


REGULAMIN TRANSAKCJI SKARBOWYCH ZAWIERANYCH PRZEZ BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34  www.bosbank.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego | 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

Spis treści

ROZDZIAŁ I – POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ II – WARUNKI WSPÓŁPRACY	9
ROZDZIAŁ III – USTANOWIENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO	11
ROZDZIAŁ IV – ZASADY ZAWIERANIA I POTWIERDZANIA TRANSAKCJI	11
ROZDZIAŁ V – LIMIT TRANSAKCYJNY	14
ROZDZIAŁ VI – UZUPEŁNIENIE ZABEZPIECZENIA TRANSAKCJI	15
ROZDZIAŁ VII – ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKCJI	16
ROZDZIAŁ VIII – ROZLICZENIE TRANSAKCJI W INNYM DNIU NIŻ USTALONY DZIEŃ ZAKOŃCZENIA TRANSAKCJI	16
ROZDZIAŁ IX – UPOWAŻNIENIA	17
ROZDZIAŁ X – PRZYPADKI NARUSZENIA	18
ROZDZIAŁ XI – ZOBOWIĄZANIA KLIENTA	21
ROZDZIAŁ XII – ZAWIADOMIENIA	24
ROZDZIAŁ XIII – PEŁNOMOCNICTWO DO ZAWARCIA UMOWY	25
ROZDZIAŁ XIV – ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU	26
ROZDZIAŁ XV – ZASADY POSTĘPOWANIA BANKU W PRZYPADKU ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA, PUBLIKOWANIA LUB ISTOTNEJ ZMIANY WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH	26
ROZDZIAŁ XVI – ROZWIĄZANIE UMOWY LOKAT NEGOCJOWANYCH, UMOWY RAMOWEJ I UMOWY DODATKOWEJ	28
ROZDZIAŁ XVII – POSTANOWIENIA KOŃCOWE	29

Rozdział I – Postanowienia Ogólne

§ 1

1. Regulamin Transakcji Skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy Uchwały Zarządu Banku Nr 377/2024 z dnia 5 sierpnia 2024 r. zwany dalej „Regulaminem”, wydany przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego reguluje szczegółowo zasady i warunki zawierania, realizacji, zabezpieczania, rozliczania oraz potwierdzania wszystkich rodzajów Transakcji w związku z wykonywaniem przez Bank zleceń Klientów dotyczących zbycia lub nabycia Instrumentów Finansowych poprzez zawarcie przez Bank Transakcji z Klientem na rachunek własny Banku, a także prawa i obowiązki Stron wynikające z zawarcia takich Transakcji.
2. Bank Ochrony Środowiska S.A. wykonuje czynności określone w niniejszym Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Bank nie powierza wykonania czynności, o których mowa w ust. 2 podmiotom trzecim.
4. Poszczególne rodzaje Transakcji zostały zaprezentowane w odpowiednich Umowach Dodatkowych albo Umowie Lokat Negocjowanych.
5. Transakcje nie stanowią gry lub zakładu w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, ani też gry losowej lub zakładu wzajemnego w rozumieniu przepisów o grach losowych i zakładach wzajemnych.
6. Zarówno Umowa Lokat Negocjowanych, jak i Umowa Ramowa wraz z odpowiednimi Umowami Dodatkowymi, stanowią umowę ramową, o której mowa w art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe i w art. 250 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne, natomiast poszczególne Transakcje zawarte pomiędzy Klientem a Bankiem stanowią poszczególne umowy szczegółowe, o których mowa w art. 85 Prawa upadłościowego i art. 250 Prawa restrukturyzacyjnego.
7. Przy zawieraniu Transakcji obowiązują postanowienia niniejszego Regulaminu, Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej, odpowiednich Umów Dodatkowych, uzupełnionych o Warunki Transakcji, uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem.
8. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu a postanowieniami Umowy Lokat Negocjowanych albo Regulaminu a postanowieniami Umowy Ramowej wraz z właściwą Umową Dodatkową decydować będą postanowienia Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej i właściwej Umowy Dodatkowej.
9. Regulamin wraz z Umową Lokat Negocjowanych albo Regulamin wraz z Umową Ramową oraz właściwą Umową Dodatkową i uzgodnione Warunki Transakcji stanowią łącznie jeden stosunek prawny i pozostają wiążące wobec następców prawnych Stron.

§ 2

Użyte w Regulaminie pojęcia, należy rozumieć następująco:

- 1) Administrator – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika Referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników Referencyjnych¹,
- 2) Bank – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 3) Bank Centralny – bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Referencyjnego,

¹ Aktualny adres strony internetowej, na której dostępny jest rejestr administratorów wskaźników Referencyjnych, wskazany jest na stronie internetowej Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników Referencyjnych.

