

**REGULAMIN TRANSAKCJI SKARBOWYCH ZAWIERANAYCH  
PRZEZ BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.**

## Spis treści

<b>ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ II - WARUNKI WSPÓŁPRACY</b> .....	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ III - USTANOWIENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO</b> .....	<b>8</b>
<b>ROZDZIAŁ IV - ZASADY ZAWIERANIA I POTWIERDZANIA TRANSAKCJI</b> .....	<b>8</b>
<b>ROZDZIAŁ V - LIMIT TRANSAKCYJNY</b> .....	<b>10</b>
<b>ROZDZIAŁ VI - UZUPEŁNIENIE ZABEZPIECZENIA TRANSAKCJI</b> .....	<b>11</b>
<b>ROZDZIAŁ VII - ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKCJI</b> .....	<b>12</b>
<b>ROZDZIAŁ VIII - ROZLICZENIE TRANSAKCJI W INNYM DNIU NIŻ USTALONY DZIEŃ ZAKOŃCZENIA TRANSAKCJI</b> .....	<b>12</b>
<b>ROZDZIAŁ IX - UPOWAŻNIENIA</b> .....	<b>14</b>
<b>ROZDZIAŁ X – PRZYPADKI NARUSZENIA</b> .....	<b>14</b>
<b>ROZDZIAŁ XI – ZOBOWIĄZANIA KLIENTA</b> .....	<b>17</b>
<b>ROZDZIAŁ XII – ZAWIADOMIENIA</b> .....	<b>20</b>
<b>ROZDZIAŁ XIII – PEŁNOMOCNICTWO DO ZAWARCIA UMOWY</b> .....	<b>21</b>
<b>ROZDZIAŁ XIV – ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU</b> .....	<b>22</b>

## § 1

1. Regulamin Transakcji Skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska na mocy Uchwały Zarządu Banku Nr 20 z dnia 12 lutego 2020 r., Nr 153/2020 z dnia 15 czerwca 2020 r. oraz Nr 50/2021 z dnia 9 lutego 2021 r., zwany dalej Regulaminem, wydany przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 z późn. zm.) oraz art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1025 z późn. zm.) reguluje szczegółowo zasady i warunki zawierania, realizacji, Zabezpieczania, rozliczania oraz potwierdzania wszystkich rodzajów Transakcji zawieranych przez Bank, a także prawa i obowiązki Stron wynikające z zawarcia takich Transakcji.
2. Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna wykonuje czynności określone w niniejszym Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 3 oraz ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286 z późn. zm.).
3. Opisy poszczególnych rodzajów Transakcji zawarte są w odpowiednich Umowach Dodatkowych lub Umowie Lokat Negocjowanych.
4. Transakcje nie stanowią gry lub zakładu w rozumieniu Kodeksu cywilnego, ani też gry losowej lub zakładu wzajemnego w rozumieniu przepisów o grach losowych i zakładach wzajemnych.
5. Zarówno Umowa Lokat Negocjowanych, jak i Umowa Ramowa wraz z odpowiednimi Umowami Dodatkowymi, stanowią umowę ramową, o której mowa w art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe i naprawcze (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2344 z późn. zm.) i w art. 250 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 243 z późn. zm.), natomiast poszczególne Transakcje zawarte pomiędzy Klientem a Bankiem stanowią poszczególne umowy szczegółowe, o których mowa w art. 85 Prawa upadłościowego i naprawczego i art. 250 Prawa restrukturyzacyjnego.
6. Przy zawieraniu Transakcji obowiązują postanowienia niniejszego Regulaminu, Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej, odpowiednich Umów Dodatkowych, uzupełnionych o Warunki Transakcji, uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem.
7. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy Lokat Negocjowanych albo Regulaminu i Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi decydować będą postanowienia Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej i Umów Dodatkowych.
8. Regulamin wraz z Umową Lokat Negocjowanych albo Regulamin wraz z Umową Ramową oraz Umowami Dodatkowymi i uzgodnione Warunki Transakcji stanowią łącznie jeden stosunek prawny i pozostają wiążące wobec następców prawnych Stron.

## § 2

Użyte w Regulaminie pojęcia, należy rozumieć następująco:

- 1) Bank – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 2) Bieżąca Wycena Transakcji – obliczona przez Bank na dany Dzień Roboczy łączna wartość niewymagalnych zobowiązań Stron z tytułu jednego rodzaju Transakcji,
- 3) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 4) Dzień Zakończenia Transakcji – dzień, w którym dokonywane jest całkowite rozliczenie zobowiązań i należności Stron z tytułu zawartej Transakcji,

- 5) Dzień Zawarcia Transakcji – dzień, w którym Strony uzgodniły Warunki Transakcji,
- 6) Hasło Identyfikacyjne – ustalone przez Klienta hasło upoważniające do telefonicznego ustalania Warunków Transakcji i składania dyspozycji do Transakcji,
- 7) Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe – zastaw finansowy w rozumieniu ustawy „Prawo o niektórych zabezpieczeniach finansowych” z dnia 2 kwietnia 2004 r., na prawach do środków finansowych zgromadzonych na dedykowanym rachunku Klienta wraz z ustanowioną blokadą środków, który stanowi Zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań wynikających z rozliczenia Transakcji; Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe uznaje się za ustanowione, jeżeli Klient podpisze z Bankiem umowę zastawu finansowego na prawach do środków finansowych zgromadzonych na Rachunku Zastawu Finansowego w Banku oraz złoży „dyspozycję ustanowienia blokady na Rachunku Zastawu Finansowego i przelewu środków” w wysokości wyliczonej w § 16 ust. 3.,
- 8) Klient – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, w tym będąca współnikiem spółek cywilnych, dokonujący Transakcji w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, stosujący zasady rachunkowości określone ustawą o rachunkowości, o ile posiadają zdolność prawną i zawarli z Bankiem Umowę Lokat Negocjowanych albo Umowę Ramową wraz z odpowiednią Umową Dodatkową,
- 9) Klient Detaliczny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Detaliczny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Zasadami klasyfikacji Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zgodnie z wymogami MIFID,
- 10) Klient Profesjonalny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Profesjonalny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Zasadami klasyfikacji Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zgodnie z wymogami MIFID,
- 11) Uprawniony Kontrahent – Klient, który został zaklasyfikowany jako Uprawniony Kontrahent na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Zasadami klasyfikacji Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zgodnie z wymogami MIFID,
- 12) Limit Transakcyjny – ustalony limit określający ryzyko kredytowe Banku z tytułu jednego rodzaju Transakcji zawartych z Klientem,
- 13) MIFID – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE wraz z przepisami krajowymi ją wdrażającymi,
- 14) (skreślony),
- 15) Potwierdzenie – dokument sporządzony przez Bank stanowiący udokumentowanie uzgodnionych Warunków Lokaty Negocjowanej, nie wymaga podpisu Banku ani też nie stanowi uzupełnienia lub zmiany ustalonych uprzednio Warunków Transakcji,
- 16) Przedterminowe Rozliczenie Transakcji – realizacja zobowiązań i należności Stron wynikających z przedterminowego rozliczenia zawartej Transakcji mająca miejsce przez pierwotnie ustalonym Dniem Zakończenia Transakcji,
- 17) Przypadek Naruszenia – okoliczności wskazane w § 24, w wyniku których Bank może odstąpić od Transakcji albo dokonać Transakcji Zamykającej albo dokonać Przedterminowego Rozliczenia Transakcji.
- 18) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek Klienta prowadzony przez Bank w walucie rozliczenia Transakcji,
- 19) Rachunek Zastawu Finansowego – dedykowany rachunek Klienta, na którym zgromadzone i zablokowane są środki finansowe, stanowiące Zabezpieczenie Limitu Transakcyjnego, do których prawa są przedmiotem zastawu finansowego na rzecz Banku.
- 19a) Rzeczywista Wycena Transakcji - obliczona przez Bank na dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji wartość niewymagalnych zobowiązań Stron z tytułu Transakcji IRS,
- 20) Strony – Klient i Bank,

