

REGULAMIN LOKAT NEGOCJOWANYCH ZAWIERANYCH Z BANKIEM OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Spis treści

ROZDZIAŁ I – POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ II - WARUNKI WSPÓŁPRACY	3
ROZDZIAŁ III - USTANOWIENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO	4
ROZDZIAŁ IV - ZAWIERANIE LOKAT NEGOCJOWANYCH	4
ROZDZIAŁ V - POTWIERDZANIE LOKATY NEGOCJOWANEJ	6
ROZDZIAŁ VI - ROZLICZANIE LOKATY NEGOCJOWANEJ	6
ROZDZIAŁ VII - ROZLICZENIE LOKATY NEGOCJOWANEJ PRZED DNIEM ZAKOŃCZENIA LOKATY NEGOCJOWANEJ	7
ROZDZIAŁ VIII - PRZYPADKI NARUSZENIA	7
ROZDZIAŁ IX - SIŁA WYŻSZA	8
ROZDZIAŁ X – DODATKOWE PRAWA I ZOBOWIĄZANIA STRON	8
ROZDZIAŁ XI – ZAWIADOMIENIA	9
ROZDZIAŁ XII – ZMIANA I WYPOWIEDZENIE UMOWY LOKAT NEGOCJOWANYCH	9
ROZDZIAŁ XIII – ZMIANA REGULAMINU LOKAT NEGOCJOWANYCH	10
ROZDZIAŁ XIV – POSTANOWIENIA KOŃCOWE	10

§ 1

1. Regulamin Lokat Negocjowanych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy Uchwały Nr 169/2025 Zarządu Banku z dnia 11 czerwca 2025 r. zwany dalej „Regulaminem Lokat Negocjowanych”, 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 (dalej Prawo „bankowe”) oraz art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego reguluje szczegółowo zasady i warunki zawierania, realizacji, rozliczania oraz potwierdzania Lokaty Negocjowanej Lokat Negocjowanych, a także prawa i obowiązki Stron wynikające z zawarcia takich Lokaty Negocjowanej.
2. Bank ma profil banku uniwersalnego. Podstawowym źródłem generowanych przychodów jest działalność związana z obsługą klientów, z uwzględnieniem bezpiecznego rozwoju działalności.
3. Bank Ochrony Środowiska S.A. wykonuje czynności określone w niniejszym Regulaminie Lokat Negocjowanych na podstawie art. 5 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego.
4. Bank nie powierza wykonania czynności, o których mowa w ust. 2 podmiotom trzecim.
5. Lokata Negocjowana nie stanowi gry lub zakładu w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, ani też gry losowej lub zakładu wzajemnego w rozumieniu przepisów o grach losowych i zakładach wzajemnych.
6. Przy zawieraniu Lokaty Negocjowanej obowiązują postanowienia niniejszego Regulaminu Lokat Negocjowanych, Umowy Lokat Negocjowanych uzupełnionych o Warunki Lokaty Negocjowanej uzgodnionej pomiędzy Stronami.
7. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu Lokat Negocjowanych a postanowieniami Umowy Lokat Negocjowanych decydować będą postanowienia Umowy Lokat Negocjowanych.
8. Regulamin Lokat Negocjowanych wraz z Umową Lokat Negocjowanych i uzgodnionymi Warunkami Lokaty Negocjowanej stanowią łącznie jeden stosunek prawny.