- 4) Baza Odsetkowa – sposób naliczania odsetek ustalony dla każdej z Płatności Odsetkowych,
- 5) Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe – zastaw finansowy w rozumieniu ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. „o niektórych zabezpieczeniach finansowych”, na prawach do środków finansowych zgromadzonych na dedykowanym rachunku Klienta wraz z ustanowioną blokadą środków, który stanowi zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań wynikających z rozliczenia Transakcji. Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe uznaje się za ustanowione, jeżeli Klient podpisze z Bankiem umowę zastawu finansowego na prawach do środków finansowych zgromadzonych na Rachunku Zastawu Finansowego w Banku oraz złoży „dyspozycję ustanowienia blokady na Rachunku Zastawu Finansowego i przelewu środków” w wysokości wyliczonej w § 20 ust. 3, przy czym jeśli ustanawiającym zabezpieczenie jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą - ustanawia zastaw rejestrowy,
- 6) Dzień Płatności Odsetkowej – dzień, w którym następuje rozliczenie Płatności Odsetkowej,
- 7) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 8) Dzień Rozpoczęcia Transakcji w odniesieniu do:
 - a) Transakcji Lokaty Negocjowanej – pierwszy Dzień Roboczy, w którym rozpoczyna się naliczanie odsetek Lokaty Negocjowanej,
 - b) Transakcji IRS – pierwszy Dzień Roboczy pierwszego Okresu Odsetkowego Transakcji IRS,
- 9) Dzień Zakończenia Transakcji – dzień, w którym dokonywane jest całkowite rozliczenie zobowiązań i należności Stron z tytułu zawartej Transakcji,
- 10) Dzień Zawarcia Transakcji – dzień, w którym Strony uzgodniły Warunki Transakcji,
- 11) EURIBOR – Wskaźnik Referencyjny, dla którego Administratorem jest EMMI (European Money Markets Institute) lub jego prawny następca, (EURIBOR 1M – ISIN EU0009659937, EURIBOR 3M – ISIN EU0009652783, EURIBOR 6M – ISIN EU0009652791),
- 12) Grupa Docelowa – Klienci, z których potrzebami, cechami lub celami Instrumenty Finansowe są zgodne; kryteria te zawarte zostały w Opisie instrumentów finansowych objętych wymogami MIFID w Banku Ochrony Środowiska S.A., dostępnym na stronie internetowej www.bosbank.pl,
- 13) Grupa Robocza – grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika Referencyjnego wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek,
- 14) Harmonogram Płatności Odsetkowych – zestawienie obejmujące wszystkie Kwoty Nominalne oraz Dni Płatności Odsetkowych,
- 15) Hasło Identyfikacyjne – ustalone przez Klienta hasło upoważniające do telefonicznego ustalania Warunków Transakcji i składania dyspozycji do Transakcji,
- 16) Instrument Finansowy – jeden z instrumentów, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, będący przedmiotem umów zawieranych przez Bank,
- 17) Istotna Zmiana – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika Referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika Referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
- 18) Klient – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, w tym będąca współnikiem spółek cywilnych, dokonujący Transakcji w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem że Klient, któremu Bank przyzna Limit Transakcyjny prowadzi działalność gospodarczą na pełnej sprawozdawczości zawarł z Bankiem Umowę Lokat Negocjowanych albo Umowę Ramową wraz z odpowiednią Umową Dodatkową,

- 19) Klient Detaliczny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Detaliczny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,
- 20) Klient Profesjonalny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Profesjonalny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,
- 21) 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,
- 22) Kurs FX Forward – kurs terminowy, ustalony w Dniu Zawarcia Transakcji, kurs Waluty Bazowej do Waluty Kwotowanej,
- 23) Kurs FX Spot – kurs natychmiastowy, ustalony w Dniu Zawarcia Transakcji kurs Waluty Bazowej do Waluty Kwotowanej,
- 24) Kwota Nominalna – kwota Transakcji IRS w Okresie Odsetkowym,
- 25) Limit Transakcyjny – ustalony przez Bank limit określający ryzyko kredytowe Banku z tytułu jednego rodzaju Transakcji zawarty z Klientem,
- 26) MIFID – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE wraz z przepisami krajowymi ją wdrażającymi,
- 27) Okres Odsetkowy – oznacza każdy okres od dnia rozpoczęcia naliczania Płatności Odsetkowej, włącznie z tym dniem, do Dnia Płatności Odsetkowej, bez tego dnia, w którym naliczane są odsetki od Kwoty Nominalnej,
- 28) Płatność Odsetkowa – kwota odsetek obliczona na podstawie Okresu Odsetkowego odpowiednio dla Transakcyjnej Stopy Procentowej lub Stopy Bazowej,
- 29) Podmiot Wyznaczający – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty,
- 30) Potwierdzenie – dokument, dostarczany klientowi przez Bank na Trwałym Nośniku, stanowiący udokumentowanie uzgodnionych Warunków Transakcji. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe, nie wymaga podpisu Banku, nie stanowi też uzupełnienia lub zmiany ustalonych uprzednio Warunków Transakcji,
- 31) PSR – potencjalna ekspozycja na ryzyko przedrozdliczeniowe z tytułu jednego rodzaju Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego, które nie zostały rozliczone,
- 32) Przedterminowe Rozliczenie Transakcji – realizacja zobowiązań i należności Stron wynikających z przedterminowego rozliczenia zawartej Transakcji, mająca miejsce przed pierwotnie ustalonym Dniem Zakończenia Transakcji,
- 33) Przypadek Naruszenia – okoliczności wskazane w § 28 Regulaminu,
- 34) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek Klienta prowadzony przez Bank w walucie rozliczenia Transakcji,
- 35) Rachunek Zastawu Finansowego – ustalony w umowie zastawu finansowego rachunek Klienta, na którym zgromadzone i zablokowane są środki finansowe, stanowiące Zabezpieczenie Limitu Transakcyjnego, do których prawa są przedmiotem zastawu finansowego na rzecz Banku,