- 21) Tabela Kursów Banku – tabela, w której publikowane są przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych za PLN,
- 22) Transakcja – transakcja zawierana pomiędzy Stronami na zasadach określonych w Umowie Lokat Negocjowanych albo odpowiedniej Umowie Dodatkowej, przez którą rozumie się następujące transakcje:
- a) Lokata negocjowana, zwana dalej „Lokatą negocjowaną”, w której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania Lokat negocjowanych albo w Umowie Lokat Negocjowanych,
  - b) FX Spot, zwana dalej „FX Spot”, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania negocjowanych transakcji FX SPOT,
  - c) FX Forward, zwana dalej „FX Forward”, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania negocjowanych transakcji FX Forward,
  - d) IRS, zwana dalej „IRS”, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania transakcji swapa procentowego IRS,
- 23) Transakcja Zamykająca - zrealizowana po kursie z dnia wykonania Transakcji, transakcja - polegająca na wykonaniu transakcji przeciwstawnej w odniesieniu do rodzaju Transakcji (kupno/sprzedaż) pierwotnie zawartej,
- 24) Trwały nośnik - oznacza każde urządzenie, które:
- a) pozwala Klientowi na przechowywanie informacji kierowanych osobiście do tego Klienta w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni do celów informacji, oraz
  - b) pozwala na niezmiennione odtworzenie przechowywanych informacji,
- 25) Umowa - Umowa Ramowa, Umowa Dodatkowa lub Umowa Lokat Negocjowanych, łącznie lub każda z osobna,
- 26) Umowa Dodatkowa – umowa zawarta pomiędzy Stronami, regulująca Warunki Transakcji, stanowiąca uzupełnienie postanowień Umowy Ramowej,
- 27) Umowa Lokat Negocjowanych – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, dedykowana wyłącznie zawieraniu Transakcji Lokat Negocjowanych, poprzednio zwana „Umową Jednolitą”,
- 28) Umowa Ramowa – umowa zawierająca postanowienia regulujące współpracę pomiędzy Stronami, będąca warunkiem koniecznym poprzedzającym zawarcie odpowiednich Umów Dodatkowych,
- 29) Wskaźnik Wagi Czynników Rynkowych – wskaźnik procentowy dla każdego rodzaju Transakcji w danej walucie i na dany okres, według którego obciążany jest Limit Transakcyjny,
- 29a) Warunki Transakcji – określone w Umowie Lokat Negocjowanych albo odpowiedniej Umowie Dodatkowej elementy Transakcji, których uzgodnienie jest konieczne do jej zawarcia,
- 30) Zabezpieczenie - czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank.

## **Rozdział II - Warunki współpracy**

### **§ 3**

Warunkiem rozpoczęcia współpracy przez Strony w zakresie zawierania Transakcji jest:

- 1) posiadanie przez Klienta Rachunków Rozliczeniowych w walutach, w których dokonywana jest Transakcja, chyba że Umowa Lokat Negocjowanych albo Umowa Ramowa lub Umowa Dodatkowa stanowi inaczej,
- 2) zawarcie przez Strony Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej i odpowiednich Umów Dodatkowych.

#### § 4

Bank działa zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z:

- 1) w ramach legislacji Unii Europejskiej:
  - a) MIFID,
  - b) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz. U. UE. L. z 2017 r. Nr 87, str. 1 z późn. zm.),
- 2) ramach legislacji krajowej:
  - a) Ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286 z późn. zm.),
  - b) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. poz. 1112),
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych (Dz. U. poz. 1111).

#### § 5

1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank może zawierać z Klientami następujące Transakcje:
  - 1) Lokaty negocjowane,
  - 2) FX Spot,
  - 3) FX Forward,
  - 4) IRS.
2. Szczegółowy opis warunków Transakcji, określonych w ust. 1, zawierają odpowiednie Umowy Dodatkowe lub Umowa Lokat Negocjowanych.
3. Transakcje, o których mowa w ust. 1, zawierane są wyłącznie na rachunek własny Banku, co oznacza, że Transakcje zawierane są pomiędzy Stronami.

#### § 6

1. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
2. Umowa dochodzi do skutku z momentem jej podpisania przez Klienta, w tym poprzez skutecznie ustanowionego pełnomocnika oraz upoważnionego pracownika Banku.
3. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony, chyba że Klient i Bank postanowią inaczej.

#### § 7

1. Bank może odmówić zawarcia Umowy z Klientem, w szczególności, gdy:
  - 1) Klient nie spełnia wymogów określonych w Regulaminie lub obowiązujących przepisach prawa,

- 2) Klient nie przedstawia informacji, nie składa oświadczeń bądź nie przedkłada dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy przez postanowienia Regulaminu lub obowiązujące przepisy prawa,
  - 3) Klient, w ocenie Banku, nie daje rękojmi należytego wykonania Umowy,
  - 4) Bank był stroną innej umowy z Klientem i umowa ta została rozwiązana z przyczyn leżących po stronie Klienta.
2. W przypadku odmowy zawarcia Umowy, Bank przedstawia Klientowi uzasadnienie takiej odmowy.