§ 2

Użyte w Regulaminie Lokat Negocjowanych pojęcia, należy rozumieć następująco:

- 1) Bank – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 2) Baza Odsetkowa – sposób naliczania odsetek ustalony dla każdej z Płatności Odsetkowych,
- 3) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 4) Dzień Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej - pierwszy Dzień Roboczy, w którym rozpoczyna się naliczanie odsetek wynikających z Lokaty Negocjowanej,
- 5) Dzień Zakończenia Lokaty Negocjowanej – dzień, w którym dokonywane jest całkowite rozliczenie zobowiązań i należności Stron z tytułu zawartej Lokaty Negocjowanej,
- 6) Dzień Zawarcia Lokaty Negocjowanej – dzień, w którym Strony uzgodniły Warunki Lokaty Negocjowanej,
- 7) Hasło Identyfikacyjne – ustalone przez Klienta hasło upoważniające do telefonicznego zawarcia Lokaty Negocjowanej, w tym ustalenia Warunków Lokaty Negocjowanej lub Zerwania Lokaty Negocjowanej,
- 8) Klient – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z zastrzeżeniem, że w przypadku korzystania z Rachunku Technicznego Klientem nie może być niebankowy podmiot finansowy lub nierezydent,
- 9) Lokata Negocjowana – transakcja dotycząca lokowania środków pieniężnych na indywidualnie ustalonych warunkach, zawierana na czas określony, po którym wypłacany jest kapitał wraz z odsetkami,
- 10) Potwierdzenie – dokument, dostarczany Klientowi przez Bank na Trwałym Nośniku, stanowiący udokumentowanie zgodnych oświadczeń woli Stron w zakresie Warunków Lokaty Negocjowanej. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe, nie wymaga podpisu Banku,
- 11) Przypadek Naruszenia – okoliczności wskazane w Rozdziale VIII - Przypadki Naruszenia,
- 12) Rachunek Bieżący - rachunek Klienta prowadzony przez Bank w walucie rozliczenia Lokaty Negocjowanej,
- 13) Rachunek Rozliczeniowy – Rachunek Bieżący albo Rachunek Techniczny,
- 14) Rachunek Techniczny – rachunek Banku dla Klientów nieposiadających rachunku bieżącego w

Banku, prowadzony w walucie Lokaty Negocjowanej, służący do zawierania Lokat Negocjowanych,

- 15) Strony – Bank i Klient,
- 16) Trwały Nośnik - każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane, wskazany przez Strony w Umowie Lokat Negocjowanych,
- 17) Warunki Lokaty Negocjowanej – niezbędne elementy Lokaty Negocjowanej wymagane do jej określenia,
- 18) Umowa Lokat Negocjowanych – umowa zawarta pomiędzy Stronami, dedykowana wyłącznie zawieraniu Lokat Negocjowanych,
- 19) Zerwanie Lokaty Negocjowanej – złożona przez Klienta telefoniczna dyspozycja zakończenia Lokaty Negocjowanej złożona przed upływem uzgodnionego w Warunkach Lokaty Negocjowanej Dnia Zakończenia Lokaty Negocjowanej,
- 20) Zlecenie Przekazania Środków – złożone przez Klienta na Trwałym Nośniku zlecenie przekazania środków z Lokaty Negocjowanej na rachunek prowadzony w innym banku.

Rozdział II - Warunki współpracy

§ 3

1. Warunkiem rozpoczęcia współpracy przez Strony w zakresie zawierania Lokat Negocjowanych jest:
 - 1) zawarcie przez Strony Umowy Lokat Negocjowanych,
 - 2) czynny Rachunek Rozliczeniowy w walucie Lokaty Negocjowanej.
2. Strony mogą podpisać Umowę Lokat Negocjowanych zgodnie z zasadami reprezentacji przez osoby ujawnione w KRS lub przez pełnomocnika.
3. Ustanowienie przez Klienta pełnomocnika wymaga udzielenia pełnomocnictwa rodzajowego w formie pisemnej. Pełnomocnictwo takie powinno wyraźnie wskazywać zakres umocowania, czyli czynności, do wykonania których pełnomocnik jest umocowany, a które mają być wykonane w imieniu Klienta (mocodawcy), w tym do wskazania Hasła Identyfikacyjnego i osób umocowanych do negocjowania, zawierania i zrywania Lokat Negocjowanych. Pełnomocnik nie jest osobą upoważnioną do zawierania Lokat Negocjowanych, zrywania Lokat Negocjowanych, o ile nie został wskazany jako osoba upoważniona, o której mowa w § 5 w ust. 1 pkt. 2.
4. Strony zobowiązują się do zachowania w poufności treści zawartych pomiędzy nimi Umowy Lokat Negocjowanych oraz Warunków Lokat Negocjowanych. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek udostępnienia przez Klienta osobom trzecim dokumentacji dotyczącej Umowy Lokat Negocjowanych oraz Warunków Lokaty Negocjowanej.
5. Bank przestrzega obowiązku zachowania tajemnicy obrotów i stanów rachunku Lokat Negocjowanych. Bank przekazuje informacje objęte tajemnicą bankową wyłącznie Klientowi i osobom upoważnionym, z zastrzeżeniem przepisów prawa powszechnie obowiązujących.