- 36) Rozporządzenie BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
- 37) Rzeczywista Wycena Transakcji – obliczona, zgodnie z § 26 ust. 5-8 Regulaminu, na dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji wartość niewymagalnych zobowiązań Stron z tytułu Transakcji IRS,
- 38) Stawka Referencyjna – referencyjna (główna) stopa procentowa Banku Centralnego,
- 39) Stopa Bazowa – EURIBOR, WIBOR lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik Referencyjny lub Stawka Referencyjna właściwego Banku Centralnego, stanowiąca zgodnie z Umową podstawę dla obliczania oprocentowania,
- 40) Strony – Klient i Bank,
- 41) Tabela Kursów Banku – tabela, w której publikowane są przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych za PLN,
- 42) Transakcja – stosunek prawny pomiędzy Stronami na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Lokat Negocjowanych albo Regulaminie, Umowie Ramowej i właściwej Umowie Dodatkowej, przez którą rozumie się następujące Transakcje:
- a) Lokata Negocjowana, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania Transakcji Lokat Negocjowanych albo w Umowie Lokat Negocjowanych. Transakcja dotycząca lokowania w Banku środków pieniężnych Klienta na indywidualnie ustalonych warunkach, zawierana na czas określony, po którym wypłacany jest kapitał wraz z odsetkami,
 - b) FX Spot, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania negocjowanych Transakcji FX Spot. Negocjowana Transakcja natychmiastowa polegająca na kupnie lub sprzedaży przez Klienta w Dniu Zakończenia Transakcji, który nie może być określony później niż 2 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji, kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po Kursie FX Spot,
 - c) FX Forward, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania Transakcji FX Forward. Transakcja polegająca na kupnie albo sprzedaży przez Klienta w Dniu Zakończenia Transakcji (co najmniej 3 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji) kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po Kursie FX Forward. FX Forward jest jednym z Instrumentów Finansowych, o których mowa w art. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - d) IRS, o której mowa w Umowie Dodatkowej w sprawie zawierania Transakcji IRS. Transakcja polegająca na wzajemnej wymianie pomiędzy Stronami w Dniach Płatności Odsetkowych ustalonych Płatności Odsetkowych na ustalonych wcześniej warunkach, IRS jest jednym z Instrumentów Finansowych, o których mowa w art. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 43) Transakcja Bazowa – zawarta przez Klienta z Bankiem transakcja o charakterze kredytowym, niebędąca kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym ani kredytem odnawialnym obrotowym,
- 44) Transakcja Zamykająca – zrealizowana po kursie z dnia wykonania Transakcji, transakcja - polegająca na wykonaniu transakcji przeciwstawnej w odniesieniu do rodzaju Transakcji (kupno/sprzedaż) pierwotnie zawartej,
- 45) Transakcyjna Stopa Procentowa – stała stopa procentowa ustalona w Warunkach Transakcji,
- 46) Trwały Nośnik – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane, ustalony przez Strony w Umowie Ramowej albo w Umowie Lokat Negocjowanych,

