bezgotówkowej w PLN,
- 4.8. **[Prawo Banku do zmiany Taryfy]** Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych albo Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych. Zmiana stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych albo Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych jest uzależniona od zaistnienia niektórych lub wszystkich następujących okoliczności: a) zmiany zakresu wykonywanych czynności, b) zmiany pracochłonności lub form wykonywanych czynności, c) zmiany wysokości opłat telekomunikacyjnych, pocztowych lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe, d) zmiany poziomu inflacji. Taryfa jest dostępna w siedzibie Banku oraz na Stronach Internetowych Banku. W przypadku niezaakceptowania zmian w Taryfie, Klientowi przysługuje, w ciągu 14 dni od daty wprowadzenia przez Bank zmian do Taryfy, prawo do wypowiedzenia Umowy. Klient może wypowiedzieć Umowę z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, licząc od daty złożenia w Banku oświadczenia o wypowiedzeniu. Niewypowiedzenie Umowy w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmiany Taryfy. W przypadku wypowiedzenia Umowy, w związku z niezaakceptowaniem przez Klienta zmian do Taryfy, do upływu okresu wypowiedzenia obowiązują stawki określone w dotychczasowej Taryfie.
- 4.9. **[Koszty]** Kredytobiorca poniesie wszelkie:
- 4.9.1. opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne oraz podatki i inne należności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy lub innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową,
 - 4.9.2. koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Taryfą oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi,
 - 4.9.3. uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem Zabezpieczenia, wyceną wartości rynkowej nieruchomości, wynagrodzeniem doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy oraz wszelkich innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową, chyba że Umowa stanowi inaczej. Dotyczy to także kosztów poniesionych przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Kredytobiorcy podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank. Wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów, wskazanych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione.
- 4.10 **[Zadłużenie Przeteterminowane]** Niedokonanie przez Kredytobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonanie spłaty w niepełnej wysokości, spowoduje, że należność z tytułu niespłaconego Kredytu stanie się Zadłużeniem Przeteterminowanym. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w art. 481 par. 2¹ Kodeksu cywilnego. Zmiana stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego nie stanowi zmiany Umowy i obowiązuje od dnia ogłoszenia nowej wysokości stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego.
- 4.11 **[Dodatkowe koszty finansowania]** Niezależnie od określenia w Umowie Oprocentowania jako zmiennego, w przypadku, gdy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa zostanie na Bank nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat w związku z Zaangażowaniem, Bank jest uprawniony do zmiany stałej stopy Oprocentowania lub określonej w Umowie marży, prowizji lub sposobów ich naliczania, proporcjonalnie do zmian

wprowadzonych przez te przepisy. Powyższe zmiany obowiązują od dnia doręczenia Klientowi przez Bank stosownego zawiadomienia, chyba że zawiadomienie wskaże termin późniejszy, stosownie do terminów nałożenia na Bank powyższych obowiązków, bez konieczności zmiany Umowy. W przypadku braku akceptacji przez Kredytobiorcę warunków wyszczególnionych w zawiadomieniu Kredytobiorca ma prawo do wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia doręczenia zawiadomienia.