§ 4

1. Bank wykonuje z należytą starannością zobowiązania wynikające z zawartej Umowy Lokat Negocjowanych.
2. Bank może odmówić zawarcia Umowy z Klientem, w szczególności gdy:
 - 1) Klient nie spełnia wymogów określonych w Regulaminie Lokat Negocjowanych lub obowiązujących przepisach prawa,
 - 2) Klient w ocenie Banku, nie daje rękojmi należytego wykonania Umowy Lokat Negocjowanych,
 - 3) Bank był Stroną innej umowy z Klientem i umowa ta została rozwiązana z przyczyn leżących po stronie Klienta.
3. W przypadku odmowy zawarcia Umowy Lokat Negocjowanych, Bank przedstawia Klientowi uzasadnienie takiej odmowy.

Rozdział III - Ustanowienie Hasła Identyfikacyjnego

§ 5

1. Zawieranie Lokaty Negocjowanej pomiędzy Stronami uwarunkowane jest ustaleniem przez Klienta w Umowie Lokat Negocjowanych:
 - 1) Hasła Identyfikacyjnego,
 - 2) osób upoważnionych do jednoosobowego negocjowania i zawarcia Lokaty Negocjowanej lub Zerwania Lokaty Negocjowanej w jego imieniu.
2. Osoby upoważnione, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 oraz podpisujące w imieniu Klienta Umowę Lokat Negocjowanych zobowiązane są do potwierdzenia otrzymania informacji o przetwarzaniu danych osobowych.
3. Klient na Trwałym Nośniku może zmienić Hasło Identyfikacyjne lub odwołać osoby upoważnione do posługiwania się Hasłem Identyfikacyjnym w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa ewentualnego dostępu osób nieupoważnionych po stronie Klienta do Hasła Identyfikacyjnego.
5. Osoby upoważnione, o których mowa w ust. 1 pkt. 2, nie są upoważnione do zmiany Umowy Lokat Negocjowanych, w tym do wskazywania innych osób upoważnionych.

§ 6

Hasło Identyfikacyjne oraz osoby upoważnione wskazane w Umowie Lokat Negocjowanych powinny być tożsame Hasłem Identyfikacyjnym oraz osobami upoważnionymi wskazanymi w umowie ramowej.

§ 7

1. Bank może odmówić zawarcia Lokaty Negocjowanej lub Zerwania Lokaty Negocjowanej, w szczególności w sytuacji:
 - 1) braku pozytywnej identyfikacji Klienta,
 - 2) braku pozytywnej identyfikacji osób upoważnionych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt. 2,
 - 3) gdy dyspozycja Klienta jest niejasna, nieczytelna lub sprzeczna z postanowieniami Regulaminu Lokat Negocjowanych lub Umowy Lokat Negocjowanych,
 - 4) braku środków na Rachunku Rozliczeniowym,
 - 5) gdy występuje Przypadek Naruszenia,
 - 6) gdy Klient nie spełnia wymogów wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących,
 - 7) z innych przyczyn niezależnych od Banku.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia Lokaty Negocjowanej lub Zerwania Lokaty Negocjowanej.
3. Bank na Trwałym Nośniku, w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych, w terminie 24 godzin, powiadamia Klienta o odmowie zawarcia Lokaty Negocjowanej i jej przyczynach.