- 47) Umowa – Umowa Ramowa, Umowa Dodatkowa lub Umowa Lokat Negocjowanych, łącznie lub każda z osobna,
- 48) Umowa Dodatkowa – umowa zawarta pomiędzy Stronami, regulująca Warunki Transakcji, stanowiąca uzupełnienie postanowień Umowy Ramowej,
- 49) Umowa Lokat Negocjowanych – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, dedykowana wyłącznie zawieraniu Transakcji Lokat Negocjowanych, poprzednio zwana „Umową Jednolitą”,
- 50) Umowa Ramowa – umowa regulująca współpracę pomiędzy Stronami, warunkująca zawarcie odpowiednich Umów Dodatkowych,
- 51) Uprawniony Kontrahent – Klient, który został zaklasyfikowany jako Uprawniony Kontrahent na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,
- 52) Waluta Bazowa – waluta, której cena wyrażona jest w jednostkach Waluty Kwotowanej. Strony ustalają Walutę Bazową kierując się praktyką przyjętą na rynku finansowym,
- 53) Waluta Kwotowana – waluta, w której jednostkach wyrażona jest cena jednostkowa Waluty Bazowej,
- 54) Warunki Transakcji – niezbędne elementy Transakcji, które Strony zobowiązane są ustalić przed jej zawarciem, w przypadku:
- a) Lokaty Negocjowanej:
 - i. waluta Lokaty Negocjowanej,
 - ii. kwota Lokaty Negocjowanej,
 - iii. Dzień Rozpoczęcia Transakcji,
 - iv. Dzień Zakończenia Transakcji,
 - v. oprocentowanie Lokaty Negocjowanej,
 - vi. Rachunek Rozliczeniowy (kapitał),
 - vii. Rachunek Rozliczeniowy (odsetki),
 - b) FX Spot:
 - i. rodzaj Transakcji – kupno albo sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej,
 - ii. kwota Transakcji w Walucie Bazowej lub Walucie Kwotowanej,
 - iii. Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
 - iv. Dzień Zakończenia Transakcji,
 - v. Kurs FX Spot,
 - vi. dostępność Limitu Transakcyjnego, w przypadku gdy jest wymagany,
 - vii. Rachunki Rozliczeniowe odpowiednio dla Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej,
 - c) FX Forward:
 - i. rodzaj Transakcji – kupno lub sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej,
 - ii. kwota Transakcji w Walucie Bazowej lub Walucie Kwotowanej,
 - iii. Waluta Kwotowana,
 - iv. Dzień Zakończenia Transakcji,
 - v. Kurs FX Forward,
 - vi. Dostępność Limitu Transakcyjnego,
 - vii. marża,
 - viii. Rachunki Rozliczeniowe odpowiednio dla Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej,
 - d) IRS:
 - i. Bazy Odsetkowe,
 - ii. Dni Płatności Odsetkowych oraz Kwoty Nominalne, zgodnie z Harmonogramem Płatności Odsetkowych,
 - iii. Dzień Rozpoczęcia Transakcji,
 - iv. Dzień Zakończenia Transakcji,

- v. Stopa Bazowa (stopa zmienna),
- vi. Strony Transakcji IRS - kupującego i sprzedającego Transakcję IRS,
- vii. Transakcyjną Stopę Procentową (stopa stała),
- viii. Walutę Transakcji,
- ix. dostępności Limitu Transakcyjnego,
- x. marża,
- xi. Rachunek Rozliczeniowy,

- 55) WIBOR – Wskaźnik Referencyjny, dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub jego prawny następca, (WIBOR 1M – ISIN PL999999957, WIBOR 3M – ISIN PL9999999748, WIBOR 6M – ISIN PL9999999615),
- 56) Wskaźnik Alternatywny – wskaźnik zastępujący Wskaźnik Referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie Regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika Alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników Alternatywnych) określa niniejszy Regulamin,
- 57) Wskaźnik Referencyjny – wskaźnik w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym EURIBOR, WIBOR, 1/3/6M. Wartości stosowanych Wskaźników Referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników Referencyjnych,
- 58) Wskaźnik Wagi Czynników Rynkowych – wskaźnik zmienności w horyzoncie 1 roku dla kursu walutowego albo stopy procentowej. Szczegółowy sposób wyliczenia Wskaźnika Wagi Czynników Rynkowych Bank przedstawia na życzenie Klienta,
- 59) Zabezpieczenie – przedmiot czynności prawnej zawartej między Stronami, mającej na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,
- 60) Zerwanie Lokaty Negocjowanej – złożona przez Klienta telefoniczna dyspozycja zakończenia Transakcji Lokaty Negocjowanej i przekazania na Rachunek Rozliczeniowy środków pieniężnych z tej Transakcji przed Dniem Zakończenia Transakcji,
- 61) Zdarzenie Regulacyjne – wystąpienie jednego lub więcej niż jednego z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika Referencyjnego:
- a) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika Referencyjnego „Ogłoszenie zaprzestania publikacji”, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który to następca będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik Referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 BMR), lub
 - b) 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
 - c) 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”.

