

## **REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ**

(Regulamin w tym brzmieniu obowiązuje od 8 marca 2024 r.)

### **1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1.1. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy Regulamin produktów kredytowych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą („Regulamin”), stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny („Kodeks Cywilny”), ustalony przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy uchwały Zarządu Banku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu.

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

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

- |         |   |   |
|---------|---|---|
| 1.3.1.  | „Administrator Wskaźnika referencyjnego (lub Administrator) | – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych (aktualny adres strony internetowej, na której dostępny jest rejestr administratorów wskaźników referencyjnych, wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych),   |
| 1.3.2.  | „Bank/BOS S.A.”   | – Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,  |
| 1.3.3.  | „Bank Centralny”  | – bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika referencyjnego,  |
| 1.3.4.  | „Beneficjent”   | – osoba, na rzecz której Bank udzieli lub udzielił Gwarancji realizując Zlecenie,   |
| 1.3.5.  | „CME Term SOFR”   | – wskaźnik forward-looking, wskaźnik stopy procentowej dla dolara amerykańskiego. Administratorem tego wskaźnika jest CME Group Benchmark Administration Limited (strona internetowa Administratora: <a href="https://www.cmegroup.com/">https://www.cmegroup.com/</a> ) lub jego prawny następca, stosowany dla Produktów Kredytowych udzielanych w USD. Wskaźnik ten stosowany jest w odniesieniu do umów kredytowych zawieranych począwszy od dnia 10 października 2023 r.,  |
| 1.3.6.  | „Dyspozycja”  | – każde polecenie, zlecenie, wniosek, instrukcja lub inne oświadczenie Klienta skierowane do Banku, w formie pisemnej lub przesłanej w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz po udostępnieniu usługi przez Bank, poprzez bankowość elektroniczną w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24, w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające do Wykorzystania Produktu Kredytowego, w szczególności Polecenie Płatnicze, Dyspozycja Wyплаты Kredytu, Zlecenie Udzielenia Gwarancji, Zlecenie otwarcia akredytywy, Dyspozycja Wykorzystania Linii Wielocelowej, lub dyspozycja wcześniejszej spłaty Kredytu, |
| 1.3.7.  | „Dyspozycja Wyплаты Kredytu”                                | – dyspozycja, na podstawie której Bank dokonuje wyплаты Kredytu w Rachunku Kredytowym, złożona przez Klienta zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku wzorem „Dyspozycji wyплаты kredytu / pożyczki / transzy kredytu / transzy pożyczki” udostępnionym Klientowi przez Bank na zasadach określonych dla udostępniania Regulaminu, złożona przez Klienta w formie pisemnej bądź przesłana w formie elektronicznej do Banku poprzez pocztę elektroniczną lub bankowość elektroniczną (po udostępnieniu usługi przez Bank), w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24,  |
| 1.3.8.  | „Dzień Ostatecznej Spłaty”                                  | – dzień oznaczony w Umowie jako Dzień Ostatecznej Spłaty albo inny dzień oznaczony zgodnie z pkt 9 Regulaminu (Przypadki Naruszenia), który stanowi ostateczny termin całkowitego wywiązania się Klienta ze zobowiązania do spłaty Wierzytelności Banku,  |
| 1.3.9.  | „Dzień Roboczy”   | – dzień pracy dla Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy,   |
| 1.3.10. | „Dzień Udostępnienia”                                       | – dzień, począwszy od którego Produkt Kredytowy może być wykorzystywany przez Klienta,  |
| 1.3.11. | „Dzień Wymagalności”  | – dzień przypadający w dniu, w którym najpóźniej Klient obowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku,   |
| 1.3.12. | „EURIBOR”   | - European Interbank Offered Rate – Wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest EMMI (European Money Markets Institute, strona internetowa Administratora <a href="https://www.emmi-benchmarks.eu/">https://www.emmi-benchmarks.eu/</a> ) lub jego prawny następca, stosowany dla Produktów Kredytowych udzielanych w EUR,  |

1.3.13.	„Grupa Robocza”	– wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika referencyjnego,
1.3.14.	„Gwarancja”	– jednostronne, pisemne zobowiązanie Banku zaciągnięte w celu zabezpieczenia zobowiązań wobec Beneficjenta, stwierdzające, że po spełnieniu określonych warunków zapłaty, Bank wykona świadczenie pieniężne na rzecz Beneficjenta - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku; wystawione na podstawie umowy Gwarancji lub umowy o Linie Wielocelową lub umowy o Linie Gwarancyjną,
1.3.15.	„Gwarancja w Ramach Limitu”	– Gwarancja udzielona w wyniku wykonania Zlecenia w Ramach Limitu,
1.3.16.	„Klient” / „Kredytobiorca”	- osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą indywidualnie lub osoby fizyczne prowadzące działalność w ramach spółki cywilnej, na rzecz lub na zlecenie którego/których Bank udziela Produktu Kredytowego na podstawie Umowy,
1.3.17.	„Faktorant” / „Odbiorca”	– przedsiębiorca dokonujący zbycia na rzecz Banku swoich wierzytelności na podstawie zawartej Umowy o linię faktoringową/ przedsiębiorca, wobec którego Bank nabywa wierzytelności poprzez zapłatę jego zobowiązań wobec pierwotnego wierzyciela na podstawie Umowy o linię faktoringu odwrotnego,
1.3.18.	„Istotna zmiana”	– zdefiniowana przez Administratora Wskaźnika referencyjnego zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
1.3.19.	„Przedsiębiorca” / „JDG”	– osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą indywidualnie lub w ramach spółki cywilnej,
1.3.20.	„Korekta”	– ustalona przez Bank formuła obliczenia wartości Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Zdarzenia regulacyjnego, związanych z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny. Korekta jest dodawana do (lub odejmowana od) Wskaźnika alternatywnego. Bank informuje Klienta o zasadach stosowania Korekty. O ile Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny albo Grupa Robocza ustali Korektę, bank stosuje Korektę, odpowiednio: Podmiotu Wyznaczającego, Banku Centralnego albo Grupy Roboczej,
1.3.21.	„Kredyt” / „Produkt Kredytowy”	– określona w Umowie i Regulaminie usługa finansowa świadczona przez Bank na rzecz lub na zlecenie Kredytobiorcy w wykonaniu Umowy, w związku z którą Bank ponosi ryzyko kredytowe (np. Kredyt w Rachunku Bieżącym, Kredyt Odnawialny, Kredyt Nieodnawialny, Pożyczka hipoteczna, Gwarancja bankowa, Linia Wielocelowa, Linia Gwarancyjna/ Linia faktoringowa),
1.3.22.	„Kredyt Nieodnawialny”	– Kredyt ewidencjonowany w Rachunku Kredytowym, wykorzystywany na podstawie Dyspozycji Wyплаты Kredytu, bez możliwości ponownego wykorzystania spłaconej części Kredytu, w tym w szczególności Kredyt Inwestycyjny, Kredyt Obrotowy Nieodnawialny, Pożyczka hipoteczna,
1.3.23.	„Kredyt Odnawialny”	– Kredyt obrotowy ewidencjonowany w Rachunku Kredytowym, wykorzystywany w ciężar tego rachunku, z możliwością ponownego wykorzystania części Kredytu spłaconej w Okresie Wykorzystania,
1.3.24.	„Kredyt w Rachunku Bieżącym”	– Kredyt obrotowy odnawialny ewidencjonowany w Rachunku Bieżącym, wykorzystywany poprzez realizację przez Bank Poleceń Płatniczych w przypadku braku na Rachunku Bieżącym środków Klienta wystarczających na realizację Polecenia Płatniczego w ciężar tych środków, z możliwością ponownego wykorzystania części Kredytu spłaconej w Okresie Wykorzystania,
1.3.25.	„Kredyt w Rachunku Kredytowym”	– Kredyt ewidencjonowany na Rachunku Kredytowym: Kredyt Nieodnawialny lub Kredyt Odnawialny,
1.3.26.	„Kurs Banku”	- kurs walutowy z tabeli kursów walutowych ogłaszanej przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Jako podstawę do ustalania kursów walutowych zawartych w Tabeli kursów Bank przyjmuje kursy ogłoszone przez Narodowy Bank Polski w Tabeli Kursów Średnich NBP poprzedniego dnia roboczego skorygowane o marżę Banku (w przypadku kursu kupna marża Banku jest odejmowana, w przypadku kursu sprzedaży marża jest dodawana). Wysokość marży Banku nie może przekroczyć 0,40 złotego. Informacja o maksymalnej wysokości marży Banku dla poszczególnych walut jest dostępna w Placówkach Banku i publikowana na stronie internetowej Banku <a href="http://www.bosbank.pl">http://www.bosbank.pl</a> .
1.3.27.	„Kurs Średni NBP”	– odpowiedni średni kurs wymiany walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,

1.3.28.	„Limit”	– określona w Umowie np. o Linie Wielocelową, o Linie Gwarancyjną lub podobnej, umożliwiającej Klientowi korzystanie jednocześnie z wielu jedno- lub różnorodnych Produktów Kredytowych, kwota maksymalnego łącznego Zaangażowania Banku z tytułu tych Produktów,
1.3.29.	„Linia Gwarancyjna”	– kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linie Gwarancyjną, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Gwarancji, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linie Gwarancyjną,
1.3.30.	„Linia Wielocelowa”	– kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linie Wielocelową, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Produktów Kredytowych, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linie Wielocelową,
1.3.31.	„Linia faktoringowa”	– kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o linię faktoringową/o linię faktoringu odwrotnego. Dla umów o linię faktoringu klasycznego: forma finansowania bieżącej działalności przedsiębiorców, polegająca na wykonywaniu przez Bank co najmniej dwóch z czterech poniżej wymienionych czynności: finansowanie krótkoterminowej wierzycielności handlowej przed terminem jej płatności lub w terminie jej płatności, przejęcie ryzyka wypłacalności odbiorców, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców, monitorowanie należności. Dla umów o linię faktoringu odwrotnego: forma finansowania polegająca na nabywaniu przez Bank wierzycielności w drodze subrogacji (cesji ustawowej) zgodnie z art. 518 Kodeksu cywilnego, poprzez zapłatę w terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, za zgodą Odbiorcy, kwoty wierzycielności na rzecz dostawcy,
1.3.32.	„Mechanizm podzielonej płatności”	– mechanizm stosowany przy realizacji płatności za faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na Rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT;
1.3.33.	„Okres karencji”	– ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału i/lub odsetek. Okres karencji liczy się od dnia wypłaty ostatniej transzy Kredytu,
1.3.34.	„Okres Kredytowania”, „Okres Finansowania”	– okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty,
1.3.35.	„Okres Odsetkowy”	– okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty,
1.3.36.	„Okres Obowiązkiwania Stopy Bazowej”	– okres, w którym obowiązuje dana wysokość stopy bazowej, ustalana w okresach miesięcznych /kwartalnych /półrocznych lub innych określonych w Umowie,
1.3.37.	„Okres Wykorzystania”	– określony w Umowie okres, w którym Klient ma prawo do Wykorzystania Produktu Kredytowego, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie,
1.3.38.	„Placówka Banku”	– Oddział Operacyjny/Centrum Biznesowe
1.3.39.	„Podmiot Wyznaczający”	– Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty,
1.3.40.	„Prawo bankowe”	– ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2022 poz. 2324) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz późniejsze przepisy prawa, która zmienia lub zastępuje tę ustawę lub przepisy wykonawcze do niej,
1.3.41.	„Polecenie Płatnicze”	– Dyspozycja powodująca obciążenie Rachunku Bieżącego (zmniejszenie salda dodatniego lub zwiększenie salda debetowego do kwoty dostępnego Kredytu w Rachunku Bieżącym),
1.3.42.	„Przedmiot Zabezpieczenia”	– rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie,
1.3.43.	„Przypadek Naruszenia”	– każdy z przypadków określonych w pkt 9 Regulaminu,
1.3.44.	„Rachunek Bieżący”	– rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank: rachunek bieżący lub inny rachunek, z którego realizowane są płatności Klienta z tytułu Produktu Kredytowego na rzecz Banku, np. walutowy, pomocniczy; ilekroć w postanowieniach Regulaminu lub Umowy jest mowa o Rachunku Bieżącym, w zakresie obsługi Kredytu innego niż Kredyt w Rachunku Bieżącym należy odpowiednio je stosować do innych rachunków Klienta,