5. SPŁATA WIERZYTELNOŚCI BANKU

- 5.1. **[Spłata Wierzytelności Banku]** Klient zobowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku, w ustalonych w Umowie terminach. W przypadku gdy spłata następuje w drodze obciążenia Rachunku do Spłaty Kredytu, nie będącego Rachunkiem Bieżącym, w przypadku i braku środków lub braku wystarczających środków na tym rachunku, Bank ma prawo obciążyć Rachunek Bieżący w pierwszej kolejności przed innymi dyspozycjami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
- 5.2. **[Pierwszeństwo Roszczeń]** Klient zobowiązany jest do zapewnienia Wierzytelnościom Banku wynikającym z Umowy oraz innym oświadczeniom złożonym w związku z Umową co najmniej takiego samego pierwszeństwa pod każdym względem, jakie mają wierzytelności wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których wierzytelności mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 5.3. **[Zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Klient zobowiązany jest do zapewnienia, aby wszelkie Wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych Zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu Wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych. W przypadku gdy nie ustanowione zostały Zabezpieczenia Rzeczowe, warunek nie ma zastosowania.
- 5.4. **[Dzień spłaty]** Za dzień spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na Rachunek do Spłaty Kredytu, nie wcześniejszy jednak niż dzień wskazany w harmonogramie określonym w Umowie albo dzień, w którym Bank, zgodnie z harmonogramem określonym w Umowie, na podstawie Pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem Bieżącym dokonuje obciążenia Rachunku Bieżącego kwotą Wierzytelności Banku, a w przypadku braku wystarczających środków na tym Rachunku – pierwszy dzień, w którym możliwe było jego obciążenie. Powyższy zapis nie ma zastosowania do Wcześniejszej Spłaty Kredytu.
- 5.5. **[Termin spłaty inny niż Dzień Roboczy]** Jeżeli spłata przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, spłata następuje w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu.
- 5.6. **[Wcześniejsza spłata]** Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej – przed ustalonym w Umowie terminem – spłaty całości lub części Kredytu wraz z należnymi odsetkami. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu wraz z należnymi odsetkami, Bank pobierze prowizję rekompensacyjną, określoną w Umowie, chyba że Umowa stanowi inaczej. Wcześniejsza spłata Kredytu dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Kredytobiorcy. Po dokonaniu przez Kredytobiorcę wcześniejszej spłaty części Kredytu, Bank sporządza nowy Harmonogram Spłat z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania, przy zmniejszeniu wysokości raty kapitałowej kredytu. Zachowanie dotychczasowego okresu kredytowania nie wymaga podpisania aneksu do Umowy, chyba, że Kredytobiorca wyda inną dyspozycję, np. w sprawie skrócenia okresu kredytowania.
- 5.7. **[Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym]** Kredytobiorca zobowiązany jest do posiadania Rachunku Bieżącego w Banku w całym Okresie Kredytowania oraz udzielenia Bankowi, przed Dniem Udostępnienia, bezwarunkowego, nieodwołalnego pełnomocnictwa do pobierania środków pieniężnych z tego Rachunku i innych rachunków prowadzonych dla Kredytobiorcy przez Bank, w celu zaspokojenia wymagalnych Wierzytelności Banku powstałych z tytułu Umowy oraz utrzymania salda tych rachunków w wysokości umożliwiającej pełne i terminowe zaspokojenie Wierzytelności Banku. Pełnomocnictwo może być odwołane wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Banku. Na jego podstawie Bank ma prawo do obciążania Rachunku Bieżącego kwotami Wierzytelności Banku w terminach spłaty, a w szczególności: a) kosztami windykacji, b) kwotami należnych prowizji i opłat, c) kwotą przeterminowanych należności Banku, d) kwotami należnych odsetek od wykorzystanego Kredytu, e) kwotami należności z tytułu Umów o linię faktoringową, f) kwotą rat kapitałowych Kredytu. Bank jest upoważniony do obciążania Rachunku Bieżącego niezależnie od innych dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym, Bank jest upoważniony do spłaty zadłużenia z pierwszych wpływów na ten Rachunek. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym i braku wpływów na ten Rachunek, Bank jest upoważniony do obciążenia każdego innego rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, niezależnie od dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku rachunków w innej walucie, jeżeli Strony nie ustalą innego kursu, do przeliczeń zostanie zastosowany Kurs Banku. Kredytobiorca nie ma prawa w czasie obowiązywania pełnomocnictwa do obciążania wierzytelności z rachunków bankowych w BOŚ SA w jakikolwiek sposób oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw do tych rachunków.
- 5.8. **[Powiadomienie Zobowiązanych]** Bank powiadomi niezwłocznie na piśmie wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli Klient opóźni się ze spłatą jakiegokolwiek Wierzytelności Banku wynikającej z Umowy o co najmniej 14 dni kalendarzowych.
- 5.9. **[Waluta spłaty]** Kredyt spłacany jest w Walucie Kredytu.
- 5.10. **[Zaliczenie spłat]** Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:
 - 5.10.1. koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Klienta,
 - 5.10.2. prowizje i inne opłaty,
 - 5.10.3. odsetki przeterminowane,
 - 5.10.4. odsetki umowne,
 - 5.10.5. kredyt (kapitał),
- 5.11. **[Kolejność spłat kilku Wierzytelności Banku]** Jeżeli istnieje kilka wymagalnych Wierzytelności Banku jednego rodzaju, spłaty zalicza się na poczet Wierzytelności Banku najdawniej wymagalnej, o ile Bank nie postanowi inaczej.
- 5.12. **[Windykacja]** W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Kredytu, Bank przystępuje do windykacji należności.
- 5.13. **[Spłata na rachunki Banku]** W przypadku spłaty Kredytu na Rachunek do Spłaty Kredytu, Kredytobiorca – o ile złoży stosowną Dyspozycję – może za zgodą Banku otrzymać dostęp do podglądu operacji na tym rachunku poprzez system bankowości elektronicznej BOŚBank24-iBOSS.

6. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

Klient do chwili całkowitej spłaty wszystkich Wierzytelności Banku zobowiązuje się do:

- 6.1. **[wykorzystanie Kredytu]** wykorzystania przyznanego Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem określonym w Umowie;
- 6.2. **[kontrola Banku]** Kredytobiorca w oparciu o art. 75 ust.3 ustawy prawo bankowe, umożliwi pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badanie ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Kredytobiorcy, w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno- finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy zabezpieczeń. Ponadto Kredytobiorca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, dokonania w ustalonym z Kredytobiorcą czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji przedmiotu zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania;
- 6.3. **[Przypadek Naruszenia] poinformowania** Banku o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub okoliczności mogącej spowodować Przypadek Naruszenia;
- 6.4. **[Płacenie podatków]** terminowego płacenia wszelkich podatków i opłat, a w szczególności dotyczących nieruchomości stanowiącej Przedmiot Zabezpieczenia oraz do niezwłocznego przedstawiania, na żądanie Banku, wszelkich wezwań do zapłaty takich podatków i opłat, a także dowodów ich uiszczenia, z zastrzeżeniem, że przechowywanie tych dokumentów nie musi być dłuższe niż okres przedawnienia roszczeń podatkowych;
- 6.5. **[Zabezpieczenia]:**
- 6.5.1. ustanowienia i utrzymania w mocy wszelkich zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie;
 - 6.5.2. poinformowania Banku o utracie, zagrożeniu lub spadku wartości zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione zabezpieczenia;
 - 6.5.3. ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu lub dokonania natychmiastowej spłaty części zobowiązań z tytułu Umowy w kwocie przekroczenia w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych zabezpieczeń, lub wzrostu wartości wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy np. w przypadku zmian kursu walut dla ekspozycji otwartej na ryzyko kursowe;
 - 6.5.4. udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkownika wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia (w przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste);
 - 6.5.5. niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie Wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 6.5.6. nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku;
 - 6.5.7. dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia, w stanie niepogorszonym;
 - 6.5.8. korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania.
- 6.6. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną]** niezwłocznego dostarczania Bankowi informacji dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 6.6.1. o toczących się względem Klienta/innego Zobowiązanego lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na jego działalność, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy lub z nią związanych oraz
 - 6.6.2. o jego sytuacji prawnej, majątkowej i ekonomiczno-finansowej, a także decyzjach i zdarzeniach mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej, działalności oraz wykonywania postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów pozostających w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacji dotyczących:
 - 6.6.2.1. zamiaru zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzielenia poręczeń i gwarancji;
 - 6.6.2.2. zmiany banku, w którym Kredytobiorca/ inny Zobowiązany posiada rachunki bankowe,
 - 6.6.2.3. zmian struktury własnościowej, powiązań własnościowych, w tym mających znaczenie dla identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmian struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią, a także wszelkich znanych Klientowi zdarzeń powodujących zmiany własnościowe lub kapitałowe dotyczących Klienta oraz informacji o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczno-finansową lub majątkową, w tym o spodziewanych zmianach podmiotu dominującego wobec Klienta, w szczególności na skutek zamiaru zbycia lub obciążenia udziałów lub akcji Klienta,
 - 6.6.3. o zmianie nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby, sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięciu prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź osób uprawnionych do reprezentowania, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej,
 - 6.6.4. wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której osoba trzecia finansuje Klienta lub o wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy poręczonej przez Klienta,
 - 6.6.5. każdej zmianie informacji zawartych w oświadczeniach składanych Bankowi przez Klienta.