Rozdział II - Warunki współpracy

§ 3

Warunkiem rozpoczęcia współpracy przez Strony w zakresie zawierania Transakcji jest:

- 1) posiadanie przez Klienta Rachunków Rozliczeniowych w walutach, w których dokonywana jest Transakcja, chyba że Umowa Lokat Negocjowanych albo Umowa Ramowa lub Umowa Dodatkowa stanowi inaczej,
- 2) przynależność do Grupy Docelowej (dotyczy wyłącznie umów dodatkowych do FX Forward i IRS),
- 3) zawarcie przez Strony Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej i odpowiednich Umów Dodatkowych,
- 4) posiadanie przez Bank oświadczenia o sytuacji finansowej Klienta, złożonego w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji (dotyczy wyłącznie umów dodatkowych do FX Forward i IRS).

§ 4

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

- 1) w ramach legislacji Unii Europejskiej:
 - a) dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
 - b) rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 2) w ramach legislacji krajowej:
 - a) ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - b) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
 - c) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych.

§ 5

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

§ 6

1. Umowa zawierana jest w formie pisemnej albo tożsamej z nią elektronicznej.
2. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony, chyba że Strony postanowią inaczej.
3. Klient ma prawo odstąpić od Umowy w terminie do 14 Dni Roboczych od dnia podpisania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 4. Oświadczenie o odstąpieniu Klient zgłasza do Banku w formie pisemnej.
4. Zawarcie przez Klienta Transakcji jest równoznaczne z rezygnacją z uprawnienia, o którym mowa w ust. 4.

§ 7

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

§ 8

1. Przed podpisaniem Umowy dotyczącej Transakcji podlegających regulacjom MIFID, Bank:
 - 1) informuje Klienta o przypisanej:
 - a) kategorii Klienta Detalicznego, albo
 - b) Klienta Profesjonalnego, albo
 - c) Uprawnionego Kontrahenta,
 - 2) informuje Klienta Detalicznego o istotności przeprowadzenia oceny adekwatności, mającej na celu wskazanie Instrumentów Finansowych odpowiednich dla jego wiedzy i doświadczenia,
 - 3) weryfikuje czy Klient znajduje się w Grupie Docelowej danego Instrumentu Finansowego,
 - 4) przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
 - a) wzór Umowy Ramowej i odpowiedniej Umowy Dodatkowej,
 - b) Opis instrumentów finansowych w odniesieniu do których będzie istniała możliwość zawierania Transakcji na podstawie danej Umowy Dodatkowej wraz ze wskazaniem ryzyk z nimi związanych,
 - c) Broszurę informacyjną o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zawierającą informacje dotyczące m.in. polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
 - d) dokument zawierający kluczowe informacje o Instrumencie Finansowym dotyczący charakteru tego instrumentu oraz ryzyk, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, umożliwiające porównywanie go z innymi produktami,
 - e) symulację wpływu zmian rynkowych na planowane Transakcje wraz z projekcją ich wcześniejszego rozliczenia,
 - f) informację o maksymalnych marżach dla Instrumentów Finansowych.

2. Wobec Klienta Profesjonalnego Bank przyjmuje, że Klient posiada konieczną wiedzę i doświadczenie umożliwiające ocenę ryzyka związanego z zawieraną Transakcją objętą wymogami MIFID.
3. Bank przeprowadza ocenę adekwatności w odniesieniu do Klienta Detalicznego. O wynikach przeprowadzonej oceny adekwatności Bank niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
4. W przypadku Klienta, który odmawia poddania się ocenie adekwatności, Bank informuje Klienta o braku możliwości dokonania oceny czy dany Instrument Finansowy jest dla Klienta adekwatny i tym samym Bank może odmówić zawarcia Transakcji objętych wymogami MIFID.
5. Bank cyklicznie przeprowadza ocenę adekwatności, w szczególności, w przypadku zmiany otoczenia prawnego lub sytuacji rynkowej, albo w sytuacji, gdy poweźmie wątpliwość co do aktualności informacji na temat wiedzy i doświadczenia Klienta.
6. Bez względu na wynik oceny adekwatności, Klient podpisując Umowę Dodatkową, potwierdza gotowość do zawierania Transakcji na własne ryzyko oraz że został zapoznany z charakterem Transakcji i ryzykiem związanym z jej zawarciem, a także uzyskał wyczerpujące odpowiedzi na pytania dotyczące istoty Transakcji.
7. Szczegółowy opis klasyfikacji Klientów oraz zasad przeprowadzania oceny adekwatności jest zawarty w „Brozurze informacyjnej o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
8. Bank może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, które nie stanowią doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, porady te nie stanowią również czynności o charakterze sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie Instrumentów Finansowych.