- 1.3.45. „Rachunek Kredytowy” – konto w księgach Banku, na którym ewidencjonowane jest zadłużenie Klienta z tytułu Produktu Kredytowego; Rachunek Kredytowy ma charakter techniczny, nie jest rachunkiem bankowym w rozumieniu art. 725 Kodeksu cywilnego i art. 49 Prawa bankowego,
- 1.3.46. „Rachunek VAT” – rachunek specjalnego przeznaczenia w złotych, przeznaczony do prowadzenia rozliczeń podatku VAT oraz dokonywania innych transakcji określonych przepisami prawa (Szczegółowe regulacja dotyczące Rachunku VAT znajdują się w Regulaminie rachunków bankowych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
- 1.3.47. „Rachunek do Spłaty Kredytu” - Rachunek Banku wskazany w Umowie, służący do rozliczania wpłat dokonywanych tytułem spłaty należności Banku wynikających z Umowy Kredytu,
- 1.3.48. „Rachunek Banku” – wewnętrzne konto ewidencyjne Banku służące do obsługi Produktu Kredytowego,
- 1.3.49. „Rozporządzenie BMR” – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,
- 1.3.50. „Stopa Bazowa” – EURIBOR, CME Term SOFR, WIBOR lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik referencyjny lub Stopa referencyjna właściwego Banku Centralnego, stanowiąca zgodnie z Umową podstawę dla obliczania oprocentowania,
- 1.3.51. „Stopa referencyjna” – oznacza referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika referencyjnego,
- 1.3.52. „Oprocentowanie” – stopa oprocentowania Kredytu, ustalana przez Bank poprzez dodanie określonej w Umowie marży Banku do wysokości Stopy Bazowej dla danego Okresu Odsetkowego. Umowa może określać inny sposób ustalania Oprocentowania. O ile Umowa Kredytu/Linii Wielocelowej nie stanowi inaczej, oprocentowanie w Umowie jest stopą w stosunku rocznym („per annum”, „p.a.”),
- 1.3.53. „Strona Internetowa Banku” – strona internetowa Banku, powszechnie dostępna pod adresem <http://www.bosbank.pl>,
- 1.3.54. „Strony” – Bank oraz Klient określony w Umowie,
- 1.3.55. „Taryfa” – Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą,
- 1.3.56. „Udostępnienie Produktu Kredytowego” – postawienie środków pieniężnych udzielonego Produktu Kredytowego do dyspozycji Klienta lub gotowość Banku do zaciągnięcia innego zobowiązania na rzecz lub na zlecenie Klienta, zgodnie z Dyspozycją lub Zleceniem, stosownie do charakteru danego Produktu Kredytowego,
- 1.3.57. „Umowa”, „Umowa Kredytu” – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Bankiem a Klientem lub pisemne zlecenie Klienta zaakceptowane przez Bank (np. Umowa Kredytu Nieodnawialnego, Umowa Kredytu Odnawialnego, Umowa Kredytu w Rachunku Bieżącym, Umowa o Linie Wielocelową, Umowa o Linie Gwarancyjną, Umowa Gwarancji/ Umowa o linie faktoringową), na podstawie której Bank udostępnia na rzecz lub na zlecenie Klienta poszczególne Produkty Kredytowe, której integralną część stanowią: a) odpowiednie Regulaminy, b) wszelkie Dyspozycje składane w jej wykonaniu i zaakceptowane przez Bank, c) inne związane z nią umowy, d) dokumenty (w tym umowy) związane z ustanawianiem Zabezpieczenia,
- 1.3.58. „Ustawa o VAT” – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. 2020, poz. 106 z późn.zm.),
- 1.3.59. „Waluta Gwarancji” – waluta, w jakiej wyrażone jest zobowiązanie Banku z tytułu Gwarancji,
- 1.3.60. „Waluta Produktu Kredytowego” / „Waluta Kredytu” – waluta określona w Umowie, w której Bank ewidencjonuje kwoty Zaangażowania z tytułu określonego Produktu Kredytowego,
- 1.3.61. „Waluta Linii Wielocelowej” lub „Waluta Linii Gwarancyjnej” – waluta określona w Umowie, w której Bank ewidencjonuje kwoty łącznego Zaangażowania z tytułu wszystkich Produktów Kredytowych w ramach Linii Wielocelowej lub Linii Gwarancyjnej,
- 1.3.62. „Waluta Wypłaty” – waluta, w której następuje faktyczne spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy (np. wypłata Kredytu),
- 1.3.63. „Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego” – warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Produktu Kredytowego,

- 1.3.64. „WIBOR” – Warsaw Interbank Offered Rate - Wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. (strona internetowa Administratora <https://gpwbenchmark.pl/>) lub jego prawny następcą,
- 1.3.65. „Wierzytelności Banku” – wierzytelności (należności) pieniężne Banku wobec (od) Klienta z tytułu Umowy lub pozostające w związku z Umową, w tym wykorzystany (wyplacony) Produkt Kredytowy, należne odsetki, prowizje, opłaty, zwrot kosztów,
- 1.3.66. „Wskaźnik alternatywny” – Wskaźnik referencyjny zastępujący Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników alternatywnych) są wskazane w niniejszym Regulaminie,
- 1.3.67. „Wskaźnik referencyjny” – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym EURIBOR, CME Term SOFR, WIBOR 1/3/6 M. Wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora Wskaźnika referencyjnego. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
- 1.3.68. „Wykorzystanie Produktu Kredytowego” / „Wykorzystanie Kredytu” – każde spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy, w wyniku którego powstaje Wierzytelność Banku, (np. wypłata Kredytu) lub zaciągnięcie przez Bank na zlecenie Klienta nieodwołalnego zobowiązania do takiego świadczenia (np. wystawienie Gwarancji),
- 1.3.69. „Realizacja” lub „Realizacja Gwarancji” – spełnienie przez Bank świadczenia pieniężnego na rzecz Beneficjenta, do którego Bank jest zobowiązany z tytułu udzielenia Gwarancji,
- 1.3.70. „Zaangażowanie Banku” lub „Zaangażowanie” – Wierzytelności Banku lub zobowiązania pozabilansowe zaciągnięte przez Bank na rzecz lub na zlecenie Klienta,
- 1.3.71. „Zabezpieczenie” – czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych Wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,
- 1.3.72. „Zabezpieczenie Rzeczowe” – Zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Klienta/Zobowiązanego,
- 1.3.73. „Zadłużenie Przeteterminowane” – Zadłużenie Przeteterminowane powstaje w przypadku niedokonania przez Kredytobiorcę/Zleceniodawcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonania spłaty w niepełnej wysokości lub w przypadku Realizacji Gwarancji - gdy w ustalonym terminie nie zostaną zwrócone Bankowi wypłacone Beneficjentowi środki pieniężne, o ile Realizacja Gwarancji nastąpiła ze środków Banku,
- W przypadku Umowy o linię faktoringową, gdy brak środków na rachunkach bankowych Faktoranta, Bank nalicza odsetki wg obowiązującej w Banku stopy przewidzianej dla Zadłużenia Przeteterminowanego za okres od następnego dnia po wskazanym przez Bank terminie zapłaty do dnia zaksięgowania wpłaty przez Bank,
- 1.3.74. „Zdarzenie regulacyjne” – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
- (i) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następcą tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 Rozporządzenia BMR) - „*Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji*”, lub
- (ii) ogłoszenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR (zgodnie z art. 35 Rozporządzenia BMR) - „*Ogłoszenie Braku Zezwolenia*”, lub
- (iii) aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni – „*Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika*”,
- 1.3.75. „Zlecenie” lub „Zlecenie Udzielenia Gwarancji” – Dyspozycja złożona przez Zleceniodawcę, wskazująca istotne postanowienia Gwarancji, której udzielenie Zleceniodawca zleca Bankowi,
- 1.3.76. „Zlecenie w Ramach Limitu” – Zlecenie, o którym mowa w pkt 4.1.1 Regulaminu,
- 1.3.77. „Zleceniodawca” – Klient, który zlecił Bankowi udzielenie Gwarancji,
- 1.3.78. „Zobowiązany” – Klient lub inna osoba odpowiedzialna osobiście lub rzeczowo za spłatę Wierzytelności Banku, w szczególności gwarant, poręczyciel, dłużnik hipoteczny, zastawca, cedent, przewłaszczający, kaucjodawca lub dłużnik Banku z tytułu innego rodzaju Zabezpieczenia Wierzytelności

Banku, lub z tytułu przejęcia albo przystąpienia do długu, lub z tytułu wykupu przez Bank wierzytelności (w tym leasingowych).

## 2. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.10 **[brak wniosku o upadłość/wniosku restrukturyzacyjnego]** (a) Klient nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, a w przypadku spółki cywilnej – żaden ze współników nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, ani (b) nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta, a w przypadku spółki cywilnej – nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości któregośkolwiek ze współników,

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

2.1.12 **[oświadczenie o ryzyku walutowym i ryzyku stopy procentowej]** Klient oświadcza, że jest świadomy występowania ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Występowanie tych ryzyk jest konsekwencją zmian kursów walut obcych oraz zmian Stopy Bazowej Kredytu. Zmiana kursu waluty obcej lub zmiana Stopy Bazowej mają wpływ na zmianę wysokości rat spłaty Kredytu i Odsetek.

2.2. **Oświadczenie ESG (dotyczy Klientów zawierających Umowy od dnia 2 maja 2022 r.)**

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

2.2.1.1. otrzymał i aktualnie posiada wszystkie niezbędne zezwolenia wymagane zgodnie z odpowiednimi regulacjami, w tym dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, prowadzi tę działalność zgodnie z uzyskanymi zezwoleniami i wypełnia wynikające z nich obowiązki raportowe,

2.2.1.2. działalność Klienta, na której finansowanie są przeznaczone środki z Produktu Kredytowego, jest prowadzona zgodnie ze stosownymi regulacjami krajowymi i lokalnymi, regulacjami Unii Europejskiej oraz umowami międzynarodowymi których stroną jest Polska, dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym w tym z przepisami dotyczącymi ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,

2.2.1.3. prowadząc działalność, stara się minimalizować jej negatywny wpływ na środowisko, w tym celu dąży do ograniczania emisji zanieczyszczeń atmosfery, wody, i powierzchni ziemi oraz ilości wytwarzanych odpadów, dąży do używania efektywnych środowiskowo technologii,

2.2.1.4. prowadzi działalność uczciwie i etycznie, przestrzega zasad uczciwej konkurencji, regulacji antykorupcyjnych, przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów dotyczących ochrony danych, przepisów podatkowych.