Rozdział IV - Zawieranie Lokat Negocjowanych

§ 8

1. Lokaty Negocjowane zawierane są telefonicznie. Warunkiem zawarcia Lokaty Negocjowanej jest łączne spełnienie poniższych przesłanek:
 - 1) pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych, o których mowa w § 5 ust. 1,
 - 2) ustalenie Warunków Lokaty Negocjowanej,
 - 3) złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron dotyczącego akceptacji Warunków Lokaty Negocjowanej, po którym podanie przez Klienta Hasła identyfikacyjnego jest uznane za moment zawarcia Lokaty Negocjowanej.
2. Zaproponowane Klientowi przez Bank Warunki Lokaty Negocjowanej wiążą jedynie w trakcie rozmowy telefonicznej dotyczącej zawarcia Lokaty Negocjowanej.

3. W ramach jednej rozmowy telefonicznej dopuszczalne jest zawarcie różnych Lokaty Negocjowanej po spełnieniu przesłanek, o których mowa w ust.1 odrębnie dla każdej zawieranej Lokaty Negocjowanej.
4. Strony mogą odstąpić od zawartej Lokaty Negocjowanej wyłącznie w dniu jej zawarcia.

§ 9

1. Zawarcie Lokaty Negocjowanej może nastąpić najwcześniej na dwa Dni Robocze przed Dniem Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej.
2. W celu zawarcia Lokaty Negocjowanej Strony uzgadniają następujące Warunki Lokaty Negocjowanej:
 - 1) Dzień Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej,
 - 2) Dzień Zakończenia Lokaty Negocjowanej,
 - 3) kwotę Lokaty Negocjowanej,
 - 4) walutę Lokaty Negocjowanej,
 - 5) oprocentowanie Lokaty Negocjowanej (stałe),
 - 6) Rachunek Rozliczeniowy (kapitał),
 - 7) Rachunek Rozliczeniowy (odsetki),
3. Strony przy uzgadnianiu Warunków Lokat Negocjowanej mogą dokonać uzgodnień, których zakres będzie wykraczał poza postanowienia ust. 1.

§ 10

1. Klient upoważnia Bank, bez składania każdorazowo odrębnej dyspozycji, do pobrania w Dniu Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej z Rachunku Rozliczeniowego środków w kwocie Lokaty Negocjowanej.
2. Jeżeli w Umowie Lokaty Negocjowanej Klient wskazał kilka Rachunków Rozliczeniowych to uzgadniając Warunki Lokaty Negocjowanej zobowiązany jest wskazać Rachunek Rozliczeniowy, z którego będzie zrealizowane zobowiązanie pieniężne będące przedmiotem zawartej Lokaty Negocjowanej.
3. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 2 zobowiązanie pieniężne będzie zrealizowane z pierwszego z Rachunków Rozliczeniowych wskazanych w Umowie Lokat Negocjowanych, na którym znajdują się środki na rozliczenie Lokaty Negocjowanej.

§ 11

1. Klient zobowiązuje się do zapewnienia na Rachunku Rozliczeniowym, środków w kwocie i walucie Lokaty Negocjowanej najpóźniej w Dniu Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej.
2. Brak środków na Rachunku Rozliczeniowym w terminie określonym w ust. 1 traktowany jest jako Przypadek Naruszenia. W takiej sytuacji Bank nie jest zobowiązany do zawarcia Lokaty Negocjowanej na uzgodnionych Warunkach Lokaty Negocjowanej w terminie późniejszym.