6.7. **[dostarczanie dokumentów do Banku]** o ile Umowa nie stanowi inaczej - Klient zobowiązuje się do dostarczania Bankowi dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego lub podmiotów powiązanych, lub innych dokumentów pozwalających na ocenę sytuacji finansowej Klienta, o ile Umowa nie stanowi inaczej, w tym:

6.7.1. W przypadku Klientów prowadzących księgowość zgodnie z ustawą o rachunkowości:

- 6.7.1.1. **[kwartalne sprawozdania finansowe]** informacji o przychodach, kosztach i wynikach finansowych uzyskanych z prowadzonej działalności za dany okres oraz informacji o majątku (aktywach) i źródłach jego finansowania (pasywach), np. w formie sprawozdania statystycznego o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe F-01/I-01, wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6, 6-12, >12 miesięcy] oraz informacjami w zakresie wysokości spłaconych narastająco od początku roku do końca okresu bieżącego w ciągu ostatniego kwartału rat spłaty zadłużenia długoterminowego (narastająco od początku roku) obejmującego kredyty, pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe, nie później niż 21 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału sprawozdawczego, z zastrzeżeniem że dokumenty za czwarty kwartał danego roku obrotowego powinny być dostarczone w terminie do 10 dnia drugiego miesiąca następującego po danym roku obrotowym;
- 6.7.1.2. **[roczne sprawozdanie finansowe z wymaganymi dokumentami]** niezbędnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, Grupy Kapitałowej oraz Zobowiązanych nie później niż do 10 dnia czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrachunkowego, w szczególności:
 - 6.7.1.2.1. rocznych sprawozdań finansowych Klienta,
 - 6.7.1.2.1.1. wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6,6-12, >12 miesięcy],
 - 6.7.1.2.1.2. wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),
 - 6.7.1.2.1.3. oraz podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,
 - 6.7.1.2.2. sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
 - 6.7.1.2.3. rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
 - 6.7.1.2.4. informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
 - 6.7.1.2.5. zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku,
 - 6.7.1.2.6. informacji o wysokości zobowiązania pozabilansowego w podziale na gwarancje/poręczenia, akredytywy, leasing operacyjny i pozostałe,
 - 6.7.1.2.7. Dokumentów mających znaczenie dla identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego, powiązań własnościowych,
 - 6.7.1.2.8. aktualizacji karty informacyjnej Zobowiązanego oraz deklaracji podatkowej PIT za ostatni rok, jeżeli Zobowiązanym jest osoba fizyczna.

W przypadku kiedy sprawozdanie Klienta i/lub sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej i/lub sprawozdania finansowe Zobowiązanych z tytułu zabezpieczeń podlega badaniu przez biegłego rewidenta, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów, Klient zobowiązany jest do dostarczenia do Banku w Okresie finansowania ww. sprawozdań zbadanych przez biegłego rewidenta łącznie z raportem i opinią biegłego rewidenta corocznie, w terminie nie później niż 6 miesięcy od zakończeniu danego roku obrotowego;

6.7.2. W przypadku Klientów prowadzących uproszczoną sprawozdawczość podatkową

- 6.7.2.1. **[dostarczanie dokumentów do Banku 1]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z US na zasadach ogólnych przedstawiania, bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-36 lub PIT-36L, wydruku z podatkowej księgi przychodów i rozchodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), ewidencji środków trwałych, oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 6.7.2.2. **[dostarczanie dokumentów do Banku 2]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z Urzędem Skarbowym na zasadach ryczaftu ewidencjonowanego, przedstawiania, bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-28, PIT-28A, PIT-28B, zestawienia przychodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 6.7.2.3. **[dostarczanie dokumentów do Banku 3]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z Urzędem Skarbowym na zasadach karty podatkowej, przedstawiania, bez wezwania, karty podatkowej, wygenerowanego w formacie xml pliku JPK V7 lub deklaracji VAT (zsumowana wartość sprzedaży bez VAT-u należnego z miesięcznych deklaracji VAT), decyzji US o wysokości podatku dochodowego na rok bieżący, oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu

6.8. **[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej]** W przypadku przedsiębiorcy działającego w branży budowlanej Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo do przedkładania w Banku w terminach dostarczania sprawozdań finansowych poniższych dokumentów:

- 6.8.1. struktura należności i zobowiązań przeterminowanych pod kątem terminów zapadalności, rodzajów dłużników i wierzycieli oraz wartości,