2.2.2. Poprzez zawarcie Umowy, a następnie przez złożenie Dyspozycji, Klient oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji: prowadzi działalność w poszanowaniu uznanych międzynarodowo praw człowieka wymienionych m.in. w Konwencji o ochronie praw człowieka i podstawowych wolności oraz zgodnie z Konstytucją RP i przepisami prawa pracy, w stosunku do swoich pracowników, w szczególności:

2.2.2.1. szanuje godność, prawo do prywatności i inne dobra osobiste pracownika,

2.2.2.2. przestrzega zakazu dyskryminacji, o którym mowa w art. 11<sup>3</sup> ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, w szczególności zakazu dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienie w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy;

2.2.2.3. nie toleruje pracy przymusowej, nie stosuje kar cielesnych lub innych niedozwolonych praktyk dyscyplinarnych w stosunku do swoich pracowników, przeciwdziała i nie dopuszcza do stosowania przymusu, gróźb, obelg, jak również wyzysku,

- 2.2.2.4. nie korzysta z pracy dzieci,
  - 2.2.2.5. przestrzega przepisów dotyczących wynagradzania i warunków pracy, oraz przestrzega przepisów dotyczących warunków zatrudniania młodocianych,
  - 2.2.2.6. zapewnia bezpieczne miejsce pracy oraz przestrzega wszystkich właściwych przepisów i norm bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP),
  - 2.2.2.7. zapewnia pracownikom prawo do zrzeszania się w legalnych organizacjach.
- 2.2.3. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Bank prowadząc działalność w oparciu o wartości i wytyczne, które nakazują poszanowanie praw człowieka, podstawowych wolności oraz środowiska naturalnego, dąży do współpracy z klientami, których praktyki biznesowe i sposób zarządzania wykazują wysoki stopień odpowiedzialności w tym zakresie. Zasady respektowane przez Bank znajdują odzwierciedlenie w przyjętej przez Bank Strategii ESG oraz pozostałych dokumentach i informacjach, dostępnych na stronie internetowej Bank w zakładce: Strategia i raport ESG | Bank Ochrony Środowiska (bosbank.pl) (<https://www.bosbank.pl/ESG/esg/strategia-i-raport-esg>).
- 2.2.4. W przypadku naruszenia przez Klienta oświadczenia ESG oraz obowiązku Klienta z pkt 8.2.1, nie stosuje się pkt 9.2 do 9.11.

### 3. UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE PRODUKTU KREDYTOWEGO

- 3.1. **[Przeznaczenie Produktu]** Kredyt w Rachunku Bieżącym, Kredyt Odnawialny, Kredyt Nieodnawialny - oferowane są dla wszystkich Klientów. Gwarancja bankowa, Pożyczka hipoteczna, Linia Wielocelowa, Linia Gwarancyjna, Linia faktoringowa oferowane są dla tych Klientów, którzy prowadzą pełną sprawozdawczość księgową określoną ustawą o rachunkowości. Klientom nieprowadzącym pełnej sprawozdawczości księgowej określonej ustawą o rachunkowości oferowane są wyłącznie Produkty Kredytowe w walucie PLN.
- 3.2. **[Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego]** O ile Umowa nie stanowi inaczej, Udostępnienie Produktu Kredytowego następuje w Dniu Udostępnienia, który jest dniem satysfakcjonującego dla Banku, łącznego spełnienia poniższych Warunków Udostępnienia:
- 3.2.1. **[zawarcie Umowy]** zawarcia Umowy w sposób prawnie wiążący dla Stron,
  - 3.2.2. **[prowizje i opłaty]** zapłaty wszelkich wynikających z Umowy prowizji i opłat oraz zwrotu Bankowi kosztów, do których poniesienia zobowiązany jest Kredytobiorca, do Dnia Udostępnienia, o ile nie są one pobierane w ciężar Rachunku Kredytowego,
  - 3.2.3. **[ustanowienie Zabezpieczenia]** dostarczenia do Banku dowodów ustanowienia uzgodnionych Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
  - 3.2.4. **[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach]** w przypadku zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na pojeździe - przedstawienia dowodu rejestracyjnego z wpisanym zastawem rejestrowym na rzecz Banku,
  - 3.2.5. **[zgody wewnętrzne]** przedłożenia uchwały wspólników spółki cywilnej w sprawie zawarcia Umowy<sup>1</sup>,
  - 3.2.6. **[Dodatkowe Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego]** spełnienie wszystkich warunków określonych w Umowie jako Warunki Uruchomienia Środków.
- 3.3. **[Karakter Warunków Udostępnienia Produktu Kredytowego]** Bank może zwolnić Klienta od obowiązku spełnienia poszczególnych Warunków Udostępnienia.
- 3.4. **[Dyspozycje]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Produktu Kredytowego na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji, określonych w Umowie.
- 3.5. **[Autoryzacja Dyspozycji]** O ile Strony nie określą szczególnego sposobu autoryzacji poszczególnych rodzajów Dyspozycji, Dyspozycja Wypląty Kredytu jest składana osobiście przez Kredytobiorcę (w przypadku spółki cywilnej – przez uprawnionych wspólników) lub przez umocowanych przez Klienta Pełnomocników, zgodnie z odpowiednimi dokumentami, znajdującymi się w posiadaniu Banku.
- 3.6. **[Odmowa realizacji Dyspozycji]** Bank może odmówić realizacji Dyspozycji w przypadku, gdy:
- 3.6.1. **[niepełnienie Warunku Udostępnienia Produktu Kredytowego]** nie został należycie spełniony Warunek Udostępnienia,
  - 3.6.2. **[niezgodność z Umową]** Dyspozycja nie jest zgodna z warunkiem określonym w Umowie lub Regulaminie,
  - 3.6.3. **[przekroczenie dostępnego Limitu]** zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja spowodowałaby przekroczenie kwoty dostępnego Limitu lub Kredytu,
  - 3.6.4. **[upływ Okresu Wykorzystania]** zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja nastąpiłaby po upływie Okresu Wykorzystania,
  - 3.6.5. **[Przypadek Naruszenia]** wystąpił Przypadek Naruszenia lub istnieje uzasadnione ryzyko jego wystąpienia,
  - 3.6.6. odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 3.7. **[Konec Okresu Wykorzystania]** Zobowiązanie Banku do Udostępnienia Produktu Kredytowego wygasa wraz z upływem ostatniego dnia Okresu Wykorzystania.
- 3.8. **[Wypląta w walucie innej niż Waluta Kredytu]** W przypadku, jeżeli wypląta środków następuje w walucie innej niż Waluta udzielonego Kredytu, przeliczenia należnych kwot wypląt dokonuje się z zastosowaniem kursów walut z dnia wykonania operacji wypląty środków z Kredytu, obowiązujących w momencie wykonania operacji:
- 3.8.1. do ustalenia równowartości środków z Kredytu udzielonego w PLN wyplacanego w innej walucie wymiennej stosuje się kurs sprzedaży dewiz danej waluty według Kursu Banku z dnia dokonywania wypląty, obowiązujący w momencie wykonania operacji,
  - 3.8.2. do ustalenia równowartości środków z Kredytu udzielonego w innej niż PLN walucie wymiennej wyplacanego w PLN - stosuje się kurs kupna dewiz danej waluty według Kursu Banku z dnia dokonywania wypląty, obowiązujący w momencie wykonania operacji.
- 3.9. **[Produkt Kredytowy w walucie innej niż waluta Limitu]** W przypadku wykorzystania Limitu w formie Produktu Kredytowego lub Gwarancji w walucie innej niż waluta Limitu:

<sup>1</sup> Dotyczy sytuacji, w której Umowa zawierana jest z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą w ramach spółki cywilnej.

3.9.1. **[Dostępny Limit]** Limit pozostający do Wykorzystania (dostępny Limit) ulega pomniejszeniu o równowartość kwoty Produktu Kredytowego lub Gwarancji w Walucie Limitu według Kursu Średniego NBP z Dnia Roboczego obowiązującego w dniu Udostępnienia Produktu Kredytowego lub Gwarancji.

3.10 **[Udostępnienie w całości/ w transzach]** Kredyt może być udostępniony Klientowi (postawiony do dyspozycji Klienta) jednorazowo lub w transzach, stosownie do postanowień Umowy.

3.11 **[Rodzaje Dyspozycji]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Kredytu na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji:

- 3.11.1 Dyspozycji Wyплаты Kredytu – w przypadku Kredytu w Rachunku Kredytowym,
- 3.11.2 Poleceń Płatniczych – w przypadku Kredytu w Rachunku Bieżącym,
- 3.11.3 Dyspozycji wykorzystania Linii Wielocelowej - w przypadku Linii Wielocelowej,
- 3.11.4 Zlecenia Udzielenia Gwarancji - w przypadku Gwarancji, Linii Gwarancyjnej.
- 3.11.5 Zlecenia otwarcia akredytywy.

3.12 **[Dyspozycja Wyплаты Kredytu]** Klient jest zobowiązany składać Dyspozycje Wyплаты Kredytu nie później niż na 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Klient może uzgodnić z Bankiem termin złożenia Dyspozycji Wyплаты Kredytu krótszy niż 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Dyspozycja Wyплаты Kredytu nie może zostać przez Klienta odwołana i stanowi wiążące zobowiązanie do Wykorzystania Kredytu na warunkach wskazanych w takiej Dyspozycji. Dyspozycja Wyплаты Kredytu jest składana przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta lub osoby upoważnione w sposób szczególny do składania przedmiotowych Dyspozycji (pełnomocnictwo). Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Kredytu z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności. Dyspozycje Wyплаты Kredytu Klient może składać:

- 3.12.1 w formie pisemnej w placówce Banku,
- 3.12.2 w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej - Dyspozycje Wyплаты Kredytu podpisane podpisem kwalifikowanym (kwalifikowany podpis elektroniczny);
- 3.12.3 poprzez wnioski elektroniczne składane w systemie iBOSS24 po udostępnieniu usługi w bankowości elektronicznej;
- 3.12.4 forma opisana w pkt 3.12.3 nie dotyczy Klientów nie prowadzących pełnej sprawozdawczości księgowej określonej ustawą o rachunkowości.

3.13. W przypadku, gdy do Dyspozycji Wyплаты Kredytu składane są dodatkowe dokumenty wymagane Umową, Klient jest zobowiązany do:

- 3.13.1 posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku,
- 3.13.2 przechowywania oryginałów dokumentów finansowych i innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz
- 3.13.3 niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.

3.14. Bank przyjmuje i uznaje za skutecznie doręczone Bankowi, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej dokumenty wymagane do dokonania wypłaty z Produktu Kredytowego, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nietrzetelnym bądź nieautentycznym dokumentach.

3.15 **[Termin składania Dyspozycji]** Klient może składać Dyspozycje Wyплаты Kredytu, za wyjątkiem Poleceń Płatniczych mających na celu wykorzystanie Kredytu w Rachunku Bieżącym, w Dni Robocze najpóźniej do godziny 11:30. Złożenie Dyspozycji po tym terminie jest traktowane jako złożenie Dyspozycji w następnym Dniu Roboczym. Niniejszy zapis nie dotyczy Zleceń Udzielenia Gwarancji lub otwarcia Akredytywy dokumentowej w ciężar Linii Wielocelowej.

3.16 **[Polecenie Płatnicze]** Polecenia Płatnicze powodujące Wykorzystanie Kredytu w Rachunku Bieżącym są składane przez Klienta oraz autoryzowane i wykonywane przez Bank na zasadach i w terminach określonych dla wypłat z Rachunku Bieżącego.

3.17 **[Wypłata Kredytu w Rachunku Kredytowym]** Wykorzystanie Kredytu w Rachunku Kredytowym następuje poprzez obciążenie Rachunku Kredytowego oraz uznanie jednego z poniższych rachunków, zgodnie z Umową oraz Dyspozycją Wyплаты Kredytu:

- 3.17.1 Rachunku Bieżącego Klienta prowadzonego w Walucie Wyплаты Kredytu,
- 3.17.2 innego rachunku wskazanego w Szczegółowych Warunkach/Dyspozycji Wyплаты.

3.18 **[Refinansowanie]** W przypadku Kredytu, którego celem jest refinansowanie wydatków Klienta, Umowa może określać dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków, jakie Klient jest zobowiązany przedstawić Bankowi oraz termin poniesienia refinansowanych wydatków.