## § 8

1. Przed podpisaniem Umowy dotyczącej Transakcji podlegających regulacjom MIFID, Bank:
  - 1) informuje Klienta o przypisanej:
    - a) kategorii Klienta Detalicznego, albo
    - b) Klienta Profesjonalnego, albo
    - c) Uprawnionego Kontrahenta,
  - 2) informuje Klienta detalicznego o istotności przeprowadzenia oceny adekwatności, mającej na celu wskazanie instrumentów finansowych odpowiednich dla jego wiedzy i doświadczenia. Przed oceną adekwatności instrumentów finansowych Bank weryfikuje do grupy docelowej jakich instrumentów należy Klient,
  - 3) przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku:
    - a) wzór odpowiedniej Umowy,
    - b) Opis instrumentów finansowych w odniesieniu do których będzie istniała możliwość zawierania Transakcji na podstawie danej Umowy Dodatkowej wraz ze wskazaniem ryzyk z nimi związanych,
    - c) Broszurę informacyjną o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zawierającą informacje dotyczące m.in. polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
    - d) **(skreślony)**
2. Wobec Klienta Profesjonalnego Bank przyjmuje, że Klient posiada konieczną wiedzę i doświadczenie umożliwiające ocenę ryzyka związanego z zawieraniem Transakcją objętą reżimem MIFID.
3. Bank przeprowadza ocenę adekwatności w odniesieniu do Klienta Detalicznego. O wynikach przeprowadzonej oceny adekwatności Bank niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
4. W przypadku Klienta, który odmawia poddania się ocenie adekwatności, Bank informuje Klienta o braku możliwości dokonania oceny czy dany instrument finansowy jest dla Klienta adekwatny i tym samym Bank może odmówić zawarcia Transakcji objętych reżimem MIFID.
5. Bank może zaproponować Klientowi ponowne przeprowadzenie oceny adekwatności w szczególności w przypadku zmiany otoczenia prawnego lub sytuacji rynkowej, albo w sytuacji gdy powźmie wątpliwość co do aktualności informacji na temat wiedzy i doświadczenia Klienta.
6. Bez względu na wynik oceny adekwatności, Klient podpisując Umowę Dodatkową, potwierdza gotowość do zawierania Transakcji na własne ryzyko oraz, że został zapoznany z charakterem Transakcji i ryzykiem związanym z jej zawarciem, a także uzyskał wyczerpujące odpowiedzi na pytania dotyczące istoty Transakcji.
7. Szczegółowy opis klasyfikacji Klientów oraz zasad przeprowadzania oceny adekwatności jest zawarty w „Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
8. Bank może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, które nie stanowią doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

(t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2286 z późn. zm.), porady te nie stanowią również czynności o charakterze sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

### **Rozdział III - Ustanowienie Hasła Identyfikacyjnego**

#### **§ 9**

1. Zawieranie Transakcji pomiędzy Stronami uwarunkowane jest ustaleniem przez Klienta w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej:
  - 1) Hasła Identyfikacyjnego,
  - 2) osób upoważnionych jednoosobowo do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w jego imieniu.
2. Klient może zmienić Hasło Identyfikacyjne lub odwołać osoby upoważnione do posługiwania się Hasłem Identyfikacyjnym w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa ewentualnego dostępu osób nieupoważnionych po stronie Klienta do Hasła Identyfikacyjnego.
4. Osoby upoważnione, o których mowa w ust. 1 pkt. 2, nie są umocowane do zawierania Umowy lub jej zmiany, w tym do wskazywania innych osób upoważnionych.

### **Rozdział IV - Zasady zawierania i potwierdzania Transakcji**

#### **§ 10**

1. Warunkiem zawarcia Transakcji i składania do nich dyspozycji jest łączne spełnienie poniższych przesłanek:
  - 1) pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych o których mowa w § 9 ust. 1,
  - 2) ustanowienie Zabezpieczenia w przypadku, gdy jest wymagane,
  - 3) w przypadku Transakcji FX Forward i IRS posiadanie aktywnego kodu LEI,
  - 4) złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron dotyczącego akceptacji Warunków Transakcji.
2. Strony mogą zawrzeć tylko te Transakcje, dla których zostały zawarte Umowa Lokat Negocjowanych albo odpowiednie Umowy Dodatkowe.

#### **§ 11**

Bank może uzależnić zawarcie Transakcji od pisemnego potwierdzenia Klienta o zapoznaniu się z ryzykami związanymi z wybraną Transakcją.

#### **§ 12**

1. Jeżeli w Umowie Lokaty Negocjowanej albo Umowie Ramowej Klient wskazał kilka Rachunków Rozliczeniowych to uzgadniając Warunki Transakcji zobowiązany jest wskazać Rachunek Rozliczeniowy, z którego będzie zrealizowane zobowiązanie pieniężne będące przedmiotem zawartej Transakcji.



2. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 1 zobowiązanie pieniężne będzie zrealizowane z pierwszego z Rachunków Rozliczeniowych wskazanych w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej, na którym znajdują się środki na rozliczenie Transakcji.

### § 13

1. W związku z zawieraniem i obsługą Transakcji przez telefon Bank rejestruje rozmowy telefoniczne oraz korespondencję elektroniczną z Klientem.
2. Na żądanie Klienta Bank udostępnia mu zarejestrowane rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną, o których mowa w ust. 1. Zapisy te będą przechowywane i udostępniane przez okres pięciu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozmowy telefoniczne i korespondencja elektroniczna zostały zarejestrowane, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ nadzoru, przez okres do siedmiu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozmowy telefoniczne i korespondencja elektroniczna zostały zarejestrowane.
3. Zarejestrowane rozmowy oraz korespondencja elektroniczna mogą służyć, jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami kwestii spornych dotyczących zawarcia oraz realizacji Transakcji, a także postępowania arbitrażowego, sądowego bądź jakiegokolwiek innego.

### § 14

Bank może odmówić zawarcia Transakcji w szczególności w sytuacji:

- 1) braku pozytywnej identyfikacji Klienta,
- 2) braku pozytywnej identyfikacji osób upoważnionych do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w imieniu Klienta,
- 3) gdy dyspozycja Klienta jest niejasna, nieczytelna lub sprzeczna z postanowieniami Regulaminu, Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo odpowiedniej Umowy Dodatkowej,
- 4) braku środków na Rachunku Rozliczeniowym,
- 5) braku wymaganego Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego,
- 6) gdy występuje Przypadek Naruszenia,
- 7) gdy Klient nie spełnia wymogów wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących,
- 8) gdy poprzez odmowę zawarcia Transakcji Bank działa w najlepszym interesie Klienta,
- 9) z innych przyczyn niezależnych od Banku.