- 6.8.2. oświadczenie dotyczące utworzonych odpisów na wszystkie należności przeterminowane, których nie odzyska lub dochodzi ich na drodze sądowej,
- 6.8.3. zestawienie kontraktów z podaniem nazwy kontrahentów, kwoty pierwotnej, stopnia i terminów realizacji, pozostałej części kontraktu do realizacji w roku bieżącym i kolejnych latach wraz z podaniem szacunkowego zysku/straty na konkretnym kontrakcie lub poniesionych i planowanych do poniesienia kosztach (nakładach) związanych z danym kontraktem,
- 6.8.4. informacji o zagrożeniu dla terminowej realizacji kontraktu i naliczonych karach oraz o pojętych uzgodnieniach ze Zleceńodawcą kontraktu.
- 6.9. **[dodatkowe dokumenty dla jednostek mikro]** W przypadku jednostek mikro w rozumieniu Ustawy o rachunkowości Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo do dostarczenia wraz z dokumentami finansowymi dodatkowych danych:
- 6.9.1. należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, w tym:
- a) do 12 miesięcy,
 - b) powyżej 12 miesięcy,
- 6.9.2. zobowiązania długoterminowe, w tym:
- a) z tytułu kredytów i pożyczek
- 6.9.3. zobowiązania krótkoterminowe, w tym:
- a) z tytułu kredytów i pożyczek,
 - b) z tytułu dostaw i usług, w tym:
 - i. do 12 miesięcy
 - ii. powyżej 12 miesięcy
- 6.10. **[dokumenty]** dostarczenia do Banku kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych, dokumentów rejestrowych oraz innych dokumentów, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy lub pozostających w związku z Umową, wraz z oryginałami w celu potwierdzenia dostarczonych kopii za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku;
- 6.11. **[pokrycie nadwyżki kosztów]** pokrycia ze środków własnych ewentualnej nadwyżki kosztów inwestycji w stosunku do kosztów wskazanych w harmonogramie rzeczowo-finansowym - w przypadku kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na finansowanie robót budowlanych w rozumieniu Prawa budowlanego;
- 6.12. **[Informacja o postępowaniu restrukturyzacyjnym]** poinformowania Banku o zamiarze złożenia wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz o podpisaniu umowy z doradcą restrukturyzacyjnym w ciągu 2 dni roboczych od daty jej zawarcia lub powzięcia zamiaru złożenia wniosku;
- 6.13. **[Udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego]** złożenia w Banku kopii planu restrukturyzacyjnego oraz kopii innych dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji.

7. PRZYPADKI NARUSZENIA

- 7.1. **[Lista Przypadków Naruszenia]** Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia:
- 7.1.1. **[brak spłaty]** brak spłaty jakiegokolwiek kwoty Wierzytelności Banku (nie dotyczy braku spłaty dozwolonego Umową o linię faktoringową) w terminie określonym w Umowie,
- 7.1.2. **[zawieszenie spłat]** Klient zawiesił spłatę całości lub części swoich długów, ogłosił taki zamiar, oświadczył, że jest niezdolny do terminowej spłaty swoich długów lub z powodu swojej złej sytuacji finansowej rozpoczął negocjacje w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia,
- 7.1.3. **[niespłacenie zobowiązań]** niespłacenie przez Zobowiązanego długu wobec osoby trzeciej w kwocie istotnej dla zdolności kredytowej Klienta, jak również niespłacanie należności publicznoprawnych, w szczególności świadczeń względem zakładu ubezpieczeń społecznych i urzędu skarbowego,
- 7.1.4. **[naruszenie zobowiązania]** niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta lub innego Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku lub niespełnienie warunku wynikającego z Umowy lub Regulaminu, w szczególności określonego w punkcie 8,
- 7.1.5. **[nielegalność]** zaciągnięcie lub wykonanie przez Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku jest sprzeczne z prawem,
- 7.1.6. **[nierzetelność]** informacja, oświadczenie lub zapewnienie, przekazane lub złożone przez Zobowiązanego w Umowie lub w związku z Umową, jest nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Banku,
- 7.1.7. **[upadłość/likwidacja]** wszczęcie postępowania likwidacyjnego w stosunku do Zobowiązanego lub złożenie wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego wobec Zobowiązanego niebędącego Kredytobiorcą,
- 7.1.8. **[postępowanie egzekucyjne]** wszczęcie wobec Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego przez innego/innych niż Bank wierzyciela/wierzycieli, którego skutek mógłby zagrozić terminowej spłacie, w szczególności mienie należące do Zobowiązanego, mające istotną wartość materialną, zostało zajęte w celu egzekucji lub zabezpieczenia roszczeń osoby trzeciej i w terminie wyznaczonym przez Bank takie zajęcie nie zostało uchylone,
- 7.1.9. **[niewykonanie tytułu egzekucyjnego]** niewywiązanie się przez Klienta z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu, podlegającego przymusowej egzekucji,
- 7.1.10. **[postępowanie sądowe/administracyjne]** wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
- 7.1.11. **[utrata zdolności kredytowej]** istotne, w stosunku do stanu znanego Bankowi w chwili Udostępnienia Kredytu, pogorszenie sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Zobowiązanego lub wystąpienie innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności Zobowiązanego do terminowej spłaty wierzytelności Banku,
- 7.1.12. **[„krzyżowe” naruszenie]** wystąpienie innego zdarzenia lub okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy oraz innych umów zawartych pomiędzy Klientem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Klienta) – z jednej strony, a Bankiem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku) – z drugiej strony,
- 7.1.13. **[sprzeczność z Umową]** zaciągnięcie przez Klienta zobowiązania sprzecznego z Umową,