§ 12

1. Bank na stronie internetowej www.bosbank.pl udostępnia:
 - 1) informację o parametrach Lokat Negocjowanych,
 - 2) godziny zawierania Lokat Negocjowanych,
 - 3) wzór Potwierdzenia,
 - 4) wykaz pracowników upoważnionych przez Bank do kontaktów w zakresie Lokat Negocjowanych oraz do ich zawierania.
2. Do obliczania odsetek z Lokaty Negocjowanej niezależnie od jej waluty przyjmuje się bazę odsetkową - rzeczywista liczba dni/365. Oprocentowania naliczane jest od Dnia Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej do dnia poprzedzającego Dzień Zakończenia Lokaty Negocjowanej.
3. Lokata Negocjowana jest nieodnawialna, a uzgodnione oprocentowanie jest stałe, niezmiennie w okresie jej trwania.

§ 13

1. Bank rejestruje rozmowy telefoniczne związane z Lokatami Negocjowanymi.

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 Lokaty Negocjowanej, a także postępowania arbitrażowego, sądowego bądź jakiegokolwiek innego.

Rozdział V - Potwierdzanie Lokaty Negocjowanej

§ 14

1. Bank każdorazowo, niezwłocznie po zaksięgowaniu zawartej Lokaty Negocjowanej, nie później niż do godz. 15:30 następnego Dnia Roboczego po Rozpoczęcia Lokaty Negocjowanej, sporządza Potwierdzenie i przekazuje je Klientowi na Trwałym Nośniku, w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych. Potwierdzenie nie wymaga podpisów Stron.
2. Ewentualne niedostarczenie Potwierdzenia przez Bank nie powoduje nieważności Lokaty Negocjowanej. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o nieotrzymaniu Potwierdzenia.
3. Klient jest zobowiązany do sprawdzenia treści otrzymanego Potwierdzenia z uzgodnionymi Warunkami Lokaty Negocjowanej i telefonicznego zgłoszenia ewentualnych niezgodności nie później niż do godziny 15.30 drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia.
4. W przypadku zgłoszenia niezgodności Potwierdzenia z Warunkami Lokaty Negocjowanej 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 Lokat Negocjowanych powiadamia o tym fakcie Klienta,
 - 2) wymaga zmiany - Bank niezwłocznie, w trybie określonym w 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 uznanie jego poprawności przez Klienta.

Rozdział VI - Rozliczanie Lokaty Negocjowanej

§ 15

1. Rozliczenie Lokaty Negocjowanej następuje w Dniu Zakończenia Lokaty Negocjowanej zgodnie z uzgodnionymi Warunkami Lokaty Negocjowanej, pod warunkiem że nie został wyznaczony inny Dzień Zakończania Lokaty Negocjowanej.
2. W dniu Zakończenia Lokaty Negocjowanej kwota Lokaty Negocjowanej wraz z należnymi odsetkami jest przekazywana przez Bank na Rachunek Rozliczeniowy.

§ 16

1. Do wysłania poza Bank środków z Rachunku Technicznego wymagane jest złożenie przez Klienta na Trwałym Nośniku Zlecenia Przekazania Środków.
2. Zlecenie Przekazania Środków może być:
 - 1) jednorazowe – dotyczy środków ze wskazanej przez Klienta Lokaty Negocjowanej i jest wykonywana w dniu określonym w Zleceniu Przekazania Środków,
 - 2) stałe – dotyczy środków ze wszystkich Lokat Negocjowanych i jest realizowana w dniu zakończenia każdej z nich.
3. W przypadku, gdy Klient, nie później niż na jeden dzień roboczy przed Dniem Zakończenia Lokaty Negocjowanej, założy ze środków dotychczasowej Lokaty Negocjowanej następną Lokatę Negocjowaną, Zlecenie Przekazania Środków, o którym mowa w ust. 2 nie zostanie zrealizowane przez Bank w kwocie tej następnej Lokaty Negocjowanej.