### § 15

1. Bank każdorazowo, niezwłocznie po zawarciu Transakcji, jednak nie później niż do godz.15:30 pierwszego Dnia Roboczego po zawarciu Transakcji, sporządza Potwierdzenie i przekazuje je Klientowi w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej.
2. Ewentualne niedostarczenie Potwierdzenia przez Bank nie powoduje nieważności Transakcji. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o nieotrzymaniu Potwierdzenia.
3. Klient jest zobowiązany do sprawdzenia treści otrzymanego Potwierdzenia z uzgodnionymi Warunkami Transakcji i zgłoszenia telefonicznie ewentualnych niezgodności nie później niż do godziny 15.30 w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu Potwierdzenia.
4. W przypadku zgłoszenia niezgodności Potwierdzenia z Warunkami Transakcji uzgodnionymi podczas rozmowy telefonicznej, Bank na wniosek Klienta weryfikuje poprawność Potwierdzenia. W przypadku, gdy przekazane Klientowi Potwierdzenie:

- 1) było prawidłowe - Bank niezwłocznie, w trybie określonym w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych powiadamia o tym fakcie Klienta,
  - 2) wymaga zmiany - Bank niezwłocznie, w trybie określonym w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych powiadamia o tym fakcie Klienta i wysyła prawidłowe Potwierdzenie.
5. Niezgłoszenie zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia w terminie określonym w ust. 3 uważa się za jego akceptację przez Klienta.

#### § 16

1. Bank ma profil banku uniwersalnego. Podstawowym źródłem generowanych przychodów jest działalność związana z obsługą klientów, z uwzględnieniem bezpiecznego rozwoju działalności.
2. Bank informuje, że wszystkie Transakcje zawierane są poza rynkiem zorganizowanym. Miejscem realizacji Transakcji jest rachunek własny Banku z zastrzeżeniem ust.3.
3. W przypadku, gdy Transakcje będą realizowane z dostawcą kwotowań innym niż Bank, Bank informuje Klienta, że maksymalna wysokość marży jaką do spreadu rynkowego otrzymywanego od dostawców kwotowań dolicza Bank nie przekroczy 5%.
4. Marżę, o której mowa w ust. 3 należy rozumieć jako jedyny koszt jaki Klient ponosi na rzecz Banku. Zawarcie Transakcji nie jest związane z innymi dodatkowymi kosztami ponoszonymi przez Klienta.
5. Bank do pozyskania cen używa kwotowań referencyjnych pozyskanych od innych banków, agencji informacyjnych oraz platform internetowych instytucji finansowych.

### **Rozdział V - Limit Transakcyjny**

#### § 17

1. Strony zawierają Transakcje z zastosowaniem jednego z następujących wymogów:
  - 1) pełnego pokrycia na Rachunku Rozliczeniowym, albo
  - 2) Limitu Transakcyjnego.
2. W przypadku przekroczenia przez Klienta poziomu 90% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego Bank przekazuje Klientowi informację o poziomie wykorzystania oraz możliwych z tego tytułu konsekwencjach.

#### § 18

1. Bank przyznaje Klientowi Limit Transakcyjny. O przyznanym Limicie Transakcyjnym Bank powiadamia Klienta w formie pisemnej.
2. Warunki przyznania Limitu Transakcyjnego ustalane są wyłączną decyzją Banku i mogą być zmieniane w trakcie ich obowiązywania. O zmianach Bank informuje Klienta pisemnie.
3. Bank okresowo weryfikuje sposób wykorzystania Limitu Transakcyjnego przez Klienta i może zmniejszyć albo anulować przyznany Limit Transakcyjny w szczególności, gdy:
  - 1) Transakcja straciła charakter zabezpieczający,
  - 2) w ocenie Banku pogorszyła się zdolność Klienta do regulowania zobowiązań w stosunku do Banku,
  - 3) wystąpił Przypadek Naruszenia.

4. W Dniu Zawarcia Transakcji Bank pomniejsza kwotę Limitu Transakcyjnego o iloczyn kwoty zawartej Transakcji i odpowiedniego Wskaźnika Wagi Czynn timerów Rynkowych. W okresie trwania Transakcji Limit Transakcyjny jest dodatkowo obciążany ujemną z punktu widzenia Klienta wyceną Transakcji.

#### § 19

1. W Dniu Zakończenia Transakcji i wywiązania się Klienta z zobowiązań wobec Banku wynikających z Transakcji, Bank aktualizuje kwotę wykorzystania Limitu Transakcyjnego.
2. W przypadku całkowitego wykorzystania Limitu Transakcyjnego wynikającego z zawartych Transakcji Klient nie będzie mógł zawierać nowych Transakcji w ramach przyznanego Limitu Transakcyjnego do czasu zmniejszenia wykorzystania tego Limitu Transakcyjnego.

### Rozdział VI - Uzupełnienie Zabezpieczenia Transakcji

#### § 20

1. Bank każdego Dnia Roboczego dokonuje porównania wartości przyznanego Klientowi Limitu Transakcyjnego, pomniejszonego o kwotę wynikającą z obciążenia Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Czynn timerów Rynkowych z Bieżącą Wyceną Transakcji.
2. W trakcie trwania Transakcji Bank może wezwać Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego. Wezwanie może nastąpić w sytuacji, gdy Bieżąca Wycena Transakcji jest ujemna oraz gdy suma wartości bezwzględnej Bieżącej Wyceny Transakcji oraz kwota wynikająca z obciążenia Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Czynn timerów Rynkowych przekracza kwotę przyznanego Limitu Transakcyjnego oraz ustanowionych dotychczas przez Klienta Dodatkowych Zabezpieczeń Finansowych.
3. Wysokość kwoty należnego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego jako uzupełnienie Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego wyliczana jest według wzoru poniżej:

$$\text{Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe} = | \text{BWT} | + O - (90\% \text{LT} + (Z1 + Z2 + \dots)),$$

gdzie:

| BWT | – bezwzględna wartość łącznej Bieżącej Wyceny Transakcji w odniesieniu do jednego rodzaju Transakcji zawartych i nierozliczonych, w przypadku gdy Bieżąca Wycena Transakcji jest ujemna z punktu widzenia Klienta w przeciwnym wypadku przyjmując 0,

Z1, Z2 .... –Dodatkowe Zabezpieczenia Finansowe złożone przez Klienta na uzupełnienie Zabezpieczenia, jeśli zostały ustanowione, w innym przypadku przyjmując 0,

LT – przyznany Limit Transakcyjny,

O – obciążenie Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Czynn timerów Rynkowych.

4. W przypadku, gdy Bieżąca Wycena Transakcji ulega dalszemu pogorszeniu, Bank może wezwać Klienta do ponownego uzupełnienia Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego.
5. Niezależnie od postanowień ust. 2 Bank może wezwać Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego:
  - 1) w związku z ustaleniem nowych Wskaźników Wag Czynn timerów Rynkowych,
  - 2) w sytuacji, gdy w ocenie Banku istnieje zagrożenie niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań wynikających z Transakcji.

#### § 21

1. O obowiązku ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego Bank informuje Klienta w sposób określony w Umowie Ramowej niezwłocznie po podjęciu przez Bank decyzji o konieczności ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.
2. Środki na Rachunku Zastawu Finansowego są nieoprocentowane, o ile Strony nie postanowią inaczej.
3. Po otrzymaniu wezwania, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany najpóźniej do godziny 15<sup>30</sup> drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.