- 7.1.14. **[utrata finansowania]** wycofanie się podmiotu trzeciego z finansowania Klienta, w tym wypowiedzenie jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której podmiot trzeci finansuje Klienta,
- 7.1.15. **[utrata uprawnień]** utraty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Klient lub inny Zobowiązany prowadzi istotną część swojej działalności,
- 7.1.16. **[przypadki dotyczące Zabezpieczenia]** wystąpienie co najmniej jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczenia:
- 7.1.16.1. nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
 - 7.1.16.2. naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
 - 7.1.16.3. odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
 - 7.1.16.4. istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
 - 7.1.16.5. niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
- 7.1.17. **[udzielenie pełnomocnictw do rachunku]** udzielenie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
- 7.1.18. **[niezgodność dokumentów]** stwierdzenie, że dokumenty przedkładane przez Klienta lub innych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
- 7.1.19. **[ujemny kapitał własny Klienta]**,
- 7.1.20. **[niewykonanie przez Klienta czynności niezbędnych do stosowania przez Bank obowiązków wynikających ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu]**.
- 7.2. **[Uprawnienia Banku]** W sytuacji stwierdzenia Przypadku Naruszenia:
- 7.2.1. **[program naprawczy]** W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Kredytobiorca zobowiązuje się do przedstawienia, na żądanie Banku, w terminie uzgodnionym z Bankiem, programu naprawczego i realizowania go, po zatwierdzeniu przez Bank:
- 7.2.1.1. Jeżeli Bank zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego, to przez cały okres realizacji programu w razie:
 - 7.2.1.1.1. utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej Kredytobiorcy lub
 - 7.2.1.1.2. zagrożenia upadłością Kredytobiorcy,
- Bank nie może wypowiedzieć Umowy, chyba że stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany;
- 7.2.2. **[wstrzymanie wypłaty z Kredytu /spłata Kredytu]** W przypadku stwierdzenia przez Bank Przypadku Naruszenia, Bank może:
- 7.2.2.1. obniżyć kwotę przyznanego Kredytu, albo zablokować w całości lub części środki do wykorzystania w ramach Kredytu albo zażądać spłaty części Kredytu, albo wypowiedzieć Umowę ,
 - 7.2.2.2. wstrzymać Udostępnienie Kredytu lub cofnąć prawo Klienta do Wykorzystania Kredytu. W tym czasie każdy wpływ na rachunek będzie zaliczany w pierwszej kolejności na zmniejszenie zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu. Poza przypadkiem wystąpienia zajęcia na rachunku, o wstrzymaniu wypłaty Kredytu Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, w którym jednocześnie zostaną przedstawione warunki kontynuowania współpracy Banku z Kredytobiorcą,
- W przypadku, gdy - w ocenie Banku - nastąpi utrata lub pogorszenie zdolności kredytowej Kredytobiorcy, Kredytobiorca będzie zobowiązany, na żądanie Banku, dokonać spłaty części lub całości Kredytu;
- 7.3. **[Wypowiedzenie Umowy przez Bank]** w każdym z Przypadków Naruszenia i w związku z niespełnieniem zastrzeżonych w Umowie lub Regulaminie zobowiązań/warunków, o których mowa w ust. 7.10, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części dotyczącej kwoty Kredytu, w wyniku czego Klient zobowiązany będzie do spłaty odpowiedniej części Wierzytelności Banku najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu wypowiedzenia. Bank może również wypowiedzieć Umowę w przypadku braku możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 7.4. **[Okres wypowiedzenia]** Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni (o ile Umowa nie stanowi inaczej).
- 7.5. **[Forma wypowiedzenia]** W przypadku, gdy wypowiedzenie Umowy następuje przez wysłanie Klientowi zawiadomienia w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską – za datę doręczenia wypowiedzenia Umowy uważa się:
- 7.5.1. datę pokwitowania odbioru zawiadomienia, lub
 - 7.5.2. datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta lub adres ujawniony w rejestrze przedsiębiorców.
- 7.6. **[Skutki wypowiedzenia]** W okresie wypowiedzenia a) Bank nie dokonuje wypłat środków z Kredytu, b) Klient zobowiązuje się do całkowitej spłaty Kredytu wraz z odsetkami przed upływem terminu wypowiedzenia, c) Bank nie nalicza opłaty za gotowość oraz prowizji rekompensacyjnej.
- 7.7. **[Zadłużenie Przeteterminowane]** W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeteterminowanym.

- 7.8. **[Potrącenie z rachunków]** Wypowiedzenie Umowy uprawnia Bank, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, do potrącenia Wierzytelności Banku ze wszystkich rachunków Klienta prowadzonych przez Bank, włączając w to rachunki lokat terminowych.
- 7.9. **[Wypowiedzenie Umowy przez Klienta]** Klient może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- 7.10. **[podwyższenie Oprocentowania / marży]**

W przypadku niespełnienia zastrzeżonych w Umowie lub Regulaminie zobowiązań/warunków, oznaczonych jako:

[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce],
[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia,]
[dokumenty],
[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej],
[dodatkowe dokumenty dla jednostek mikro],
[dostarczanie dokumentów do Banku],
[dostarczanie odpisu z rejestru zastawów],
[dostarczanie oświadczenia o nieruchomości],
[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach],
[dostarczanie wyceny],
[informacja o postępowaniu restrukturyzacyjnym],
[informacja o wypowiedzeniu umowy najmu],
[informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną],
[kontrola Banku],
[koszty],
[nieterminowa realizacja kontraktu],
[obciążanie nieruchomości],
[obciążanie lub zbycie przedmiotu zastawu],
[pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym],
[pierwszeństwo roszczeń],
[płacenie podatków],
[pokrycie nadwyżki kosztów],
[polisa ubezpieczeniowa],
[program naprawczy],
[prowizje i opłaty],
[przelew wierzytelności z umowy najmu],
[udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego],
[wykorzystanie Kredytu],
[zabezpieczenia],
[zabezpieczenie kredytu na ryzyko kursowe],
[zasada pierwszeństwa zabezpieczeń],
[zmiana w kontrakcie],
[zobowiązanie do zastąpienia wierzytelności],

Bank może podwyższyć Oprocentowanie Kredytu / Prowizje (w przypadku Oprocentowania zmiennego - poprzez podwyższenie marży Banku), o liczbę punktów wskazanych w Umowie.