Rozdział VII - Rozliczenie Lokaty Negocjowanej przed Dniem Zakończenia Lokaty Negocjowanej

§ 17

1. Lokata Negocjowana może zostać rozliczona przed ustalonym Dniem Zakończenia Lokaty Negocjowanej, z inicjatywy:
 - 1) Klienta,
 - 2) Banku.
2. Klient może przed Dniem Zakończenia Lokaty Negocjowanej złożyć dyspozycję Zerwania Lokaty Negocjowanej. Dyspozycja jest składana jest telefonicznie i wymaga jednoznacznej identyfikacji przedmiotowej Lokaty Negocjowanej.
3. Zerwanie Lokaty Negocjowanej realizowane jest telefonicznie po pozytywnej weryfikacji Klienta przez Bank na podstawie danych, o których mowa w § 5 ust. 1.
4. Bank może samodzielnie wyznaczyć wcześniejszy Dzień Zakończenia Lokaty Negocjowanej w sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia.

§ 18

1. Środki z Zerwanie Lokaty Negocjowanej przekazywane są na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Warunkach Lokaty Negocjowanej.
2. W przypadku, gdy środki z Zerwanej Lokaty Negocjowanej mają zostać przekazane na rachunek prowadzony w innym banku, Klient zobowiązany jest złożyć Zlecenie Przekazania Środków.
3. Zerwanie Lokaty Negocjowanej powoduje utratę naliczonych odsetek.

Rozdział VIII - Przypadki Naruszenia

§ 19

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 zawartych Lokaty Negocjowanej, postanowień Umowy Lokat Negocjowanych oraz Regulaminu Lokat Negocjowanych,
 - 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem Umowy Lokat Negocjowanych oraz umowy na podstawie której Bank prowadzi Rachunek Rozliczeniowy,
 - 3) wystąpienia sytuacji powodującej uniemożliwienie Bankowi wykonywania obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego lub naruszenia przepisów tej ustawy przez Klienta.
2. Bank informuje Klienta w sposób określony przez Strony w Umowie Lokat Negocjowanych o wystąpieniu Przypadku Naruszenia.
3. Przypadek Naruszenia zachodzący w stosunku do jednej z zawartych Lokaty Negocjowanej może stanowić Przypadek Naruszenia w stosunku do niektórych lub wszystkich pozostałych zawartych Lokat Negocjowanych.

§ 20

1. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank będzie uprawniony do co najmniej jednego ze zdarzeń:
 - 1) powstrzymania się od realizacji Lokaty Negocjowanej,
 - 2) rozliczenia wybranych Lokat Negocjowanych we wskazanym przez Bank dniu,
 - 3) rozwiązania Umowy Lokat Negocjowanych.
2. Powstrzymanie się przez Bank od realizacji zawartej Lokaty Negocjowanej, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1, nie zwalnia Klienta od obowiązku pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku.

Rozdział IX - Siła wyższa

§ 21

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.

§ 22

1. Strony uzgadniają, że następujące zdarzenia będą miały charakter zdarzeń obiektywnych uniemożliwiających Stronom lub jednej ze Stron realizację Lokaty Negocjowanej:
 - 1) 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 Lokaty Negocjowanej z mocy prawa lub naruszenie obowiązujących przepisów prawa w wyniku wykonania Lokaty Negocjowanej.
2. Strona, u której wystąpił przypadek, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązana niezwłocznie poinformować o tym fakcie drugą Stronę. Strona informująca jest zobowiązana udokumentować wystąpienie siły wyższej, o ile fakt jej wystąpienia nie jest powszechnie znany.
3. W sytuacji wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, realizacja Lokaty Negocjowanej przez jedną ze Stron stanie się niemożliwa lub pozbawiona podstawy prawnej, drugiej Stronie będzie przysługiwało prawo do powstrzymania się od realizacji Lokaty Negocjowanej oraz zwrotu poniesionych kosztów. Strony w ciągu 7 dni przeprowadzą negocjacje nowych warunków Lokaty Negocjowanej. Wystąpienie tego zdarzenia nie stanowi podstawy do wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych.
4. W sytuacji wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1, po jego ustaniu Lokata Negocjowana zostaje rozliczona.