## § 22

1. Bank odstępuje od ustanowionego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w sytuacji gdy:
  - 1) suma wartości bezwzględnej Bieżącej Wyceny Transakcji oraz kwota wynikająca z obciążenia Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wąg Czynników Rynkowych jest niższa od 90% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego, albo
  - 2) nastąpiło rozliczenie Transakcji.

Kwota Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego może zostać pomniejszona o kwotę wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji.

## **Rozdział VII - Zasady Rozliczania Transakcji**

### § 23

1. Rozliczenie Transakcji następuje w Dniu Zakończenia Transakcji zgodnie z uzgodnionymi Warunkami Transakcji, pod warunkiem że:
  - 1) nie został wyznaczony inny Dzień Zakończania Transakcji, albo
  - 2) nie nastąpiło rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo odpowiedniej Umowy Dodatkowej.
2. Rozliczenie Transakcji dokonywane jest za pośrednictwem Rachunków Rozliczeniowych, ustalonych w Warunkach Transakcji, które Bank odpowiednio:
  - 1) uznaje kwotą zobowiązań Banku wobec Klienta,
  - 2) obciąża kwotą zobowiązań Klienta wobec Banku.
3. W dniu określonym w Warunkach Transakcji Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym środków w walucie oraz w kwocie niezbędnej do rozliczenia zawartej Transakcji.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 spełnieniem zobowiązań Stron i ustaniem wszelkich zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji jest zaksięgowanie środków na Rachunku Rozliczeniowym w kwocie i walucie oraz Dniu Roboczym ustalonym przez Strony z wyjątkiem Przypadku Naruszenia, w którym Dzień Zakończania Transakcji wyznacza Bank.
5. W przypadku rozliczenia przez Strony w Dniu Zakończenia Transakcji płatności wynikających z Transakcji, wygasają zobowiązania Stron z tytułu jej zawarcia.

## **Rozdział VIII - Rozliczenie Transakcji w innym dniu niż ustalony Dzień Zakończenia Transakcji**

### § 24

1. Transakcja może zostać rozliczona w innym dniu niż Dzień Zakończenia Transakcji, z inicjatywy:
  - 1) Klienta,
  - 2) Banku.
2. Bank może samodzielnie wyznaczyć wcześniejszy Dzień Zakończenia Transakcji w sytuacji wystąpienia:
  - 1) Przypadku Naruszenia dotyczącego Transakcji,
  - 2) naruszenia lub zmiany warunków transakcji o charakterze kredytowym będącej podstawą zawarcia Transakcji,
  - 3) częściowej lub całkowitej spłaty transakcji o charakterze kredytowym będącej podstawą zawarcia Transakcji.
3. Strony zobowiązane są uzgodnić warunki zmiany Dnia Zakończenia Transakcji i potwierdzić ich akceptację zgodnie z wymogami skutecznego złożenia dyspozycji do zawartej Transakcji.
4. Obowiązek uzgodnienia, o którym mowa w ust. 3, nie ma zastosowania w sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia.
5. Strony zobowiązują się do zapewniania środków wystarczających do pokrycia zobowiązania wynikającego z Transakcji najpóźniej w zmienionym Dniu Zakończenia Transakcji.

#### § 25

1. Dla Transakcji FX Forward Strony mogą dokonać zmiany Dnia Zakończenia Transakcji poprzez ustalenie:
  - 1) wcześniejszego Dnia Zakończenia Transakcji tzw. skrócenie, albo
  - 2) odroczenia Dnia Zakończenia Transakcji tzw. wydłużenie, realizowane po uzgodnieniu z Bankiem 1 lub 2 Dni Robocze przed pierwotnym Dniem Zakończenia Transakcji.
2. Zmiana daty zakończenia Transakcji FX Forward może dotyczyć:
  - 1) całości kwoty, albo
  - 2) części kwoty.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 warunki dla pozostałej kwoty Transakcji FX Forward nie ulegają zmianie.

#### § 26

1. Transakcja IRS może zostać rozliczona przed Dniem Zakończenia Transakcji:
  - 1) całkowicie, w dowolnym Dniu Roboczym,
  - 2) częściowo, wyłącznie na dzień, w którym przewidziana jest płatność odsetkowa wynikająca z Transakcji IRS.
2. Częściowe Przedterminowe Rozliczenie Transakcji polega na rozliczeniu płatności wynikającej z Przedterminowego Rozliczenia Transakcji oraz zmianie kwot zgodnie z nowym, uzgodnionym pomiędzy Stronami harmonogramem.
3. Bank dokonuje ustalenia kwoty Przedterminowego Rozliczenia Transakcji z tytułu wyznaczenia Przedterminowego Rozliczenia Transakcji poprzez zsumowanie:
  - 1) wartości Rzeczywistej Wyceny Transakcji IRS, oraz
  - 2) zobowiązań wymagalnych z tytułu Transakcji IRS.

4. Rzeczywista Wycena Transakcji obliczana jest w oparciu o jedną z dwóch metod: dyskontową lub kwotowań rynkowych
5. Metoda dyskontowa polega na zdyskontowaniu niewymagalnych zobowiązań Stron wynikających z Transakcji od dnia ich wymagalności w przyszłości do dnia wyliczenia Rzeczywistej Wyceny Transakcji. Do ustalenia stawki dyskontowej Bank wykorzystuje krzywą dochodowości, która jest dostępna w informacyjnych serwisach ekonomicznych renomowanych dostawców specjalizujących się w dostarczaniu informacji na temat rynków finansowych (np. Bloomberg, Refinitiv – poprzednia nazwa Reuters).
6. W przypadku, gdy nie jest możliwe zastosowanie metody dyskontowej kwota Przedterminowego Rozliczenia Transakcji wyliczona zostanie w oparciu o metodę kwotowań rynkowych, polegającą na wyliczeniu Rzeczywistej Wyceny Transakcji na podstawie kwotowań innych banków. W przypadku uzyskania więcej niż jednego kwotowania do wyliczenia Rzeczywistej Wyceny Transakcji, przyjęte zostanie kwotowanie będące średnią arytmetyczną z otrzymanych kwotowań.
7. Niezależnie od Strony inicjującej Przedterminowe Rozliczenie Transakcji, po dokonaniu Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, Bank przekazuje Klientowi w formie pisemnej informację o wysokości kwoty Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, w której wskazuje kwotę i stronę (uznanie/obciążenie) z tytułu Przedterminowego Rozliczenia Transakcji.
8. W momencie Przedterminowego Rozliczenia Transakcji ceny rynkowe mogą odbiegać od ceny, po której Transakcja IRS została zawarta, i tym samym realizacja Przedterminowego Rozliczenia Transakcji może wiązać się z kosztami po stronie Klienta.