W przypadku, w którym niespełnienie zobowiązania/warunku ma charakter nieodwracalny, tj. Klient nie ma możliwości cofnięcia skutków niedopełnienia zobowiązania/warunku, oprocentowanie Kredytu/Prowizje/Opłaty pozostaje/pozostają podwyższone do końca okresu obowiązywania Umowy, chyba że Bank podejmie decyzję w sprawie odstąpienia od stosowania rygoru. Zastosowanie rygoru w całym okresie pozostałym do końca okresu obowiązywania Umowy nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

8. ZABEZPIECZENIA

- 8.1. **[Polisa ubezpieczeniowa]** W przypadku gdy Zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 8.1.1. ubezpieczenia Przedmiotu/Przedmiotów Zabezpieczenia Wierzytelności Banku/Inwestycji w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank do wysokości odpowiadającej wartości przedmiotu zabezpieczenia lub wartości inwestycji na koniec okresu ochrony ubezpieczeniowej,
 - 8.1.2. utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym Okresie Kredytowania, w tym w szczególności do objęcia swojego przedsiębiorstwa ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Kredytobiorcy- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku, który jest przedmiotem zabezpieczenia; Suma ubezpieczenia powinna być podana na polisie oddzielnie dla każdego składnika majątku stanowiącego odrębne zabezpieczenie transakcji,
 - 8.1.3. dokonania przelewu wierzytelności pieniężnej z ww. umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez ubezpieczyciela, oraz wprowadzenia anotacji przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,
 - 8.1.4. opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
 - 8.1.5. przedstawienia dokumentów, o których mowa powyżej, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - 8.1.6. dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w Okresie Kredytowania umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzytelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.
- 8.2. **[Realizacja Zabezpieczeń]** Wybór kolejności realizacji Zabezpieczeń i sposobu zaspokojenia Wierzytelności Banku oraz przedmiotu egzekucji należy do Banku. W przypadku, jeżeli Bank nie wykona przysługujących mu praw, albo korzysta z tych praw z opóźnieniem, nie stanowi to zerzenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.

8.3. W przypadku zabezpieczenia Kredytu hipoteką:

- 8.3.1. **[Dostarczanie wyceny]** Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Kredytobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Kredytobiorca w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego, zaakceptowanego przez Bank, posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości i nieznajdującego się liście rzeczoznawców wykluczonych przez Bank, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia.
Jeżeli Kredytobiorca dostarczał już dwukrotnie operat szacunkowy danej nieruchomości opracowany przez tego samego rzeczoznawcę majątkowego, przy kolejnej prośbie Banku o sporządzenie wyceny Kredytobiorca zobowiązany jest do zmiany rzeczoznawcy.
W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy lub powstania okoliczności mogących spowodować istotną zmianę wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Kredytobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Kredytobiorca nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku.
- 8.3.2. **[obciążanie nieruchomości]** Bank zastrzega sobie możliwość podwyższenia marży/oprocentowania/prowizji lub wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Kredytobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w Okresie Kredytowania Bank poweźmie informację, iż nieruchomość stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową).
- 8.3.3. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r., Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce;
- 8.3.4. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującą się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r., Kredytobiorca zobowiąże dawcę zabezpieczenia do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce;
- 8.3.5. **[zobowiązanie do zastąpienia wierzytelności]** Kredytobiorca zobowiązuje się do zawarcia, na żądanie Banku, umowy o zastąpienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania.
- 8.3.6. **[przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne]** Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w sądzie wieczystoksięgowym do dnia wskazanego przez Bank jednocześnie wniosku o wykreślenie wygasłej hipoteki oraz przeniesienie/wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne, w przypadku zabezpieczenia Kredytu hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.
W przypadku uprzedniego wpisania do księgi wieczystej roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce oraz niezłożenia przez właściciela nieruchomości wniosku o wpis przeniesienia hipoteki do sądu wieczystoksięgowego w wyznaczonym terminie:
- 8.3.6.1. Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
- 8.3.6.2. Kredytobiorca zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.
- 8.3.7. **[dostarczanie oświadczenia o nieruchomości]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu hipoteką, Bank ma prawo, raz na rok, zwrócić się do Kredytobiorcy lub osoby trzeciej dającej to zabezpieczenie o przedstawienie oświadczenia o stanie nieruchomości zawierającego informację na temat zmian stanu formalno-prawnego i fizycznego nieruchomości mającego wpływ na jej wartość.
- 8.4. W przypadku Zabezpieczenia Kredytu cesją wierzytelności z kontraktów handlowych, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 8.4.1. **[nieterminowa realizacja kontraktu]** informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,
- 8.4.2. **[zmiana w kontrakcie]** niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.
- 8.5. W przypadku Zabezpieczenia kredytu cesją wierzytelności z umów najmu Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 8.5.1. **[informacja o wypowiedzeniu umowy najmu]** niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu umowy najmu oraz ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego zabezpieczenia w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,
- 8.5.2. **[przelew wierzytelności z umowy najmu]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu w postaci przelewu wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedziana/rozwiązana, Kredytobiorca zobowiązany jest w ciągu 45 dni od wypowiedzenia umowy do dokonania przelewu wierzytelności z nowozawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości zabezpieczenia;
- 8.6. W przypadku Zabezpieczenia Kredytu zastawem lub zastawem rejestrowym:
- 8.6.1. **[obciążanie lub zbycie przedmiotu zastawu]** Bank zastrzega sobie możliwość podwyższenia marży/oprocentowania/prowizji lub wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Kredytobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania lub zbycia bez zgody Banku, w okresie kredytowania, przedmiotu zastawu, niezależnie od prawa Banku do żądania natychmiastowej spłaty wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w oparciu o art. 14 ust.3 ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.