Rozdział III - Ustanowienie Hasła Identyfikacyjnego

§ 9

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

Rozdział IV - Zasady zawierania i potwierdzania Transakcji

§ 10

1. Transakcje z Klientami zawierane są telefonicznie. Warunkiem zawarcia Transakcji jest łączne spełnienie poniższych przesłanek:
 - 1) pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych, o których mowa w § 9 ust. 1,

- 2) ustanowienie Zabezpieczenia w przypadku, gdy jest wymagane,
 - 3) w przypadku Transakcji FX Forward i IRS posiadanie aktywnego kodu LEI,
 - 4) ustalenie Warunków Transakcji właściwych dla rodzaju Transakcji,
 - 5) złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron dotyczącego akceptacji Warunków Transakcji, po którym podanie przez Klienta Hasła identyfikacyjnego jest uznane za moment zawarcia Transakcji.
2. Strony mogą zawrzeć tylko te Transakcje, dla których zostały zawarte Umowa Lokat Negocjowanych albo odpowiednie Umowy Dodatkowe.
 3. Strony mogą odstąpić od zawartej Transakcji wyłącznie w dniu jej zawarcia, po uzyskaniu zgody drugiej Strony Transakcji. Warunki odstąpienia od zawartej Transakcji muszą zostać uzgodnione pomiędzy Stronami.
 4. W ramach jednej rozmowy telefonicznej dopuszczalne jest zawarcie różnych Transakcji po spełnieniu przesłanek, o których mowa w ust.1 odrębnie dla każdej zawieranej Transakcji.
 5. Dyspozycja zmiany Warunków Transakcji składana jest telefonicznie i wymaga jednoznacznej identyfikacji zawartej Transakcji. Do składania dyspozycji zmiany stosuje się postanowienia ust. 1, przy czym ustalenie Warunków Transakcji, o których mowa w ust 1 pkt 4 dotyczy wyłącznie Warunków Transakcji objętych dyspozycją zmiany.

§ 11

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

§ 12

1. Jeżeli w Umowie Lokaty Negocjowanej albo Umowie Ramowej Klient wskazał kilka Rachunków Rozliczeniowych to uzgadniając Warunki Transakcji zobowiązany jest wskazać Rachunek Rozliczeniowy, z którego będzie zrealizowane zobowiązanie pieniężne będące przedmiotem zawartej Transakcji.
2. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 1 zobowiązanie pieniężne będzie zrealizowane z pierwszego z Rachunków Rozliczeniowych wskazanych w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej, na którym znajdują się środki na rozliczenie Transakcji.

§ 13

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

§ 14

1. Bank może odmówić zawarcia Transakcji, w szczególności w sytuacji:
 - 1) braku pozytywnej identyfikacji Klienta,
 - 2) braku pozytywnej identyfikacji osób upoważnionych do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w imieniu Klienta,
 - 3) gdy dyspozycja Klienta jest niejasna, nieczytelna lub sprzeczna z postanowieniami Regulaminu, Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo odpowiedniej Umowy Dodatkowej,
 - 4) braku środków na Rachunku Rozliczeniowym (jeśli do Transakcji nie ma zastosowania Limit Transakcyjny),
 - 5) braku wymaganego Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego,
 - 6) gdy występuje Przypadek Naruszenia,
 - 7) gdy Klient nie spełnia wymogów wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących,
 - 8) gdy poprzez odmowę zawarcia Transakcji Bank działa w najlepszym interesie Klienta,
 - 9) z innych przyczyn niezależnych od Banku.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia Transakcji.
3. Bank na Trwałym Nośniku, w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej, w terminie 24 godzin, powiadamia Klienta o odmowie zawarcia Transakcji i jej przyczynach.

§ 15

1. Bank każdorazowo, niezwłocznie po zawarciu Transakcji, jednak nie później niż do godz.15:30 pierwszego Dnia Roboczego po zawarciu Transakcji, sporządza Potwierdzenie i przekazuje je Klientowi na Trwałym Nośniku, w sposób określony w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej. Potwierdzenie zawiera, uzgodnione między Bankiem a Klientem, Warunki Transakcji właściwe dla danego rodzaju Transakcji, zgodnie z § 2 pkt 54.
2. Ewentualne niedostarczenie Potwierdzenia przez Bank nie powoduje nieważności Transakcji. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o nieotrzymaniu Potwierdzenia.
3. Klient jest zobowiązany do sprawdzenia treści otrzymanego Potwierdzenia z uzgodnionymi Warunkami Transakcji i telefonicznego zgłoszenia ewentualnych niezgodności nie później niż do godziny 15.30 drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia.
4. W przypadku zgłoszenia niezgodności Potwierdzenia z Warunkami Transakcji uzgodnionymi podczas rozmowy telefonicznej, Bank na wniosek Klienta weryfikuje poprawność Potwierdzenia. W przypadku, gdy przekazane Klientowi Potwierdzenie:
 - 1) było prawidłowe - Bank niezwłocznie, w trybie określonym w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych powiadamia o tym fakcie Klienta,
 - 2) wymaga zmiany - Bank niezwłocznie, w trybie określonym w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych powiadamia o tym fakcie Klienta i wysyła prawidłowe Potwierdzenie.
5. Niezgłoszenie zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia w terminie określonym w ust. 3 uważa się za jego akceptację przez Klienta.