## **Rozdział IX - Upoważnienia**

### § 27

1. Uzgodnienie Warunków Transakcji potwierdzone zgodnym oświadczeniem Stron upoważnia Bank do rozliczenia Transakcji.
2. Uzgodnienie Warunków Transakcji, o którym mowa w ust. 1 upoważnia Bank bez składania przez Klienta każdorazowo odrębnej dyspozycji do obciążania Rachunku Rozliczeniowego kwotą wynikającą:
  - 1) z zawartej Transakcji,
  - 2) z dokonanej Transakcji Zamykającej,
  - 3) z Płatności Odsetkowej,
  - 4) z dokonanego Przedterminowego Rozliczenia Transakcji,
  - 5) z innych wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartej Transakcji.

## **Rozdział X – Przypadki Naruszenia**

### § 28

1. Bank uznaje, że wystąpienie następujących zdarzeń może stanowić Przypadek Naruszenia niezależnie od tego czy są one skutkiem działań lub zaniechań, za które odpowiedzialność ponosi Klient:
  - 1) niewykonanie obowiązków wynikających z zawartej Transakcji, postanowień Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności:

- a) nieustanowienie Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w ciągu trzech dni roboczych od wysłania przez Bank informacji, w sposób określony w Umowie Ramowej, o konieczności ustanowienia tego Zabezpieczenia,
  - b) brak w Dniu Zakończenia Transakcji albo w wyznaczonym w Warunkach Transakcji dniu płatności odsetek na Rachunku Rozliczeniowym środków w odpowiedniej kwocie i walucie wymaganych do rozliczenia Transakcji, chyba że niedokonanie płatności jest wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
- 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo Umów Dodatkowych,
  - 3) wystąpienie jednego z następujących zdarzeń faktycznych lub prawnych, stwarzających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości albo likwidacji:
    - a) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa upadłościowego i naprawczego uzasadniających ogłoszenie upadłości Klienta,
    - b) złożenie uzasadnionego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
    - c) zgłoszenie przez Klienta oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego zgodnie z przepisami prawa upadłościowego i naprawczego,
    - d) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających postawienie Klienta w stan likwidacji,
  - 4) postawienie Klienta w stan likwidacji,
  - 5) ogłoszenie upadłości Klienta,
  - 6) wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań z tytułu zawartych Transakcji, w tym:
    - a) pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w stopniu uniemożliwiającym Klientowi spełnienie w tym zakresie wymogów ustalonych przez Bank,
    - b) zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta w Banku lub innych bankach,
    - c) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego, w którym suma dochodzonych roszczeń stanowi istotną kwotę w ocenie Banku mającą wpływ na zdolność Klienta do realizacji zobowiązań z tytułu Transakcji,
    - d) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze obciążonych ryzykiem kredytowym w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych,
  - 7) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia wymaganego przez Bank w następstwie wystąpienia zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia, w szczególności:
    - a) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących Zabezpieczenie,
    - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
    - c) nieważność czynności prawnych, prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,
    - d) niewywiązanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania określonego wobec Banku, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia
    - e) nieprawdziwość oświadczeń, zapewnień zawartych we wszelkich dokumentach złożonych przez Klienta niezbędnych do ustanowienia lub zmiany Zabezpieczenia,
  - 8) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku informacji o Bieżących Wycenach Transakcji i o posiadanych Limitach Transakcyjnych w innych Bankach.

- 9) wystąpienie jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczeń Limitu Transakcyjnego:
  - a) nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
  - b) naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
  - c) odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
  - d) istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
  - e) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego, pisemnego informowania Banku o decyzjach i faktach, mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w ust. 1.

#### § 29

1. Bank informuje Klienta w sposób określony przez Strony w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej o wystąpieniu Przypadku Naruszenia.
2. Sposób rozliczenia Transakcji w Przypadku Naruszenia regulują postanowienia Umowy Lokat Negocjowanych albo odpowiednich Umów Dodatkowych.

#### § 30

Przypadek Naruszenia zachodzący w stosunku do jednej z zawartych Transakcji może stanowić Przypadek Naruszenia w stosunku do wszystkich lub niektórych z pozostałych zawartych Transakcji.

#### § 31

1. W sytuacji Przypadku Naruszenia Bank uprawniony będzie do wskazania dnia, w którym nastąpi co najmniej jedno ze zdarzeń:
  - 1) rozliczenie Transakcji, wobec której wystąpił Przypadek Naruszenia w postaci:
    - a) powstrzymania się od realizacji zawartej Transakcji, albo
    - b) dokonania Transakcji Zamykającej, albo
    - c) Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, lub
  - 2) rozliczenie wszystkich zawartych Transakcji, lub
  - 3) rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz ze wszystkimi Umowami Dodatkowymi albo Umowy Dodatkowej, lub
  - 4) blokada środków na Rachunkach Rozliczeniowych oraz zatrzymanie środków z Rachunku Zastawu Finansowego, lub
  - 5) pokrycie przez Klienta wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku/uzasadnionych kosztów, w tym kosztów obsługi prawnej poniesionych przez Bank w związku z ochroną lub dochodzeniem jego praw z tytułu zawartych Transakcji.
2. Powstrzymanie się przez Bank od realizacji zawartej Transakcji, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1, nie zwalnia Klienta od obowiązku pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku.

#### § 32



1. Klient zobowiązany jest posiadać na Rachunku Rozliczeniowym środki na realizację świadczenia, o którym mowa w § 25 ust. 1 w terminie 2 Dni Roboczych od dnia otrzymania od Banku pisemnego wezwania do zapłaty.
2. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym w dniu określonym w ust.1 Bank może:
  - 1) rozpocząć naliczanie odsetek od powstałej należności przeterminowanej począwszy od dnia, w którym należność ta stała się wymagalna do dnia zapłaty zgodnie ze stopą procentową zawartą w dostępnej na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) oraz w Placówkach Banku tabeli Stawek oprocentowania kredytów i pożyczek dla Klientów Korporacyjnych i Klientów Segmentu Finansów Publicznych, przy czym podstawą do naliczenia będzie wartość ujemnego salda lub należnej wierzytelności, albo
  - 2) rozliczyć Transakcję powodując powstanie ujemnego salda na Rachunku Rozliczeniowym.

### § 33

W przypadku, gdy środki na realizację wierzytelności wymagają wymiany waluty obcej na PLN Bank dokonuje ich przewalutowania stosując kurs kupna zawarty w Tabeli Kursów Banku.