- 8.6.2. [dostarczanie odpisu z rejestru zastawów] Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku, w szczególności, gdy Bank poweźmie informację o obciążeniu Przedmiotu Zabezpieczenia, w terminie do dwóch tygodni od daty doręczenia żądania, lecz nie częściej niż raz na 12 miesięcy, aktualnego odpisu z rejestru zastawów, z prawomocnym wpisem zastawu na rzecz Banku.

9. ZASADY DZIAŁANIA BANKU W PRZYPADKU ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA, PUBLIKOWANIA LUB ISTOTNEJ ZMIANY WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH

- 9.1. Administrator opracowuje Wskaźnik referencyjny według przyjętej przez niego metody, zatwierdzonej przez właściwe organy nadzoru.
- 9.2. Administrator jest uprawniony:
- 9.2.1. na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia Istotnej zmiany metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej. Zmiana metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzona procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa zakres proponowanych zmian oraz uzasadnienie ich wprowadzenia. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach prowadzonych przez Administratora, na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
 - 9.2.2. do zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy. Administrator może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika referencyjnego z powodów rynkowych (w szczególności gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika referencyjnego przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika referencyjnego; lub Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego Wskaźnika referencyjnego). Zaprzestanie opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzone procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywanie Wskaźnika referencyjnego. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach oraz o możliwości zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego przez Administratora na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych.
- 9.3. W przypadku gdy aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres nie dłuższy niż 30 dni, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość tego Wskaźnika referencyjnego, która została opublikowana przez Administratora.
- 9.4. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego Bank:
- 9.4.1. przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zaistnieniu Istotnej zmiany w stosunku do Wskaźnika referencyjnego stosowanego w Regulaminie lub Umowie,
 - 9.4.2. stosuje od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny z uwzględnieniem Istotnej zmiany.
- 9.5. W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego względem Wskaźnika referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika alternatywnego w Regulaminie lub Umowie:
- 9.5.1. Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 9.10 albo
 - 9.5.2. jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt 9.5.1 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Bank Centralny, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Bank Centralny nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 9.10 albo
 - 9.5.3. jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 9.5.1-9.5.2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 9.10; albo
 - 9.5.4. jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 9.5.1-9.5.3 nie jest możliwe, Bank stosuje Stopę Referencyjną, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez bank w sposób opisany w pkt 9.12 W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia pkt 9.7 oraz 9.9 stosuje się odpowiednio.
- 9.6. Wskaźnik alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika referencyjnego.
- 9.7. Bank stosuje Wskaźnik alternatywny od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia.
- 9.7.1. Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji – Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego,
 - 9.7.2. Ogłoszenia Braku Zezwolenia – Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, w którym bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika referencyjnego.
- 9.8. W przypadku stosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z pkt 9.5, pkt 9.10 lub pkt 9.12.
- 9.9. W przypadku zastosowania rozwiązań opisanych w pkt 9.5, Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego lub Stopy Referencyjnej pełniącej rolę Stopy Bazowej.
- 9.10. W przypadku zastosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
- 9.10.1. jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, w oparciu o którą możliwe jest wyliczenie przez bank Korekty – Bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,

- 9.10.2. jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczania ani wartości Korekty, Bank wylicza Korektę jako średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika referencyjnego, a wartościami Wskaźnika alternatywnego w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 9.11. W przypadku gdy wartość zastosowanego Wskaźnika alternatywnego skorygowanego o wartość Korekty, jest niższa niż 0%, wówczas dla celów Umowy przyjmuje się wartość skorygowanego Wskaźnika alternatywnego na poziomie 0%.
- 9.12. Bank wyznacza Korektę dla Stopy Referencyjnej stosowanej jako Stopa Bazowa jako wyliczoną przez Bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Stopy Referencyjnej właściwego Banku Centralnego, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 9.13. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu na skutek zmiany wartości stosowanego Wskaźnika referencyjnego, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika referencyjnego Stopą Referencyjną (stanowiącą w tej sytuacji Stopę Bazową zgodnie z pkt 9.3, pkt 9.4 lub pkt 9.5, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany w Regulaminie lub Umowie.