Rozdział X – Dodatkowe prawa i zobowiązania Stron

§ 23

1. Klientowi może złożyć reklamację w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w placówce Banku albo poprzez przesłanie zgłoszenia przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską,
 - 2) ustnie – osobiście do protokołu w placówce Banku,
 - 3) telefonicznie – za pośrednictwem infolinii Banku pod numerami +48 801 355 455 lub +48 22 543 34 34 (opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora),
 - 4) elektronicznie - po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku,
 - 5) za pośrednictwem doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, na adres: AE:PL-62580-70579-FDHJW-29 (po wpisaniu tego adresu do bazy adresów elektronicznych).
2. Adresy placówek Banku podane są na stronie internetowej www.bosbank.pl. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.
3. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej www.bosbank.pl.

§ 24

1. Bank przekazuje Klientowi informację o saldzie czynnych Lokat Negocjowanych wg stanu na 31 grudnia. Na życzenie Klienta Bank sporządza informację o saldzie Lokat Negocjowanych czynnych na dowolny Dzień Roboczy.
2. Bank nie generuje wyciągów dla Lokat Negocjowanych zakładanych i rozliczanych przy wykorzystaniu Rachunku Technicznego.

§ 25

1. 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.
2. Informacja o zmianie obowiązujących przepisów prawa w zakresie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego udostępniana jest do wiadomości Klientów w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl. Bank dopuszcza możliwość prezentacji niniejszej informacji na wyciągach bankowych.

§ 26

1. Przelew praw Klienta wynikających z Umowy Lokat Negocjowanych oraz uzgodnionych Warunków Lokaty Negocjowanej lub ustanowienia zastawu (cywilnego, rejestrowego, finansowego) nie może być dokonany bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, po wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Klient składa upoważnienie Bankowi do przekazywania osobom trzecim, na rzecz których dokonywany będzie przelew praw i zobowiązań, informacji dotyczących Klienta uzyskanych przez Bank w związku z Lokatą Negocjowaną w zakresie koniecznym do przeniesienia wierzytelności Klienta lub ustanowienia zastawu.
2. W przypadku postępowania egzekucyjnego wobec Klienta i otrzymania przez Bank zawiadomienia o zajęciu wierzytelności pieniężnej Klienta pochodzącej z Rachunku Rozliczeniowego, Bank wykonuje polecenia organu egzekucyjnego.

Rozdział XI – Zawiadomienia

§ 27

1. Wszelkie dokumenty, w tym zawierające oświadczenia woli lub wiedzy związane z zawieraniem Lokat Negocjowanych będą sporządzane na Trwałym Nośniku w formie określonej w Umowie Lokat Negocjowanych. Zawiadomienie otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo poza godzinami pracy Stron będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
2. Jeśli wskazany w Umowie Lokat Negocjowanych tryb doręczenia dokumentów będzie niemożliwy do wykonania, Bank przekaze dokumenty:
 - 1) listem poleconym na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny – za skuteczne ich doręczenie uznaje się 14-dzień okresu awizowania,
 - 2) osobiście – za skuteczne ich dostarczenie uznaje się dzień doręczenia (z potwierdzeniem daty).
3. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku na Trwałym Nośniku 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, doręczenie korespondencji na dotychczas znany Bankowi adres uznaje się za skuteczne.

Rozdział XII – Zmiana i Wypowiedzenie Umowy Lokat Negocjowanych

§ 28

1. Zmiany postanowień Umowy Lokat Negocjowanych wymagają aneksu zawartego, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej lub równoważnej jej formie elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zmiana :
 - a) listy osób upoważnionych do zawierania Lokat Negocjowanych i Zrywania Lokat Negocjowanych,
 - b) zmiana Hasła Identyfikacyjnego,

- c) Rachunków Rozliczeniowych,
- d) sposobu doręczania korespondencji, w tym Potwierdzeń,
- e) zlecenie przekazania środków z Lokaty Negocjowanej poza Bank,

dokonywana jest na Trwałym Nośniku i nie stanowi aneksowania Umowy Lokat Negocjowanych.