3.19 **[Odstąpienie od Umowy]** Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy, jeżeli przed Udostępnieniem Produktu Kredytowego lub jego części: a) Klient zakończył lub zaprzestał (zawiesił) prowadzenia działalności gospodarczej, b) podjęte zostały czynności mające na celu wykreślenie Kredytobiorcy z CEIDG lub rozwiązanie spółki cywilnej, w ramach której Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą, c) otwarto postępowanie upadłościowe wobec Klienta, a w przypadku spółki cywilnej – wobec któregośkolwiek wspólnika, albo d) wszczęto wobec Klienta lub odpowiednio – wobec wspólnika spółki cywilnej postępowanie restrukturyzacyjne. Bank może odstąpić od Umowy z powyższych przyczyn w terminie 14 dni od dnia powzięcia wiadomości o zajściu któregośkolwiek z ww. zdarzeń.

#### 4. UDZIELENIE GWARANCJI

4.1 **[Zlecenie]** Bank udziela Gwarancji na podstawie zaakceptowanego przez Bank Zlecenia i na warunkach określonych w takim Zleceniu, przy czym Zlecenie może być złożone:

- 4.1.1 **[Zlecenie w Ramach Limitu]** w ramach uprzednio zawartej pomiędzy Stronami Umowy, na podstawie której Bank udzielił Zleceniodawcy Limitu, który może być wykorzystywany w formie Gwarancji, w szczególności w ramach Umowy o Linie Gwarancyjną lub w ramach Umowy o Linie Wielocelową,
- 4.1.2 **[Zlecenie Samodzielne]** bez uprzedniego zawarcia Umowy o Linie Gwarancyjną lub Umowy o Linie Wielocelową pomiędzy Stronami.

4.2 **[Dokument dot. zabezpieczonego zobowiązania]** Zleceniobiorca jest zobowiązany do dostarczenia Bankowi kopii umowy zawartej z Beneficjentem lub innego dokumentu wystawionego przez Beneficjenta potwierdzającego istnienie zobowiązania, które Gwarancja ma zabezpieczać.

#### 5. PRYZNANIE LIMITU FAKTORINGOWEGO

5.1. W przypadku faktoringu klasycznego, Bank udziela Faktorantowi finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringowego. Faktorant na warunkach określonych w Umowie o linie faktoringową przelewa na Bank, a Bank nabywa, wszystkie wierzytelności Faktoranta, które powstaną w okresie trwania Umowy w stosunku do jego odbiorców objętych współpracą, z tytułu zawartych z nimi umów sprzedaży towarów/usług.



5.2. W przypadku faktoringu odwrotnego, Bank udziela Odbiorcy finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringu odwrotnego. Bank na warunkach określonych w Umowie o linię faktoringu odwrotnego nabywa wierzytelności wobec Odbiorcy, które powstaną w okresie trwania Umowy, przysługujące jego dostawcom, w drodze ich spłaty, w celu wstąpienia przez Bank w prawa wierzyciela.

## 6. KOSZTY FINANSOWANIA

6.1 **[Odsetki/Oprocentowanie]** Od wykorzystanego Kredytu Bank pobiera odsetki według stopy – stałej lub zmiennej - określonej w Umowie. Oprocentowanie zmienne jest sumie Stopy Bazowej oraz marży Banku w wysokości wskazanej w Umowie. W przypadku gdy Stopa Bazowa jest mniejsza niż 0% przyjmuje się, dla celów Umowy, że wartość Stopy Bazowej wynosi 0%. Oprocentowanie nie przekracza maksymalnej wysokości odsetek określonych w art. 359 §2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Odsetki naliczane są od dziennych sald zadłużenia w Walucie Kredytu od dnia wypłaty Kredytu/transzy Kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty. W przypadku, gdy Kredyt został wykorzystany Kredytobiorca ma obowiązek zapewnienia środków na spłatę odsetek na Rachunku Bieżącym, chyba że Umowa stanowi inaczej. Odsetkami za okres Wykorzystania Kredytu Bank obciąża rachunek wskazany w Umowie, w terminach płatności określonych w Umowie.

6.2 **[Kalkulacja odsetek]** Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres Wykorzystania Kredytu (również w Okresie karencji w spłacie Kredytu oraz w okresie Udostępnienia Kredytu) w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, które upłynęły w Okresie Odsetkowym, zaś rok jest liczony jako składający się z 365 dni (z wyjątkiem kredytów spłacanych w ratach annuitetowych gdzie rok jest liczony jako składający się z 360 dni), chyba że Umowa stanowi inaczej. Powyższe zasady stosuje się również do dodatkowych obciążeń z tytułu opóźnienia, prowizji oraz innych opłat.

6.3 **[Stopa Bazowa]** O ile Umowa Kredytu/Linii Wielocelowej nie stanowi inaczej, podstawą obliczenia Oprocentowania jest wskazana w Umowie, w zależności od Waluty Kredytu, stawka: WIBOR, EURIBOR lub CME Term SOFR lub inna stawka referencyjna, dla 1-miesięcznych (indeks 1M przy nazwie stawki referencyjnej), 3-miesięcznych (indeks 3M przy nazwie stawki referencyjnej), lub 6-miesięcznych (indeks 6M przy nazwie stawki referencyjnej) depozytów. Okres Obowiązkiwania Stopy Bazowej wynosi odpowiednio 1, 3 lub 6 miesięcy. W pierwszym Okresie Obowiązkiwania Stopy Bazowej wysokość Stopy Bazowej odpowiada jej notowaniu na dwa Dni Robocze przed zawarciem Umowy a w kolejnych Okresach Obowiązkiwania Stopy Bazowej - jej notowaniu na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem danego Okresu. W przypadku gdy nie jest możliwe ustalenie Stopy Bazowej dla danego Okresu, składnikiem oprocentowania staje się ostatnia odpowiednia Stopa Bazowa ustalona przed tym Okresem.

6.4 **[Zmiana Stopy Bazowej/Oprocentowania]** Zmiana Stopy Bazowej następuje w pierwszym dniu danego Okresu Obowiązkiwania Stopy Bazowej, zgodnie ze Szczegółowymi Warunkami Umowy Kredytu/Linii Wielocelowej. Zmiana Stopy Bazowej na kolejny Okres Obowiązkiwania Stopy Bazowej następuje nie wcześniej niż w dniu spłaty raty, chyba że Umowa stanowi inaczej. Zmiana Oprocentowania, spowodowana zmianą Stopy Bazowej, nie stanowi zmiany Umowy Kredytu/Linii Wielocelowej i nie wymaga jej wypowiedzenia ani zawarcia z Klientem aneksu do Umowy. Jeżeli zmiana Oprocentowania powinna nastąpić w dniu niebędącym Dniem Roboczym, Bank dokonuje zmiany Stopy Bazowej w najbliższym następnym Dniu Roboczym. Zmienna stopa procentowa jest obliczana poprzez dodanie marży Banku do aktualizowanej wysokości Stopy Bazowej. Aktualne stawki oprocentowania kredytów i pożyczek dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą podawane są na Stronie Internetowej Banku <http://www.bosbank.pl> oraz w Placówkach Banku.

6.5 **[Prowizje]** Rodzaj i wysokość prowizji należnych Bankowi określa Umowa. Uprawnienie Banku do pobrania prowizji nie wygasa wskutek niepobrania prowizji przez Bank w terminie. Bank jest uprawniony do pobrania prowizji w ciężar Rachunku Bieżącego. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Bank może pobierać następujące prowizje:

6.5.1. **[Prowizję przygotowawczą]** – płatną jednorazowo w dniu zawarcia Umowy lub w innym terminie wskazanym w Umowie. Sposób pobrania prowizji przygotowawczej określa Umowa. W przypadku niezapłacenia prowizji przez Klienta, Bank ma prawo potrącić kwotę prowizji z kwoty Kredytu. Prowizja przygotowawcza przysługuje Bankowi również w przypadku niewykorzystania całości lub części Kredytu,

6.5.2. **[Opłatę za gotowość]** – naliczaną od niewykorzystanej części Kredytu/ transzy Kredytu za każdy dzień, w okresie od dnia kolejnego po Dniu Udostępnienia Kredytu/Transzy Kredytu Kredytobiorcy do dnia poprzedzającego dzień całkowitej wypłaty Kredytu/Transzy Kredytu. Sposób pobrania oraz wysokość opłaty za gotowość określa Umowa,

6.5.3. **[Opłatę administracyjną]** - liczoną od:

6.5.3.1 kwoty Linii Wielocelowej/ Linii Gwarancyjnej/Kredytu Odnawialnego, na koniec każdego trzymiesięcznego Okresu Finansowania, a w przypadku, gdy termin spłaty przypada przed tym dniem – nie później niż w dniu całkowitej spłaty Linii Wielocelowej/ Linii Gwarancyjnej/ Kredytu Odnawialnego. Sposób pobrania oraz wysokość opłaty administracyjnej określa Umowa,

6.5.3.2 kwoty zadłużenia (wykorzystanego Kredytu Nieodnawialnego) na dzień 31 grudnia każdego roku, płatna do końca I kwartału roku następnego. Sposób pobrania oraz wysokość opłaty administracyjnej określa Umowa.

6.5.4. **[Opłatę za aranżowanie finansowania przedsięwzięcia]** – ustaloną w PLN, płatną jednorazowo w dniu zawarcia Umowy lub w innym terminie wskazanym w Umowie,

6.5.5. **[Opłaty związane z obsługą udzielonej Gwarancji],**

6.5.6. **[Prowizje i opłaty za wprowadzenie zmian warunków Umowy]** – płatne, gdy zmiana warunków Umowy następuje z inicjatywy / na wniosek Klienta,

6.5.7. **[prowizje, opłaty dotyczące faktoringu]** prowizje, opłaty i odsetki oraz zasady naliczania odsetek z tytułu faktoringu określone są w Umowie o linię faktoringową,

6.5.8. inne prowizje określone w Umowie lub Taryfie, związane z obsługą Produktu Kredytowego.

6.6 **[Prowizje od Produktu Kredytowego w walucie wymiennej]** Prowizje i opłaty od Produktu Kredytowego w innej niż PLN walucie wymiennej, naliczane procentowo od kwoty Produktu Kredytowego, płatne są w formie bezgotówkowej: a) w walucie Produktu Kredytowego, b) w walucie innej niż waluta Produktu Kredytowego poprzez przeliczenie z waluty Produktu Kredytowego na równowartość złotową przy zastosowaniu kursu sprzedaży dewiz, a następnie przeliczenie tej równowartości na walutę zapłaty po kursie kupna dewiz danej waluty według Kursu Banku obowiązującym w momencie ich płatności, c) w PLN poprzez przeliczenie kwoty prowizji lub opłaty w walucie Produktu Kredytowego na równowartość złotową przy zastosowaniu kursu sprzedaży dewiz danej waluty według Kursu Banku obowiązującego w momencie ich płatności.

6.7 **[Prowizje od Produktu Kredytowego wyrażone w złotych]** Prowizje i opłaty wyrażone w Taryfie w PLN płatne są w formie bezgotówkowej w: a) PLN, b) walucie Produktu Kredytowego albo innej walucie niż waluta Produktu Kredytowego poprzez przeliczenie PLN na walutę wymienną według kursu kupna dewiz danej waluty według Kursu Banku obowiązującego w momencie ich płatności.

6.8 **[Prawo Banku do zmiany Taryfy]** Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany stawek opłat i prowizji.