10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 10.1. **[Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:
- 10.1.1. biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (jednolity tekst Dz.U. z 2020 r., poz. 389 z późn.zm.) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 10.1.2. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym:
- 10.1.2.1. Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
- 10.1.2.2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
- 10.2. **[Biuro informacji gospodarczej]** Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 10.1.1, informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 10.2.1. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
- 10.2.2. łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
- 10.2.3. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
- 10.2.4. upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- 10.3. **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 10.1.2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
- 10.3.1. bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w Rozporządzeniu nr 575/2013,
- 10.3.2. innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 10.3.3. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
- 10.4. **[Klauzula kolizyjna]** Regulamin stosuje się do Umów, które zawierają odwołanie do niego. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy.
- 10.5. **[Korespondencja, Dane adresowe]** Korespondencja pomiędzy Stronami jest prowadzona w formie pisemnej, bądź pocztą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie bądź w późniejszym zawiadomieniu, z zastrzeżeniem, że zmiana danych identyfikujących Stronę oraz danych adresowych obowiązuje drugą Stronę od dnia doręczenia jej pisemnego zawiadomienia i nie stanowi zmiany Umowy.
- 10.6. **[Doręczenie przez pocztę]** Pismo przesłane przez Bank pocztą na ostatni znany adres Klienta uważa się za skutecznie doręczone z dniem pokwitowania odbioru przesyłki albo z dniem pierwszego awiza pocztowego w przypadku zwrotu przesyłki przez pocztę z adnotacją „adresat nieznany”, „adresat wyprowadził się” lub podobną.
- 10.7. **[Język korespondencji]** Korespondencja pomiędzy Stronami prowadzona jest w języku polskim, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- 10.8. **[Cesja Wierzytelności Banku]** Bank może przenieść całość lub część wymagalnych lub niewymagalnych Wierzytelności Banku na osobę trzecią, a Klient wyraża zgodę na ujawnienie tej osobie trzeciej wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Klienta oraz zawartej Umowy, w tym objętych tajemnicą bankową.
- 10.9. **[Cesja przez Klienta]** Klient może dokonać przelewu wierzytelności wynikających z Umowy jedynie za uprzednią pisemną zgodą Banku.
- 10.10. **[Fundusz Sekurytyzacyjny]** Bank na zasadach określonych w Prawie bankowym może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz sekurytyzacyjny albo z funduszem sekurytyzacyjnym: a) umowę przelewu wierzytelności, przysługujących Bankowi na podstawie Umowy, b) umowę o subpartycypację obejmującą wierzytelności przysługujące Bankowi na podstawie Umowy. Umowa może przewidywać wyłączenia od stosowania niniejszej zasady.

- 10.11. **[Siła Wyższa]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z przerwy w jego działalności spowodowanej działaniem siły wyższej, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniami, wojnami lub jakimkolwiek innymi czynnikami będącymi poza jego kontrolą, jak również strajkami, lokautami lub protestami pracowniczymi o jakimkolwiek charakterze.
- 10.12. **[Klauzula salwatoryjna]** W przypadku, gdyby którekolwiek z postanowień Umowy było, w całości lub w części, niezgodne z przepisami prawa, nieważne lub niepraktyczne w realizacji, lub stało się takim w przyszłości, inne postanowienia Umowy pozostają w mocy. Każda wynikała stąd luka w Umowie, a także obecnie istniejąca luka zostanie wypełniona przez postanowienie najbliższe celowi gospodarczemu Umowy.
- 10.13. **[Prawo właściwe]** Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. W zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się w szczególności odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego i Prawa bankowego.
- 10.14. **[Właściwość sądu]** Wszelkie spory wynikające lub pozostające w związku z Umową poddane zostają pod jurysdykcję sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku.
- 10.15. **[Załączniki]** Załączniki do Umowy, w tym harmonogram rzeczowo-finansowy, wszelkie umowy związane z Umową oraz inne umowy i dokumenty związane z ustanawianiem Zabezpieczeń stanowią integralną część Umowy.
- 10.16. **[Kompletność Umowy]** Umowa i Regulaminy dołączone do Umowy zawierają kompletne i wyczerpujące uregulowanie warunków udzielania i wykorzystywania Kredytu, określonych w Umowie, oraz spłaty wierzytelności Banku wynikających z ich wykorzystania. Umowa uchyla wszelkie ewentualne uprzednie oświadczenia i uzgodnienia dokonane w jakiegokolwiek formie pomiędzy Stronami, które są sprzeczne lub niezgodne z jej postanowieniami.
- 10.17. **[Wyciągi bankowe]** Bank sporządza wyciągi z Rachunków do Spłaty Kredytu innych niż Rachunki Bieżące Klienta i przesyła je w formie elektronicznej lub papierowej na podstawie złożonej przez Klienta pisemnej Dyspozycji.
- 10.18. **[Reklamacje]**
- 10.18.1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
- 10.18.1.1. osobiście – w każdej Placówce Banku, składając reklamację ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza lub na piśmie,
- 10.18.1.2. listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej Placówki Banku,
- 10.18.1.3. telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
- 10.18.1.4. elektronicznie – po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku.
- 10.18.2. Adresy Placówek Banku podane są na Stronie internetowej. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na Stronie internetowej oraz w Placówkach Banku.
- 10.18.3. Do reklamacji, w miarę możliwości, powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających zasadność zgłaszanej reklamacji.
- 10.18.4. Bank udziela odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (np. w przypadku reklamacji rozpatrywanych z udziałem instytucji zewnętrznych bądź wymagających dodatkowego postępowania wyjaśniającego) Bank przekazuje Klientowi w uzgodnionej formie informację o przyczynach opóźnienia oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin rozpatrywania reklamacji w takiej sytuacji nie powinien być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych.
- 10.18.5. Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień lub doręczenie dodatkowych dokumentów dotyczących reklamacji.
- 10.18.6. Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ S.A., które są dostępne w każdej Placówce Banku oraz na Stronie Internetowej Banku: <http://www.bosbank.pl>.
- 10.18.7. Klient może żądać rozstrzygnięcia sporu wynikającego z Umowy przez Sąd Polubowny przy KNF. Szczegółowe informacje dotyczące Sądu Polubownego przy KNF i zasad rozpatrywania spraw dostępne są na stronie internetowej: www.knf.gov.pl w zakładce: Sąd Polubowny.
- 10.18.8. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).
- 10.19. **[Zmiana Regulaminu]** Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy.
- 10.20. **[Udostępnienie Regulaminu]** Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Klientów w Placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienianego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty publikacji na stronie internetowej Banku, udostępniana jest do wiadomości Klientów w Placówkach Banku i zamieszczana na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
- 10.21. **[Obowiązki Regulaminu]** Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.
- 10.22. **[Wejście w życie]** Regulamin wchodzi w życie w dniu 23 maja 2023 r.