3. Dotychczasowe dane, o których mowa w ust. 2 przestają obowiązywać z chwilą potwierdzenia przez Bank otrzymania Trwałego Nośnika. Bank niezwłocznie potwierdza Klientowi jego otrzymanie.

§ 29

1. Umowa Lokat Negocjowanych może być wypowiedziana 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 albo w równoważnej formie elektronicznej, pod rygorem nieważności.
2. Wypowiedzenie przez Klienta lub Bank umowy wszystkich Rachunków Rozliczeniowych skutkuje automatycznym wypowiedzeniem Umowy Lokat Negocjowanych ze skutkiem na dzień zamknięcia Rachunków Rozliczeniowych.
3. W okresie wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych Strony nie zawierają nowych Lokat Negocjowanych.
4. Złożenie wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania wzajemnych świadczeń z tytułu Lokat Negocjowanych zawartych przed dniem złożenia wypowiedzenia.
5. Jeżeli w dniu złożenia wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych między Stronami istnieją nierozliczone Transakcje, Strony zobowiązane są do ich rozliczenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Lokat Negocjowanych.
6. Rozliczenie, którym mowa w ust. 5, może zostać dokonane za porozumieniem Stron dotyczącym terminu i sposobu rozliczenia nierozliczonych Lokat Negocjowanej.

Rozdział XIII – Zmiana Regulaminu Lokat Negocjowanych

§ 30

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu Lokat Negocjowanych w okresie obowiązywania Umowy Lokat Negocjowanych.
2. Informacje o aktualizacji wraz ze wskazaniem wprowadzonych zmian i daty ich obowiązywania, Bank przekazuje Klientom w trybie określonym w § 29 oraz udostępnia na stronie internetowej www.bosbank.pl.
3. Dniem doręczenia zmian Regulaminu Lokat Negocjowanych jest data ustalona zgodnie z postanowieniami § 27.
4. Jeżeli w ciągu 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie Regulaminu Lokat Negocjowanych, Klient nie wypowie Umowy Lokat Negocjowanych, zmieniony Regulamin Lokat Negocjowanych obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank. Zmiana Regulaminu dotyczy Lokat zawieranych od dnia wejścia w życie zmian Regulaminu.
5. W przypadku nieprzyjęcia zmian Regulaminu Lokat Negocjowanych i wypowiedzenia przez Klienta Umowy Lokat Negocjowanych do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin Lokat Negocjowanych.

Rozdział XIV – Postanowienia końcowe

§ 31

1. Za czynności związane z wykonywaniem Umowy Lokat Negocjowanych Bankowi przysługują opłaty i prowizje według stawek określonych właściwą:
 - 1) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych,

- 2) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych i organizacji pozarządowych.
2. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank z Rachunku Rozliczeniowego bez składania przez Klienta odrębnej dyspozycji, z uwzględnieniem postanowień szczegółowych określonych w Umowie Lokat Negocjowanych.

§ 32

1. Strony zobowiązują się dążyć do polubownego rozwiązywania ewentualnych sporów.
2. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór może zostać przedłożony do rozstrzygnięcia do sądu powszechnego, właściwego zgodnie z postanowieniami ustawy z 17 listopada 1964 roku - Kodeks postępowania cywilnego. Językiem postępowania będzie język polski.
3. Umowa Lokat Negocjowanych jest sporządzona w języku polskim i jest zawierana w formie pisemnej albo tożsamej z nią elektronicznej.
4. Umowa podlega prawu polskiemu i pozostaje wiążąca wobec następców prawnych Stron.
5. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony, chyba że Strony postanowią inaczej.

§ 33

Regulamin Lokat Negocjowanych wchodzi w życie w dniu 27 czerwca 2025 r.