6.8.1. Zmiana wysokości opłat i prowizji określonych w Taryfie uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z wymienionych czynników:

- 6.8.1.1. wzrostu cen ogłaszanego w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie średniorocznego wskaźnika zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem,
- 6.8.1.2. zmiany stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
- 6.8.1.3. zmiany którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
- 6.8.1.4. zmiany stawki WIBOR lub EURIBOR, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
- 6.8.1.5. zmiany ponoszonych przez Bank kosztów energii, opłat telekomunikacyjnych, pocztowych lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe, jeśli wpływają one na koszt obsługi produktów lub świadczenia usług, których dotyczy opłata lub prowizja, o co najmniej 1%,  
przy czym procentowy poziom zmiany stawki opłaty lub prowizji nie może być wyższy niż 10-krotność procentowego poziomu faktycznej zmiany, wynikającego bezpośrednio z jednej z przyczyn, o których mowa w pkt 6.8.1.1. – 6.8.1.5., której poziom zmiany był najwyższy. Jeśli od ostatniej zmiany stawki opłaty/prowizji upłynął okres dłuższy niż 24 miesiące, przyjmuje się, że ostatnia zmiana nastąpiła 24 miesiące temu.

6.8.2. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stawek prowizji i opłat określonych w Taryfie, w przypadku:

- 6.8.2.1. zmiany przepisów prawa, regulujących sektor bankowy lub świadczenie usług bankowych,
  - 6.8.2.2. wydania lub zmiany wytycznych, zaleceń, rekomendacji, dobrych praktyk lub decyzji instytucji nadzorczych, przy czym zmiana każdej stawki opłaty lub prowizji nie może być wyższa niż faktyczny wzrost kosztów obsługi produktów lub świadczenia usług, których dotyczy dana opłata lub prowizja, wynikający z jednej z przyczyn, z uwzględnieniem godziwej marży Banku. Maksymalny wzrost stawek opłat lub prowizji nie może być wyższy niż 10-krotność procentowego poziomu faktycznej zmiany z jednej z przyczyn, o których mowa w pkt 6.8.1. i 6.8.2.
- 6.8.3. Zasady zmiany, o których mowa w pkt 6.8.1. i 6.8.2., nie dotyczą sytuacji, gdy dotychczasowa opłata lub prowizja była opłatą lub prowizją promocyjną. W przypadku opłat lub prowizji promocyjnych, warunki zmiany określone są odrębnie.
- 6.8.4. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia stawki opłaty lub prowizji za czynności, za które dotychczas nie pobierał opłaty lub prowizji, przy czym wysokość opłaty/prowizji Bank określa z uwzględnieniem poziomu ponoszonych kosztów, stopnia pracochłonności oraz poziomu opłat pobieranych za daną czynność przez inne banki.

6.9. **[Koszty]** Kredytobiorca poniesie wszelkie:

- 6.9.1. koszty związane z realizacją Dyspozycji, a także (bez odrębnej Dyspozycji) koszty związane z wystawieniem przez Bank wszelkich zaświadczeń i informacji związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- 6.9.2. opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne oraz podatki i inne należności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy lub innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową,
- 6.9.3. koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi,
- 6.9.4. wszelkie uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem Zabezpieczenia, wyceną wartości rynkowej nieruchomości, wynagrodzeniem doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy oraz wszelkich innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową, chyba że Umowa stanowi inaczej - na pierwsze żądanie Banku. Dotyczy to także kosztów poniesionych przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Kredytobiorcy podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank. Wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów wskazanych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione.

6.10 **[Koszty Zabezpieczenia]** Koszty ustanowienia, utrzymywania, zmiany oraz zwolnienia Zabezpieczenia ponosi w całości Klient. Bank ma prawo obciążyć Klienta wszelkimi uzasadnionymi kosztami, które poniesie w związku z udzielaniem, zwalnianiem, zmianą lub realizacją Zabezpieczeń, w szczególności kosztami pomocy prawnej, opłat sądowych, notarialnych, składowych, kosztami przechowania, wyceny, transportu i ochrony Przedmiotów Zabezpieczenia oraz pozyskiwania dokumentów z odpowiednich rejestrów, w tym kosztami pośrednictwa osób trzecich.

6.11 **[Zadłużenie Przeteterminowane]** Niedokonanie przez Kredytobiorcę/Zleceniodawcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonanie spłaty w niepełnej wysokości lub w przypadku Realizacji Gwarancji - niezwrócenie Bankowi w ustalonym terminie wypłaconych Beneficjentowi środków pieniężnych, o ile Realizacja Gwarancji nastąpiła ze środków Banku, spowoduje, że należność z tytułu niespłaconego Kredytu stanie się Zadłużeniem Przeteterminowanym. W przypadku Umów o linie faktoringowe, gdy brak środków na rachunkach bankowych Faktora, Bank nalicza odsetki karne wg obowiązującej w Banku stopy przewidzianej dla Zadłużenia Przeteterminowanego za okres od następnego dnia po wskazanym przez Bank terminie zapłaty do dnia zaksięgowania wpłaty przez Bank. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w art. 481 par. 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Zmiana stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego nie stanowi zmiany Umowy i obowiązuje od dnia ogłoszenia nowej wysokości stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego.

## 7. SPŁATA WIERZYTELNOŚCI BANKU

7.1 **[Spłata Wierzytelności Banku]** Klient zobowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku, w ustalonych w Umowie terminach. W przypadku gdy spłata następuje w drodze obciążenia Rachunku do Spłaty Kredytu, nie będącego Rachunkiem Bieżącym, w przypadku braku środków lub braku wystarczających środków na tym rachunku, Bank ma prawo obciążyć Rachunek Bieżący w pierwszej kolejności przed innymi dyspozycjami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych – zgodnie z udzielonym przez Klienta pełnomocnictwem do Rachunku Bieżącego.

7.2 **[Pierwszeństwo Roszczeń]** Klient zobowiązany jest do zapewnienia Wierzytelnościom Banku wynikającym z Umowy oraz innym oświadczeniom złożonym w związku z Umową co najmniej takiego samego pierwszeństwa pod każdym względem, jakie mają wierzytelności wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których wierzytelności mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

7.3 **[Zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Klient zobowiązany jest do zapewnienia, aby wszelkie Wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych Zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu Wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli. W przypadku Produktów Kredytowych, dla których nie są ustanowione Zabezpieczenia Rzeczowe, warunek nie ma zastosowania.

7.4 **[Kredyt w Rachunku Bieżącym]** Każdy wpływ środków na Rachunek Bieżący zmniejsza saldo debetowe z tytułu wykorzystanego Kredytu w Rachunku Bieżącym, chyba że Rachunek Bieżący został zablokowany zgodnie z przepisami prawa. Kredytobiorca zobowiązuje się

do zapewnienia na Rachunku Bieżącym środków wystarczających na całkowite pokrycie zobowiązań z tytułu Umowy w dniu wymagalności płatności na rzecz Banku.

**7.5 [Kredyt inny niż w Rachunku Bieżącym]** W przypadku Kredytu innego niż Kredyt w Rachunku Bieżącym, Klient zobowiązany jest spłacać Kredyt i odsetki na rachunek Banku wskazany w Umowie. W przypadku spłaty Kredytu z Rachunku Bieżącego, Klient zobowiązany jest zapewnić w terminach spłaty odpowiednią ilość środków pieniężnych na tym Rachunku. W przypadku Kredytu Nieodnawialnego Klient jest zobowiązany do spłaty Kredytu w terminach określonych w Umowie.

**7.6 [Dzień spłaty]** Za dzień spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na Rachunek do Spłaty Kredytu, nie wcześniejszy jednak niż dzień wskazany w harmonogramie określonym w Umowie albo dzień, w którym Bank, zgodnie z harmonogramem określonym w Umowie, na podstawie Pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem Bieżącym dokonuje obciążenia Rachunku Bieżącego kwotą Wierzytelności Banku, a w przypadku braku wystarczających środków na tym Rachunku – pierwszy dzień, w którym możliwe było jego obciążenie. Powyższy zapis nie ma zastosowania do Wcześniejszej Spłaty Kredytu.

**7.7 [Termin spłaty inny niż Dzień Roboczy]** Jeżeli spłata przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, spłata następuje w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu.

**7.8 [Wcześniejsza spłata]** Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej – przed ustalonym w Umowie terminem – spłaty całości lub części Kredytu wraz z należnymi odsetkami. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu wraz z należnymi odsetkami, Bank pobierze prowizję rekompensacyjną, określoną w Umowie, chyba że Umowa stanowi inaczej. Wcześniejsza spłata Kredytu dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Kredytobiorcy.

**7.9 [Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym]** Kredytobiorca zobowiązany jest do posiadania Rachunku Bieżącego w Banku w całym Okresie Kredytowania oraz udzielenia Bankowi, przed Dniem Udostępnienia, bezwarunkowego pełnomocnictwa do pobierania środków pieniężnych z tego Rachunku i innych rachunków prowadzonych dla Kredytobiorcy przez Bank, w celu zaspokojenia wymagalnych Wierzytelności Banku powstałych z tytułu Umowy oraz utrzymania salda tych rachunków w wysokości umożliwiającej pełne i terminowe zaspokojenie Wierzytelności Banku. Pełnomocnictwo może być odwołane wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Banku. Na jego podstawie Bank ma prawo do obciążania Rachunku Bieżącego kwotami Wierzytelności Banku w terminach spłaty, tj.: a) kosztami windykacji, b) kwotami należnych prowizji i opłat, c) kwotą przeterminowanych należności Banku, d) kwotami należnych odsetek od wykorzystanego Kredytu, e) kwotami należności z tytułu Umów o linię faktoringową, f) kwotą rat kapitałowych Kredytu. Bank jest upoważniony do obciążania Rachunku Bieżącego niezależnie od innych dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym, Bank jest upoważniony do spłaty zadłużenia z pierwszych wpływów na ten Rachunek. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym i braku wpływów na ten Rachunek, Bank jest upoważniony do obciążenia każdego innego rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, niezależnie od dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku rachunków w innej walucie, jeżeli Strony nie ustalą innego kursu, do przeliczeń zostanie zastosowany Kurs Banku.

**7.10 [Powiadomienie Zobowiązanych]** Bank powiadomi niezwłocznie na piśmie wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli Klient opóźni się ze spłatą jakiegokolwiek Wierzytelności Banku wynikającej z Umowy o co najmniej 14 dni kalendarzowych.

**7.11 [Waluta spłaty]** Spłata Kredytu udzielonego w innej niż PLN walucie wymiennej odbywa się w formie bezgotówkowej i może nastąpić a) w walucie udzielonego Kredytu, b) w walucie innej niż waluta Kredytu poprzez przeliczenie z waluty Kredytu na równowartość złotową przy zastosowaniu kursu sprzedaży dewiz, a następnie przeliczenie tej równowartości na walutę spłaty przy zastosowaniu kursu kupna dewiz danej waluty według Kursu Banku obowiązującego w momencie płatności, c) w PLN poprzez przeliczenie waluty Kredytu na równowartość złotową przy zastosowaniu kursu sprzedaży dewiz danej waluty według Kursu Banku obowiązującego w momencie płatności.

**7.12 [Zaliczenie spłat]** Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:

- 7.12.1 koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Klienta,
- 7.12.2 prowizje i inne opłaty,
- 7.12.3 odsetki przeterminowane,
- 7.12.4 odsetki umowne,
- 7.12.5 kredyt (kapitał),
- 7.12.6 kapitał z tytułu zapłaconej kwoty Gwarancji.

**7.13 [Kolejność spłat kilku Wierzytelności Banku]** Jeżeli istnieje kilka wymagalnych Wierzytelności Banku jednego rodzaju, spłaty zalicza się na poczet Wierzytelności Banku najdawniej wymagalnej.

**7.14 [Windykacja]** W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Kredytu, po przeprowadzeniu czynności przewidzianych w art. 75c Prawa bankowego Bank przystępuje do windykacji należności, o ile zadłużenie Kredytobiorcy nie podlega restrukturyzacji realizowanej w oparciu o art. 75c Prawa bankowego.