### § 34

1. Strony uzgadniają, że następujące zdarzenia będą miały charakter zdarzeń obiektywnych uniemożliwiających Stronom lub jednej ze Stron realizację Transakcji:
  - 1) występujące przez okres co najmniej trzech dni kalendarzowych nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, któremu można przypisać znamiona siły wyższej, którego Strony nie mogły przewidzieć, nie mogły uniknąć, ani któremu nie mogły zapobiec,
  - 2) zewnętrzne zdarzenie polegające na zmianie przepisów prawa lub ich wiążącej wykładni powodujące nieważność Transakcji z mocy prawa lub naruszenie obowiązujących przepisów prawa w wyniku wykonania Transakcji.
2. Strona, u której wystąpił przypadek, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązana niezwłocznie poinformować pisemnie o tym fakcie drugą Stronę. Strona informująca jest zobowiązana udokumentować wystąpienie siły wyższej, o ile nie jest on powszechnie znany.
3. W sytuacji wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, realizacja Transakcji przez jedną ze Stron stanie się niemożliwa lub pozbawiona podstawy prawnej, drugiej Stronie będzie przysługiwało prawo do powstrzymania się od realizacji Transakcji oraz zwrotu poniesionych kosztów. Strony w ciągu 7 dni przeprowadzą negocjacje nowych warunków Transakcji. Wystąpienie tego zdarzenia nie stanowi podstawy do wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo Umowy Dodatkowej.
4. Strona, która po zaistnieniu zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, zrealizowała Transakcję na rzecz Strony w stosunku, do której zdarzenie nastąpiło jest uprawniona do żądania zwrotu świadczenia.

## **Rozdział XI – Zobowiązania Klienta**

### § 35

1. Klient do chwili rozliczenia wszystkich Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego zobowiązuje się do:
  - 1) ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w Umowie Dodatkowej lub innych dokumentach związanych z ustanowieniem Zabezpieczenia. Ustanowienie Zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego

Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazanie Bankowi przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień dotyczących ustanowienia,

- 2) poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzycelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia,
  - 3) ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń,
  - 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 i gdy hipoteka stanowi zabezpieczenie Limitu Transakcyjnego),
  - 5) niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzycelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
  - 6) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
  - 7) dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących przedmiot Zabezpieczenia, w stanie niepogorszonym,
  - 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.
2. W przypadku, gdy Zabezpieczeniem spłaty Limitu Transakcyjnego jest przelew wierzycelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, Klient zobowiązany jest do:
- a) ubezpieczenia przedmiotu/przedmiotów Zabezpieczenia wierzycelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank,
  - b) utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie ważności Limitu Transakcyjnego, 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 Klienta do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku,
  - c) dokonania przelewu wierzycelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzycelności przez ubezpieczyciela, oraz wprowadzenia adnotacji przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzycelności pieniężnej na rzecz Banku,
  - d) opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
  - e) przedstawienia dokumentów, o których mowa w pkt. a-d, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - f) dokonywania przelewu wierzycelności z kolejno zawieranych w okresie obowiązywania Limitu Transakcyjnego umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzycelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.

3. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia na koszt Klienta w przypadku, jeżeli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
4. 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 zrzeczenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową Dodatkową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.
5. W przypadku zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego hipoteką:
  - a) Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginał), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Klient w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia,
  - b) W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wyceny Transakcji Klienta, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginał), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Klient nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku,
  - c) Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy Dodatkowej, o czym Bank zawiadomi Klienta w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w okresie ważności Limitu Transakcyjnego Bank poweźmie informację, iż nieruchomość niebędąca własnością Klienta stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową),
  - d) Klient zobowiązuje się do przeniesienia hipoteki ustanowionej na Zabezpieczenie udzielonego przez Bank Limitu Transakcyjnego, w terminie dwóch tygodni od opróżnienia miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce,
6. W przypadku zabezpieczenia spłaty Limitu Transakcyjnego hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r.
  - a) Klient zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do przeniesienia hipoteki ustanowionej na Zabezpieczenie udzielonego przez Bank Limitu Transakcyjnego, w terminie dwóch tygodni od opróżnienia miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce,  
  
w przypadku Zabezpieczenia spłaty Limitu Transakcyjnego hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującej się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r.,
  - b) Klient 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,
  - c) Klient 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,

7. W przypadku Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r.,
- 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:
- a) Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
  - b) Klient zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.
8. W przypadku Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego cesją wierzytelności z kontraktów handlowych, Klient zobowiązuje się do:
- 1) informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,
  - 2) niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.
9. W przypadku Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego cesją z wierzytelności z umów najmu Klient zobowiązuje się do:
- 1) niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu tej umowy oraz ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,
  - 2) dokonania przelewu wierzytelności z nowo zawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości Zabezpieczenia w sytuacji, gdy Zabezpieczeniem Limitu Transakcyjnego jest przelew wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedzenia/rozwiązania.
10. W przypadku Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego zastawem lub zastawem rejestrowym:
- 1) Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy Dodatkowej, o czym Bank zawiadomi Klienta w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w okresie ważności Limitu, przedmiotu zastawu,
  - 2) 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.

## **Rozdział XII – Zawiadomienia**

### **§ 36**

1. Wszelkie zawiadomienia i dokumenty związane z zawieraniem Transakcji, w tym oświadczenia woli i wiedzy, będą dokonywane w formie określonej w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej. W sytuacjach wymaganych prawem Bank będzie przekazywał informacje z wykorzystaniem formy Trwałego nośnika. Klient dokona wyboru Trwałego nośnika w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej.
2. Doręczenie zawiadomień i dokumentów będzie uważane za skuteczne w przypadku:
  - 1) wysłania korespondencji pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych – po uzyskaniu mailowego potwierdzenia dostarczenia wiadomości,
  - 2) osobiście – z dniem doręczenia (z potwierdzeniem daty),

- 3) wysłania korespondencji listem poleconym na ostatni wskazany przez Strony adres korespondencyjny - dziesięć dni od daty wysłania listu.
3. Zawiadomienie otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo poza godzinami pracy Stron będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
4. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o zmianie danych teleadresowych. Wskazane dane oraz adres uznaje się za obowiązujące do momentu wskazania przez Klienta nowych danych. W przypadku braku poinformowania o zmianie danych dostarczenie korespondencji na dotychczasowy adres uznaje się za skuteczne.
5. Bank przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika roczne sprawozdania na temat wysokości kosztów i opłat jakie Klient poniósł w ciągu roku oraz informację na temat świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, oraz świadczeń niepieniężnych, jakie Bank przekazał osobie trzeciej albo otrzymał od osoby trzeciej w związku z świadczeniem usług na rzecz Klienta.