§ 16

1. Bank ma profil banku uniwersalnego. Podstawowym źródłem generowanych przychodów jest działalność związana z obsługą klientów, z uwzględnieniem bezpiecznego rozwoju działalności.
2. Bank informuje, że wszystkie Transakcje zawierane są poza rynkiem zorganizowanym. Miejscem (systemem) realizacji Transakcji jest rachunek własny Banku z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank do pozyskania cen używa kwotowań referencyjnych pozyskanych od innych banków, agencji informacyjnych oraz platform internetowych instytucji finansowych.

Rozdział V - Limit Transakcyjny

§ 17

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

§ 18

1. Bank przyznaje Klientowi Limit Transakcyjny. O przyznanym Limicie Transakcyjnym Bank powiadamia Klienta w formie pisemnej.
2. Bank okresowo weryfikuje sposób wykorzystania Limitu Transakcyjnego przez Klienta i może zmniejszyć albo anulować przyznany Limit Transakcyjny w szczególności, gdy:
 - 1) Transakcja straciła charakter zabezpieczający (z wyłączeniem Transakcji FX Spot),
 - 2) w ocenie Banku pogorszyła się zdolność Klienta do regulowania zobowiązań w stosunku do Banku,
 - 3) wystąpił Przypadek Naruszenia.
3. W okresie trwania Transakcji, z wyjątkiem dat rozliczania Transakcji, Limit Transakcyjny jest obciążany iloczynem wartości nominalnej Transakcji i odpowiednim dla danego rodzaju Transakcji Wskaźnikiem Wagi Czynn timer Rynkowych, skorygowanym o parametry transakcyjne oraz bieżącą wycenę Transakcji. W przypadku gdy obliczona w ten sposób ekspozycja z tytułu zawartych z Klientem Transakcji przyjmuje wartość ujemną, ustala się, że dla takiej ekspozycji obowiązuje wartość 0 (zero).

§ 19

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

- 1) rozliczenia jednej lub więcej czynnych Transakcji objętych właściwym Limitem Transakcyjnym,
- 2) zmiany Bieżącej Wyceny Transakcji skutkującej zmniejszeniem wykorzystania Limitu Transakcyjnego,
- 3) zmiany Wskaźnika Wąg Czynników Rynkowych skutkującej zmniejszeniem wykorzystania Limitu Transakcyjnego.

Rozdział VI - Uzupelnienie Zabezpieczenia Transakcji

§ 20

1. Bank każdego Dnia Roboczego dokonuje porównania wartości przyznanego Klientowi Limitu Transakcyjnego z PSR.
2. Przed Dniem Zakończenia Transakcji Bank, nie później niż w następnym Dniu Roboczym od dnia zidentyfikowania zdarzenia, o którym mowa w zdaniu następnym, może wezwać Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego. Wezwanie może nastąpić w sytuacji, gdy ekspozycja PSR wynikająca ze zmiany wartości wzajemnych zobowiązań wszystkich czynnych Transakcji jednego rodzaju zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego przekracza kwotę przyznanego Limitu Transakcyjnego lub ustanowionych dotychczas przez Klienta Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.
3. Wysokość kwoty należnego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego jako uzupełnienie Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego wyliczana jest według wzoru poniżej:

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

gdzie:

PSR – zgodnie z definicją w § 2 pkt 31,

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

LT – przyznany Limit Transakcyjny.

4. Niezależnie od postanowień ust. 2, w sytuacji gdy w ocenie Banku istnieje zagrożenie niewywiązania się przez Klienta ze zobowiązań wynikających z Transakcji Bank, nie później niż w ciągu 2 Dni Roboczych od dnia zidentyfikowania przesłanki wskazującej na to zagrożenie, może wezwać Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.

§ 21

1. Wezwanie Klienta, o którym mowa w § 20 ust. 2 lub 4, następuje w sposób określony w Umowie Ramowej.
2. Środki na Rachunku Zastawu Finansowego są nieoprocentowane, o ile Strony nie postanowią inaczej.
3. Po otrzymaniu wezwania, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany najpóźniej do godziny 15:30 drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.