**7.15 [Spłata na rachunki Banku]** W przypadku spłaty Kredytu na Rachunek do Spłaty Kredytu, Kredytobiorca – o ile złoży stosowną Dyspozycję – może za zgodą Banku otrzymać dostęp do podglądu operacji na tym rachunku poprzez system bankowości elektronicznej /iBOSS24.

## 8. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

Klient do chwili całkowitej spłaty wszystkich Wierzytelności Banku zobowiązany jest do:

**8.1 [wykorzystanie Kredytu]** wykorzystania przyznanego Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem określonym w Umowie;

**8.2 [kontrola Banku]** umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, przebiegu finansowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczenia, a także do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank dokonania - w ustalonym z Klientem czasie - inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji Przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania;

**8.2.1** W przypadku uzasadnionych podejrzeń nieprawidłowości, Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów i informacji dotyczących zgodności z prawem dotyczącym kwestii środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG), a także może przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem korporacyjnym;

**8.3 [Przypadek Naruszenia]** poinformowania Banku o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub okoliczności mogącej spowodować Przypadek Naruszenia;

**8.4 [płacenie podatków]** terminowego płacenia wszelkich podatków i opłat, zarówno związanych z prowadzoną działalnością, jak również dotyczących nieruchomości stanowiącej Przedmiot Zabezpieczenia oraz do niezwłocznego przedstawiania, na żądanie Banku, wszelkich wezwań do zapłaty takich podatków i opłat, a także dowodów ich uiszczenia, z zastrzeżeniem, że przechowywanie tych dokumentów nie musi być dłuższe niż okres przedawnienia roszczeń podatkowych;

## 8.5 [Zabezpieczenia Kredytu]

8.5.1 ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w Umowie lub w umowach i 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 umów dotyczących jego ustanowienia;

8.5.2 poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;

8.5.3 ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem dodatkowego Zabezpieczenia spłaty Produktu Kredytowego w przypadku obniżenia się wartości ustanowionych zabezpieczeń o co najmniej 10% w odniesieniu do wartości zabezpieczenia określonego w Umowie Produktu Kredytowego, lub w umowach ustanowienia Zabezpieczeń skorygowanego, w przypadku Produktów Kredytowych nieodnawialnych, wskaźnikiem spłaty zadłużenia,

8.5.4 udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkownia wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia (w przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkownia wieczyste);

8.5.5 niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie Wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;

8.5.6 nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku;

8.5.7 dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia w stanie nie pogorszonym;

8.5.8 korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkownia.

## 8.6 [Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną] niezwłocznego dostarczania Bankowi informacji dotyczących Klienta lub innego Zobowiązane:

8.6.1 o toczących się względem Klienta/innego Zobowiązane lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na jego działalność, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy lub z nią związanych oraz

8.6.2 o jego sytuacji prawnej, majątkowej i ekonomiczno-finansowej, a także decyzjach i zdarzeniach mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej, działalności oraz wykonywania postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów pozostających w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, tj. informacji dotyczących:

8.6.2.1 zamiaru zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzielenia poręczeń i gwarancji;

8.6.2.2 zmiany banku, w którym Kredytobiorca/Inny Zobowiązany posiada rachunki bankowe,

8.6.2.3 powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub kapitałowych lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią,

8.6.2.4 wszelkich okoliczności mających znaczenie dla identyfikacji beneficjenta rzeczywistego,

8.6.2.5 zmiany umowy spółki cywilnej, w ramach której prowadzona jest działalność gospodarcza Kredytobiorcy oraz zmiany w zakresie uprawnień wspólników spółki cywilnej do reprezentowania spółki;

8.6.3 o zmianie nazwiska/nazwy, adresu prowadzenia działalności gospodarczej przez Klienta, sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również o wygaśnięciu prawa do reprezentowania Klienta bądź o zmianie osób uprawnionych do reprezentowania Klienta, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej,

8.6.4 wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której osoba trzecia finansuje Klienta lub o wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy poręczonej przez Klienta,

8.6.5 każdej zmianie informacji zawartych w oświadczeniach składanych Bankowi przez Klienta.

## 8.7 [dostarczanie dokumentów do Banku] dostarczania Bankowi dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Klienta lub innego Zobowiązane lub podmiotów powiązanych, lub innych dokumentów pozwalających na ocenę sytuacji finansowej Klienta oraz ocenę wartości Przedmiotu Zabezpieczenia, o ile Umowa nie stanowi inaczej, w tym:

8.7.1 w przypadku Klientów prowadzących księgowość zgodnie z ustawą o rachunkowości:

8.7.1.1 **[kwartalne sprawozdania finansowe]** informacji o przychodach, kosztach i wynikach finansowych uzyskanych z prowadzonej działalności za dany okres oraz informacji o majątku (aktywach) i źródłach jego finansowania (pasywach), np. w formie sprawozdania statystycznego o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe F-01/I-01, wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych powyżej 90 dni oraz informacjami w zakresie wysokości spłaconych w ciągu ostatniego kwartału rat zadłużenia długoterminowego obejmującego kredyty, pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe nie później niż 21 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału sprawozdawczego, z zastrzeżeniem że dokumenty za czwarty kwartał danego roku obrotowego powinny być dostarczone w terminie do 10 dnia drugiego miesiąca następującego po danym roku obrotowym;

8.7.1.2 **[roczne sprawozdanie finansowe z wymaganymi dokumentami]** niezbędnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta oraz innych Zobowiązanych nie później niż do 10 dnia czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrachunkowego, tj.:

- 8.7.1.3 rocznych sprawozdań finansowych Klienta,
  - 8.7.1.3.1 wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6,6-12, >12 miesięcy],
  - 8.7.1.3.2 wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku, kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),
  - 8.7.1.3.3 oraz rocznych sprawozdań finansowych podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,
- 8.7.1.4. rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
- 8.7.1.5 informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku, jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
- 8.7.1.6 zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku.

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

8.8.1. w przypadku Klientów prowadzących uproszczoną sprawozdawczość podatkową:

8.8.2.1. **[dostarczanie dokumentów do Banku 1]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z US na zasadach ogólnych przedstawiania, bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-36 lub PIT-36L, wydruku z podatkowej księgi przychodów i rozchodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), ewidencji środków trwałych, oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu,

8.8.2.2. **[dostarczanie dokumentów do Banku 2]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z Urzędem Skarbowym na zasadach ryczałtu ewidencjonowanego, przedstawiania, bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-28, PIT-28A, PIT-28B, zestawienia przychodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu,

8.8.2.3. **[dostarczanie dokumentów do Banku 3]** w przypadku przedsiębiorców rozliczających się z Urzędem Skarbowym na zasadach karty podatkowej, przedstawiania, bez wezwania, karty podatkowej, wygenerowanego w formacie xml pliku JPK V7 lub deklaracji VAT (zsumowana wartość sprzedaży bez VAT-u należnego z miesięcznych deklaracji VAT), decyzji US o wysokości podatku dochodowego na rok bieżący, oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty kredytu.

8.9. **[dokumenty]** dostarczenia do Banku kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych oraz innych dokumentów, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy lub pozostających w związku z Umową, wraz z oryginałami w celu potwierdzenia dostarczonych kopii za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku;

8.10. Bank przyjmuje dokumenty, których obowiązek dostarczenia do Banku wynika z Umowy Produktu Kredytowego lub niniejszego Regulaminu, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną („Oświadczenie”). Dokumenty przekazane do Banku poprzez pocztę elektroniczną uznaje się za skutecznie doręczone Bankowi, jeśli zostały przekazane zgodnie ze złożonym Oświadczeniem. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach. Klient jest zobowiązany do postępowania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku oraz przechowywania oryginałów dokumentów finansowych oraz innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.

8.11. Dokumenty sporządzone przez Klienta muszą być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta, a w przypadku sprawozdań finansowych dodatkowo przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych (główny księgowy lub biuro rachunkowe, które przejęło prowadzenie ksiąg rachunkowych). Sprawozdania finansowe Klienta mogą być dostarczone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

8.12. Pkt 8.10. i 8.11. nie dotyczą Klientów nie prowadzących pełnej sprawozdawczości księgowej określonej ustawą o rachunkowości.

8.13. **[pokrycie nadwyżki kosztów]** pokrycia ze środków własnych ewentualnej nadwyżki kosztów inwestycji w stosunku do kosztów wskazanych w harmonogramie rzeczowo-finansowym - w przypadku kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na finansowanie robót budowlanych w rozumieniu Prawa budowlanego;

8.14. **[Informacja o postępowaniu restrukturyzacyjnym]** poinformowania Banku o zamiarze złożenia wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz o zawarciu umowy z doradcą restrukturyzacyjnym w ciągu 2 dni roboczych od daty jej zawarcia lub powzięcia zamiaru złożenia wniosku; w przypadku spółki cywilnej obowiązek powyższy dotyczy każdego wspólnika, który zamierza złożyć wniosek o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego lub który zawarł umowę z doradcą restrukturyzacyjnym;

8.15. **[Udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego]** złożenia w Banku kopii planu restrukturyzacyjnego oraz kopii innych dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji; w przypadku spółki cywilnej obowiązek powyższy dotyczy każdego wspólnika, wobec którego prowadzone jest postępowanie restrukturyzacyjne.

## 9. PRZYPADKI NARUSZENIA

9.1. **[Lista Przypadków Naruszenia]** Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia:

9.1.1. **[brak spłaty]** brak spłaty jakiegokolwiek kwoty Wierzytelności Banku (nie dotyczy braku spłaty dozwolonego Umową o linię faktoringową) w terminie określonym w Umowie,

9.1.2. **[zawieszenie spłat]** Klient zawiesił spłatę całości lub części swoich długów, ogłosił taki zamiar, oświadczył, że jest niezdolny do terminowej spłaty swoich długów lub z powodu swojej złej sytuacji finansowej rozpoczął negocjacje w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia,

9.1.3. **[niespłacenie zobowiązań]** niespłacenie przez Zobowiązanego długu wobec osoby trzeciej w kwocie istotnej dla zdolności kredytowej Klienta, jak również niespłacanie należności publicznoprawnych, w szczególności świadczeń względem zakładu ubezpieczeń społecznych i urzędu skarbowego,

9.1.4. **[naruszenie zobowiązania]** niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta lub innego Zobowiązanego jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku lub niespełnienie jakiegokolwiek warunku wynikającego z Umowy lub Regulaminu,

9.1.5. **[nielegalność]** zaciągnięcie lub wykonanie przez Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku jest sprzeczne z prawem,

9.1.6. **[nierzetelność]** informacja, oświadczenie lub zapewnienie, przekazane lub złożone przez Zobowiązanego w Umowie lub w związku z Umową, jest nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Banku,

9.1.7. **[upadłość/wykreślenie Klienta z CEIDG/rozwiązanie spółki cywilnej]** wszczęcie postępowania likwidacyjnego w stosunku do Zobowiązanego niebędącego Kredytobiorcą lub wykreślenie Klienta z CEIDG lub złożenie wniosku o takie wykreślenie, lub rozwiązanie spółki cywilnej będącej Klientem lub podjęcie czynności zmierzających do rozwiązania spółki cywilnej lub złożenie wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego wobec Zobowiązanego niebędącego Kredytobiorcą,

9.1.8. **[postępowanie egzekucyjne]** wszczęcie wobec Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego przez innego/innych niż Bank wierzyciela/wierzycieli, którego skutek mógłby zagrozić terminowej spłacie Wierzytelności Banku. Powyższe obejmuje również sytuacje, w których mienie należące do Zobowiązanego, mające istotną wartość materialną, zostało zajęte w celu egzekucji lub zabezpieczenia roszczeń osoby trzeciej i w terminie wyznaczonym przez Bank takie zajęcie nie zostało uchylone,