## **Rozdział XIII – Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy**

### **§ 37**

1. Klient może powołać jednego albo więcej pełnomocników do zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia Umowy.
2. Ustanowienie pełnomocnika wymaga udzielenia pełnomocnictwa przez Klienta w sposób niebudzący w ocenie Banku żadnych wątpliwości.
3. Pełnomocnik może ustanawiać dalszych pełnomocników jedynie, gdy jest to wyraźnie dozwolone w treści pełnomocnictwa.
4. Udzielenie pełnomocnictwa lub jego odwołanie może nastąpić jedynie w obecności osoby upoważnionej przez Bank, która potwierdzi prawdziwość danych zawartych w pełnomocnictwie oraz autentyczność podpisów Klienta oraz jego pełnomocnika.
5. Wymóg wskazany powyżej nie ma zastosowania do pełnomocnictw z podpisem notarialnie poświadczonym oraz sporządzonych w formie aktu notarialnego, przy czym takie pełnomocnictwa muszą posiadać dołączony wzór podpisu pełnomocnika poświadczony przez notariusza.
6. Pełnomocnik nie jest osobą upoważnioną do zawierania Transakcji, o ile nie został wskazany jako osoba, o której mowa w § 9 w ust. 1 pkt. 2.
7. Wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku po otrzymaniu przez Bank zawiadomienia o:
  - a) odwołaniu pełnomocnictwa przez Klienta lub pełnomocnika,
  - b) śmierci Klienta lub pełnomocnika,
  - c) likwidacji Klienta, jeżeli jest on osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

### **§ 38**

Bank może odmówić uznania pełnomocnictwa, w przypadku gdy w ocenie Banku:

- a) jest ono nieprecyzyjne przez co nie pozwala jednoznacznie ustalić umocowania pełnomocnika,
- b) nie spełnia ono wymogów formalnych wynikających z przepisów prawa,

- c) umocowanie osób podpisujących pełnomocnictwo do działania w imieniu mocodawcy (w przypadku, gdy mocodawcą jest osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej) budzi wątpliwości,
- d) treść pełnomocnictwa albo jego zakres budzi wątpliwości co do jego zgodności z przepisami prawa, Regulaminem lub Umową albo uniemożliwia Bankowi zapewnienie zgodności działań pełnomocnika z zakresem pełnomocnictwa.

## **Rozdział XIV – Odpowiedzialność Banku**

### **§ 39**

1. Bank ponosi odpowiedzialność za należyte wykonanie zobowiązań wynikających z zawartej Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek działania siły wyższej oraz zdarzenia, których nie można było przewidzieć lub którym nie można było zapobiec pomimo dołożenia należytej staranności.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe w skutek udostępnienia przez Klienta osobom trzecim dokumentacji dotyczącej Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi oraz Transakcji.

## **Rozdział XV – Rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych, Umowy Ramowej i Umowy Dodatkowej**

### **§ 40**

1. Umowa Lokat Negocjowanych, Umowa Ramowa i Umowa Dodatkowa, może być rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia rozpoczynającego się w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym Strona otrzymała od drugiej Strony oświadczenie o jej wypowiedzeniu. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone na piśmie pod rygorem nieważności.
2. Wypowiedzenie Umowy Ramowej skutkuje wypowiedzeniem wszystkich zawartych pomiędzy Stronami Umów Dodatkowych.
3. Zamknięcie przez Klienta wszystkich Rachunków Rozliczeniowych skutkuje automatycznym rozwiązaniem Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej oraz Umów Dodatkowych z dniem zamknięcia Rachunków Rozliczeniowych.
4. W okresie wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo Umowy Dodatkowej Strony nie zawierają nowych Transakcji właściwych dla Umowy.
5. Złożenie wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania wzajemnych świadczeń z tytułu Transakcji zawartych przed dniem złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli w dniu złożenia wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych między Stronami istnieją nierozliczone Transakcje, Strony zobowiązane są do ich rozliczenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych.
7. Rozliczenie, którym mowa w ust. 6, może zostać dokonane za porozumieniem Stron dotyczącym terminu i sposobu rozliczenia nierozliczonych Transakcji. Jeżeli Strony nie uzyskają porozumienia Bank samodzielnie wyznaczy termin i sposób ich rozliczenia.

## Rozdział XVI – Postanowienia końcowe

### § 41

Za czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych Bank pobiera opłaty i prowizje według stawek określonych w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych.

### § 42

1. Strony zobowiązują się dążyć do polubownego rozwiązywania sporów. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór może zostać przedłożony do rozstrzygnięcia Sądowi Polubownemu po upływie 14 dni od dnia, w którym jedna ze Stron pisemnie zawiadomiła drugą o zamiarze przedłożenia Sądowi Polubownemu przy Związku Banków Polskich sporu do rozstrzygnięcia. Językiem postępowania będzie język polski.
2. Klient może również:
  - 1) zwrócić się w trybie skargowym do Rzecznika Finansowego – w przypadku Klientów Banku będących osobami fizycznymi
  - 2) wnieść powództwo do sądu powszechnego, właściwego zgodnie z postanowieniem zawartej Umowy.
3. Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku, które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

### § 43

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej. Informacje o aktualizacji Regulaminu wraz ze wskazaniem wprowadzonych zmian, Bank przekazuje Klientom zgodnie z postanowieniami § 36 ust. 2. Aktualny Regulamin wraz ze wskazaniem daty jego publikacji udostępniany jest do wiadomości Klientów w placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej Banku [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).
2. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia, ustalonej zgodnie z postanowieniami § 36 ust. 2, informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie stosownego wewnętrznego aktu normatywnego Banku.
3. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych z powodu zmiany Regulaminu do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

### § 44

Klient zobowiązuje się niezwłocznie informować Bank o każdej zmianie jego danych osobowych oraz informacji (w tym informacji finansowych), które go dotyczą.

### § 45

Bank informuje, że:

- 1) informacje stanowiące tajemnicę bankową udzielane są przez Bank na zapytanie/żądanie podmiotów uprawnionych ustawowo przede wszystkim wymienionych w art. 105 ust. 1 Prawa bankowego,

- 2) Bank może udzielać informacji stanowiących tajemnicę bankową także na zapytanie/żądanie podmiotów zewnętrznych innych niż wskazane w art. 105 Prawa bankowego, o ile ich legitymacja do żądania udzielenia przez Bank informacji stanowiących tajemnicę bankową wynika z przepisów rangi ustawowej.

#### § 46

Przelew praw i zobowiązań Klienta wynikających z Umowy Lokat Negocjowanych, Umowy Ramowej oraz odpowiedniej Umowy Dodatkowej oraz uzgodnionych Warunków Transakcji nie może być dokonany bez uprzedniej zgody Banku. Bank może przenieść wymagalne wierzytelności wynikające z Umowy Ramowej, Umowy Lokat Negocjowanych na osoby trzecie. Klient niniejszym upoważnia Bank do przekazywania osobom trzecim informacji dotyczących Klienta uzyskanych przez Bank w związku z zawarciem Umowy Ramowej w zakresie koniecznym do przeniesienia wierzytelności Banku.

#### § 47

Regulamin wchodzi w życie w dniu 25 lutego 2021 r.