9.1.9. **[niewykonanie tytułu egzekucyjnego]** niewywiązanie się przez Klienta z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu, podlegającego przymusowej egzekucji,

9.1.10. **[postępowanie sądowe/administracyjne]** wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta,

9.1.11. **[utrata zdolności kredytowej]** istotne, w stosunku do stanu znanego Bankowi w chwili Udostępnienia Produktu Kredytowego, pogorszenie sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Zobowiązanego lub wystąpienie innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności Zobowiązanego do terminowej spłaty wierzytelności Banku,

9.1.12. **[„krzyżowe” naruszenie]** wystąpienie innego zdarzenia lub okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy oraz innych umów zawartych pomiędzy Klientem (lub podmiotem od niego zależnym) – z jednej strony, a Bankiem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku) – z drugiej strony,

9.1.13. **[sprzeczność z Umową]** zaciągnięcie przez Klienta zobowiązania sprzecznego z Umową,

9.1.14. **[utrata finansowania]** wycofanie się podmiotu trzeciego z finansowania Klienta, w tym wypowiedzenie jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której podmiot trzeci finansuje Klienta,

9.1.15. **[utrata uprawnień]** utraty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Klient lub inny Zobowiązany prowadzi istotną część swojej działalności,

9.1.16. **[przypadki dotyczące Zabezpieczenia]** wystąpienie co najmniej jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczenia:

9.1.16.1. nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,

9.1.16.2. naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,

9.1.16.3. odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,

9.1.16.4. istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,

9.1.16.5. niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,

9.1.17. **[udzielenie pełnomocnictw do rachunku]** udzielenie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,

9.1.18. **[niezgodność dokumentów]** stwierdzenie, że dokumenty przedkładane przez Klienta lub innych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,

9.1.19. **[niewykonanie przez Klienta obowiązków wynikających ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu].**

9.2. **[Uprawnienia Banku]** W sytuacji stwierdzenia Przypadku Naruszenia Bank może:

9.2.1. **[program naprawczy]** zażądać przedstawienia programu naprawczego, który Klient zobowiązany jest dostarczyć do Banku w terminie uzgodnionym z Bankiem i realizować go, po zatwierdzeniu przez Bank.

9.2.1.1 Jeżeli Bank zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego, to przez cały okres realizacji programu w razie:

9.2.1.1.1 utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej Kredytobiorcy lub

9.2.1.1.2 zagrożenia upadłością Kredytobiorcy lub w przypadku spółki cywilnej – któregokolwiek wspólnika,

Bank nie może wypowiedzieć Umowy, chyba że stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany;

9.2.2 **[wstrzymanie wypłaty/spłata]**

9.2.2.1 obniżyć kwotę przyznanego Kredytu, w tym Limitu Linii Wielocelowej/Gwarancyjnej/faktoringowej oraz Kredytów uruchomionych w ramach Limitu Linii Wielocelowej, albo zablokować w całości lub części korzystanie z przyznanego Limitu Linii Wielocelowej/faktoringowej, albo zablokować w całości lub części środki do wykorzystania w ramach Kredytów w Rachunku Kredytowym i Rachunku Bieżącym, albo odmówić przyjęcia Zlecenia udzielenia Gwarancji oraz udzielenia Gwarancji,

9.2.2.2 wstrzymać Udostępnienie Produktu Kredytowego lub cofnąć prawo Klienta do Wykorzystania Produktu Kredytowego i/lub wstrzymać wypłatę Kredytu w Rachunku Bieżącym. W tym czasie każdy wpływ na rachunek będzie zaliczany w pierwszej kolejności na zmniejszenie zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu. Poza przypadkiem wystąpienia zajęcia na rachunku, o wstrzymaniu wypłaty Kredytu Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, w którym jednocześnie zostaną przedstawione warunki kontynuowania współpracy Banku z Kredytobiorcą,

Zastosowanie konsekwencji wymienionej w pkt. 9.2.2.1 nie wyklucza możliwości zastosowania konsekwencji wymienionej w punkcie 9.2.2.2;

9.2.3 zażądać dodatkowego Zabezpieczenia, w przypadku, gdy wystąpi jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.

9.3 **[Wypowiedzenie Umowy przez Bank]** w każdym z Przypadków Naruszenia i w związku z niespełnieniem któregośkolwiek z zastrzeżonych w Umowie lub Regulaminie zobowiązań/warunków, o których mowa w pkt 9.11, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części dotyczącej kwoty Produktu Kredytowego, w wyniku czego Klient zobowiązany będzie do spłaty odpowiedniej części Wierzytelności Banku najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu wypowiedzenia. Bank może ponadto wypowiedzieć Umowę w przypadku wystąpienia sytuacji powodującej uniemożliwienie Bankowi wykonywanie obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących braku możliwości wykonania choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego lub naruszenia przepisów tej ustawy przez Kredytobiorcę – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej realizacji. Bank może również wypowiedzieć Umowę w przypadku braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu).

9.4 **[Okres wypowiedzenia]** Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni (o ile Umowa nie stanowi inaczej).

9.5 **[Forma wypowiedzenia]** Wypowiedzenie Umowy następuje pisemnie przez wysłanie Klientowi zawiadomienia w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską pod ostatni znany Bankowi adres Klienta lub adres ujawniony w CEIDG.

9.6 **[Skutki wypowiedzenia]** W okresie wypowiedzenia a) Bank nie dokonuje wypłat środków z Kredytu, b) Bank nie udziela nowych Gwarancji, c) Klient zobowiązuje się do całkowitej spłaty Kredytu wraz z odsetkami przed upływem terminu wypowiedzenia, d) Bank nie nalicza opłaty za gotowość oraz prowizji rekompensacyjnej.

9.7 **[Skutki wypowiedzenia lub rozwiązania umowy Rachunku Bieżącego]** rozwiązanie lub wypowiedzenie przez Kredytobiorcę lub Bank umowy o prowadzenie Rachunku Bieżącego traktowane jest jako wypowiedzenie Umowy Kredytu w Rachunku Bieżącym. W takich przypadkach Kredytobiorca jest zobowiązany do Spłaty Kredytu wraz z odsetkami w okresie wypowiedzenia umowy o prowadzenie Rachunku Bieżącego.

9.8 **[Zadłużenie Przeteterminowane]** W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeteterminowanym.

9.9 **[Potrącenie z rachunków]** Wypowiedzenie Umowy uprawnia Bank, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, do potrącenia Wierzytelności Banku ze wszystkich rachunków Klienta prowadzonych przez Bank, włączając w to rachunki lokat terminowych.

9.10 **[Wypowiedzenie Umowy przez Klienta]** Klient może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

9.11 **[podwyższenie Oprocentowania / marży / Prowizji związanych z obsługą udzielonej Gwarancji]**

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

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

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

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

## 10. ZABEZPIECZENIA

10.1. **[Polisa ubezpieczeniowa]** W przypadku, gdy Zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do:

- 10.1.1 ubezpieczenia Przedmiotu/Przedmiotów Zabezpieczenia Wierzytelności Banku/Inwestycji w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank,
- 10.1.2 utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej swojego przedsiębiorstwa w całym Okresie Kredytowania, od: ognia i innych zdarzeń losowych, od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Kredytobiorcy- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku,
- 10.1.3 dokonania przelewu wierzytelności pieniężnej z ww. umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez ubezpieczyciela oraz wprowadzenia adnotacji przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,
- 10.1.4 opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
- 10.1.5. przedstawienia dokumentów, o których mowa powyżej, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 10.1.6 dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w Okresie Kredytowania umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzytelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.

10.2. **[Realizacja Zabezpieczeń]** Wybór kolejności realizacji Zabezpieczeń i sposobu zaspokojenia Wierzytelności Banku oraz przedmiotu egzekucji należy do Banku. W przypadku, jeżeli Bank nie wykona przysługujących mu praw, albo korzysta z tych praw z opóźnieniem, nie stanowi to zrzeczenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.

10.3. W przypadku zabezpieczenia Kredytu hipoteką:

10.3.1 **[Dostarczanie wyceny]** Kredytobiorca pokrywa koszty: wyceny wartości rynkowej nieruchomości będącej przedmiotem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, opłat notarialnych, wpisów i opłat sądowych, innych opłat urzędowych, ustanowienia, zwolnienia i zmiany zabezpieczenia spłaty kredytu, inspekcji.

10.3.2 Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do:

10.3.2.1 umożliwienia w każdym czasie przedstawicielom Banku lub innym osobom upoważnionym przez Bank w formie pisemnej lub podmiotom, którym Bank zlecił dokonanie, kontroli jakości prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, w szczególności dokonywania inspekcji nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,

10.3.2.2. dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia w stanie niepogorszonym,

10.3.2.3 terminowego płacenia wszelkich podatków i opłat dotyczących nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu oraz do niezwłocznego przedstawiania, na żądanie Banku, wszelkich wezwań do zapłaty takich podatków i opłat a także dowody ich uiszczenia, z zastrzeżeniem, że przechowywanie tych dokumentów nie powinno być dłuższe niż okres przewidziany do przedawnienia roszczeń podatkowych,

10.3.2.4 korzystania z nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu zgodnie z jej przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej jej eksploatacji i zapewnienia, że stan nieruchomości nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania.

10.3.3. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce]** Kredytobiorca zobowiązuje się do przeniesienia hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, 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 Kredytu hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.

10.3.4. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia]** Kredytobiorca zobowiązuje dawcę Zabezpieczenia do przeniesienia hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, 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 Kredytu hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującą się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.

10.3.5. **[zobowiązanie do zastąpienia wierzytelności]** Kredytobiorca zobowiązuje się do zawarcia, na żądanie Banku, umowy o zastąpienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania.

10.3.6. **[przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne]** Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia w sądzie wieczystoksięgowym do dnia wskazanego przez Bank jednocześnie wniosku o wykreślenie wygasłej hipoteki oraz przeniesienie/wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne, w przypadku zabezpieczenia Kredytu hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.

W przypadku uprzedniego wpisania do księgi wieczystej roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce oraz niezłożenia przez właściciela nieruchomości wniosku o wpis przeniesienia hipoteki do sądu wieczystoksięgowego w wyznaczonym terminie:

10.3.6.1 Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,

10.3.6.2 Kredytobiorca zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.

10.4. W przypadku Zabezpieczenia Kredytu cesją wierzytelności z kontraktów handlowych, Kredytobiorca zobowiązuje się do:



10.4.1 **[nieterminowa realizacja kontraktu]** informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,

10.4.2 **[zmiana w kontrakcie]** niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.

10.5 W przypadku Zabezpieczenia kredytu cesją wierzytelności z umów najmu Kredytobiorca zobowiązuje się do:

10.5.1 **[informacja o wypowiedzeniu umowy najmu]** niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu umowy najmu oraz ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego zabezpieczenia w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,

10.5.2 **[przelew wierzytelności z umowy najmu]** dokonania przelewu wierzytelności z nowozawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości Zabezpieczenia w sytuacji, gdy Zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest przelew wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedziana/rozwiązana.

10.6 **[Dostarczanie odpisu z rejestru zastawów]** w przypadku Zabezpieczenia Kredytu zastawem lub zastawem rejestrowym Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na każde żądanie Banku, lecz nie częściej niż raz na 12 miesięcy, w terminie do dwóch tygodni od daty doręczenia żądania, aktualnego odpisu z rejestru zastawów, z prawomocnym wpisem zastawu na rzecz Banku.

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

11.1 Administrator opracowuje Wskaźnik referencyjny według przyjętej przez niego metody, zatwierdzonej przez właściwe organy nadzoru.

11.2 Administrator jest uprawniony:

11.2.1 na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia Istotnej zmiany metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej. Zmiana metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzona procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa zakres proponowanych zmian oraz uzasadnienie ich wprowadzenia. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach prowadzonych przez Administratora, na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych.

11.2.2 do zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy. Administrator może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika referencyjnego z powodów rynkowych (w szczególności gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika referencyjnego przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika referencyjnego; lub Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego Wskaźnika referencyjnego). Zaprzestanie opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzone procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywanie Wskaźnika referencyjnego. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach oraz o możliwości zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego przez Administratora na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych.

11.3 W przypadku gdy aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres nie dłuższy niż 30 dni, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość tego Wskaźnika referencyjnego, która została opublikowana przez Administratora.

11.4 W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego Bank:

11.4.1 przekazuje Klientowi niezwłocznie, informację o zaistnieniu Istotnej zmiany w stosunku do Wskaźnika referencyjnego stosowanego w Umowie,

11.4.2 stosuje od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny z uwzględnieniem Istotnej zmiany,

11.4.3 umożliwi Klientowi wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z Umowy lub jeżeli Klient złoży taki wniosek, zawarcie aneksu do Umowy przewidującego oprocentowanie Produktu Kredytowego na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili Produkt Kredytowy, przy czym w obydwu przypadkach Bank odstąpi od obciążenia Klienta kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Umowy, w tym z Regulaminu.

11.5 W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego względem Wskaźnika referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika alternatywnego w Umowie, w tym w Regulaminie:

11.5.1 Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez bank w sposób opisany w pkt. 11.11; albo

11.5.2 jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt 11.5.1 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Bank Centralny, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Bank Centralny nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt. 11.11; albo

11.5.3 jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 11.5.1 – 11.5.2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt. 11.11 albo

11.5.4 jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 11.5.1 – 11.5.3 nie jest możliwe, Bank stosuje Stopę Referencyjną, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt. 11.12. W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia pkt. 11.7 oraz pkt. 11.9 stosuje się odpowiednio.

11.6 Wskaźnik alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika referencyjnego.

11.7 Bank stosuje Wskaźnik alternatywny od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia:

11.7.3 Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji - Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego,

- 11.7.4 Ogłoszenia Braku Zezwolenia - Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, w którym Bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika referencyjnego.
- 11.8 W przypadku stosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z pkt. 11.5, pkt. 11.11 lub pkt. 11.12.
- 11.9 W przypadku, zastosowania rozwiązań opisanych w pkt 11.5., Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie, informację o zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego lub Stopy Referencyjnej pełniącej rolę Stopy Bazowej.
- 11.10 W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, Bank umożliwia Klientowi wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z Umowy lub jeżeli Klient złoży taki wniosek, zawarcie aneksu do Umowy przewidującego oprocentowanie Produktu Kredytowego na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili Produkt Kredytowy, przy czym w obydwu przypadkach Bank odstąpi od obciążenia Klienta kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Umowy, w tym z Regulaminu.
- 11.11 W przypadku zastosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
- 11.11.1 jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, oparcio o którą możliwe jest wyliczenie przez bank Korekty – bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,
- 11.11.2 jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczania ani wartości Korekty, bank wylicza Korektę jako średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika referencyjnego, a wartościami Wskaźnika alternatywnego w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 11.12 Bank wyznacza Korektę dla Stopy Referencyjnej stosowanej jako Stopa Bazowa jako wyliczoną przez Bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Stopy Referencyjnej właściwego Banku Centralnego, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 11.13 Zmiana wysokości oprocentowania na skutek zmiany wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika referencyjnego Stopą Referencyjną (stanowiącą w tej sytuacji Stopę Bazową) zgodnie z pkt 11.3, pkt 11.4 lub pkt 11.5, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany Umowy.

## 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 12.1 **[Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:
- 12.1.1 biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (jednolity tekst Dz.U. z 2020 r., poz. 389 z późn.zm.) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 12.1.2 instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym:
- 12.1.2.1 Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie [www.bik.pl](http://www.bik.pl)),
- 12.1.2.2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
- 12.2 **[Biuro informacji gospodarczej]** Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 12.1.1., informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 12.2.1 zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
- 12.2.2 łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
- 12.2.3 świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
- 12.2.4 upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- 12.3 **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 12.1.2. mogą udostępnić zgromadzone informacje:
- 12.3.1 bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w Rozporządzeniu nr 575/2013,
- 12.3.2 innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o wierzycielnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 12.3.3 instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
- 12.4 **[Klauzula kolizyjna]** Regulamin stosuje się do Umów, które zawierają odwołanie do niego. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy.
- 12.5 **[Korespondencja, Dane adresowe]** Korespondencja pomiędzy Stronami jest prowadzona w formie pisemnej, bądź pocztą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie bądź w późniejszym zawiadomieniu, z zastrzeżeniem, że zmiana danych identyfikujących Stronę oraz danych adresowych obowiązuje drugą Stronę od dnia doręczenia jej pisemnego zawiadomienia i nie stanowi zmiany Umowy.
- 12.6 **[Język korespondencji]** Korespondencja pomiędzy Stronami prowadzona jest w języku polskim, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- 12.7 **[Cesja przez Klienta]** Klient może dokonać przelewu wierzycielności wynikających z Umowy jedynie za uprzednią pisemną zgodą Banku.
- 12.8 **[Fundusz Sekurytyzacyjny]** Bank na zasadach określonych w Prawie bankowym może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz sekurytyzacyjny albo z funduszem sekurytyzacyjnym: a) umowę przelewu wierzycielności, przysługujących Bankowi na podstawie Umowy, b) umowę o subpartycypację obejmującą wierzycielności przysługujące Bankowi na podstawie Umowy. Umowa może przewidywać wyłączenia od stosowania niniejszej zasady.

12.9 **[Siła Wyższa]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z przerwy w jego działalności spowodowanej działaniem siły wyższej, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniem wojny lub jakimkolwiek innymi czynnikami będącymi poza jego kontrolą, na które Bank nie ma (i nie może mieć) żadnego wpływu, jak również strajkami, lokautami lub protestami pracowniczymi o jakimkolwiek charakterze.

12.10 **[Klauzula salwatoryjna]** W przypadku, gdyby którekolwiek z postanowień Umowy było, w całości lub w części, niezgodne z przepisami prawa, nieważne lub niepraktyczne w realizacji, lub stanie się takim w przyszłości, inne postanowienia Umowy pozostają w mocy. Każda wynika stąd luka w Umowie, a także obecnie istniejąca luka zostanie wypełniona przez postanowienie najbliższe celowi gospodarczemu Umowy.

12.11 **[Prawo właściwe]** Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. W zakresie nieuregulowanym Umową i Regulaminem stosuje się obowiązujące przepisy prawa.

12.12 **[Załączniki]** Załączniki do Umowy, w tym harmonogram rzeczowo-finansowy, wszelkie umowy związane z Umową oraz inne umowy i dokumenty związane z ustanawianiem Zabezpieczeń stanowią integralną część Umowy.

12.13 **[Kompletność Umowy]** Umowa i Regulaminy dołączone do Umowy zawierają kompletne i wyczerpujące uregulowanie warunków udzielania i wykorzystywania Produktów Kredytowych określonych w Umowie oraz spłaty wierzytelności Banku wynikających z ich wykorzystania. Umowa uchyła wszelkie ewentualne uprzednie oświadczenia i uzgodnienia dokonane w jakiegokolwiek formie pomiędzy Stronami, które są sprzeczne lub niezgodne z jej postanowieniami.

12.14 **[Wyciągi bankowe]** Bank sporządza wyciągi z Rachunków do Spłaty Kredytu innych niż Rachunki Bieżące Klienta i przesyła je w formie elektronicznej lub pisemnej na podstawie złożonej przez Klienta pisemnej Dyspozycji.

#### 12.15 **[Reklamacje]**

12.15.1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:

- 12.15.1.1 osobiście – w każdej Placówce Banku, składając reklamację ustnie do protokołu lub na piśmie,
- 12.15.1.2 listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej Placówki Banku albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych,
- 12.15.1.3 telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
- 12.15.1.4 elektronicznie – po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku.

12.15.2 Adresy Placówek Banku oraz adres do doręczeń elektronicznych Banku podane są na Stronie internetowej Banku. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje, podane są na Stronie internetowej oraz w Placówkach Banku.

12.15.3 Do reklamacji, w miarę możliwości, powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających zasadność zgłaszanej reklamacji.

12.15.4 Bank udziela odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (np. w przypadku reklamacji rozpatrywanych z udziałem instytucji zewnętrznych bądź wymagających dodatkowego postępowania wyjaśniającego) Bank przekazuje Klientowi w uzgodnionej formie informację o przyczynach opóźnienia oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin rozpatrywania reklamacji w takiej sytuacji nie powinien być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych.

12.15.5 Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień lub doręczenie dodatkowych dokumentów dotyczących reklamacji.

12.15.6 Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ S.A., które są dostępne w każdej Placówce Banku oraz na Stronie Internetowej Banku: <http://www.bosbank.pl>.

12.15.7 Klient może żądać rozstrzygnięcia sporu wynikającego z Umowy przez Sąd Polubowny przy KNF. Szczegółowe informacje dotyczące Sądu Polubownego przy KNF i zasad rozpatrywania spraw dostępne są na stronie internetowej: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl) w zakładce: Sąd Polubowny.

12.15.8 Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

12.16 **[Zmiana Regulaminu]** Bank zastrzega sobie prawo zmian Regulaminu w trakcie trwania Umowy, w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:

12.16.1 zmiany przepisów prawa, regulujących sektor bankowy lub świadczenie usług bankowych, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Regulaminu,

12.16.2 wydania lub zmiany wytycznych, zaleceń, rekomendacji, dobrych praktyk lub decyzji instytucji nadzorczych, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Regulaminu,

12.16.3 zmiany sposobu świadczenia usług przez banki lub instytucje, z udziałem których Bank świadczy usługi, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Regulaminu,

12.16.4 rezygnacji z niektórych produktów lub usług albo zmiany dostępności usług lub funkcjonalności produktów lub usług świadczonych przez Bank, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Regulaminu,

12.16.5 zmiany systemu informatycznego Banku, powodującej usprawnienie pracy systemu, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Regulaminu,

12.16.6 konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie niedających się usunąć w wyniku wykładni jego postanowień.

12.17 **[Udostępnienie Regulaminu lub Taryfy]** Informacja o zmianach Regulaminu lub Taryfy, zawierająca tekst zmienianego Regulaminu lub Taryfy, wraz ze wskazaniem daty obowiązywania, jest:

12.17.1. udostępniana do wiadomości Klienta w formie pisemnej w Placówkach Banku,

12.17.2 zamieszczana na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

12.18 **[Formy informowania Klienta]:**

12.18.1. Bank informuje Klienta o udostępnieniu informacji o zmianach Regulaminu lub Taryfy zgodnie z pkt 12.17.1 i 12.17.2 w formie wiadomości przekazywanej na wyciągu z Rachunku Bieżącego oraz w formie wiadomości elektronicznej.

12.18.2 Jeżeli w terminie 30 dni od daty publikacji na stronie internetowej informacji o zmianie Regulaminu lub Taryfy Klient nie wypowie Umowy, oznacza to zaakceptowanie przez Klienta zmiany Regulaminu lub odpowiednio – Taryfy. Zmieniony Regulamin lub Taryfa obowiązuje od dnia wskazanego przez Bank jako data wejścia w życie zmian.

12.18.3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu lub Taryfy, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin lub odpowiednio - Taryfa.

12.19 **[Obowiązwanie Regulaminu]** Jeżeli w terminie 30 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.