§ 22

1. Bank odstępuje od ustanowionego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w sytuacji, gdy:
 - 1) PSR pomniejszona o ustanowione Zabezpieczenia jest niższa od 90% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego, albo

2) nastąpiło rozliczenie Transakcji.

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

2. Bank, nie później niż w następnym Dniu roboczym po wystąpieniu zdarzeń wymienionych w ust. 1, informuje Klienta w sposób określony w Umowie Ramowej o odstąpieniu od ustanowionego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego

Rozdział VII - Zasady Rozliczania Transakcji

§ 23

1. Rozliczenie Transakcji następuje w Dniu Zakończenia Transakcji zgodnie z uzgodnionymi Warunkami Transakcji, pod warunkiem że:
 - 1) nie został wyznaczony inny Dzień Zakończania Transakcji, albo
 - 2) nie nastąpiło rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo odpowiedniej Umowy Dodatkowej.
2. Rozliczenie Transakcji dokonywane jest za pośrednictwem Rachunków Rozliczeniowych, ustalonych w Warunkach Transakcji, które Bank odpowiednio:
 - 1) uznaje kwotą zobowiązań Banku wobec Klienta,
 - 2) obciąża kwotą zobowiązań Klienta wobec Banku.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6 w Dniu Zakończenia Transakcji Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym środków w walucie oraz w kwocie niezbędnej do rozliczenia zawartej Transakcji. W przypadku braku środków Bank wzywa Klienta do ich zapewnienia najpóźniej do godziny 15.30 drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do ich zapewnienia.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 spełnieniem zobowiązań Stron i ustaniem wszelkich zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji jest zaksięgowanie środków na Rachunku Rozliczeniowym w kwocie i walucie oraz Dniu Roboczym ustalonym przez Strony z wyjątkiem Przypadku Naruszenia, w którym Dzień Zakończenia Transakcji wyznacza Bank.
5. W przypadku rozliczenia przez Strony w Dniu Zakończenia Transakcji płatności wynikających z Transakcji, wygasają zobowiązania Stron z tytułu jej zawarcia.
6. W przypadku Lokat Negocjowanych Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym środków w uzgodnionej kwocie i walucie w Dniu Rozpoczęcia Transakcji. Brak środków na Rachunku Rozliczeniowym w Dniu Rozpoczęcia Transakcji traktowany jest jako Przypadek Naruszenia i skutkuje brakiem zobowiązania Banku do zawarcia Transakcji Lokaty Negocjowanej na uzgodnionych Warunkach Transakcji.

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

§ 24

1. Transakcja może zostać rozliczona w innym dniu niż Dzień Zakończenia Transakcji, z inicjatywy:
 - 1) Klienta,
 - 2) Banku.
2. Bank może samodzielnie wyznaczyć wcześniejszy Dzień Zakończenia Transakcji w sytuacji wystąpienia:

- 1) Przypadku Naruszenia dotyczącego Transakcji,
- 2) naruszenia lub zmiany warunków Transakcji Bazowej będącej podstawą zawarcia Transakcji,
- 3) częściowej lub całkowitej spłaty Transakcji Bazowej będącej podstawą zawarcia Transakcji.
3. Strony zobowiązane są uzgodnić warunki zmiany Dnia Zakończenia Transakcji i dokonać ich potwierdzenia zgodnie z wymogami skutecznego złożenia dyspozycji do zawartej Transakcji.
4. Obowiązek uzgodnienia, o którym mowa w ust. 3, nie ma zastosowania w sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia.
5. Strony zobowiązują się do zapewniania środków wystarczających do pokrycia zobowiązania wynikającego z Transakcji najpóźniej w zmienionym Dniu Zakończenia Transakcji.

§ 25

1. Strony mogą dokonać zmiany Dnia Zakończenia Transakcji w odniesieniu do zawartej uprzednio Transakcji FX Forward, poprzez ustalenie:
 - 1) wcześniejszego Dnia Zakończenia Transakcji - tzw. Skrócenie, z zastrzeżeniem, że Skrócenie realizowane maksymalnie na 2 Dni Robocze od dnia złożenia przez Klienta dyspozycji Skrócenia oraz Dzień Zakończenia Transakcji nie przypada wcześniej niż 3 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji albo
 - 2) odroczenia Dnia Zakończenia Transakcji tzw. Wydłużenie, realizowane po uzgodnieniu z Bankiem 1 lub 2 Dni Robocze przed pierwotnym Dniem Zakończenia Transakcji.
2. Zmiana Daty Zakończenia Transakcji FX Forward może dotyczyć:
 - 1) całości kwoty, albo
 - 2) części kwoty.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, warunki dla pozostałej kwoty Transakcji FX Forward nie ulegają zmianie.
4. Zmiana Dnia Zakończenia Transakcji, o której mowa w ust. 1 następuje w sposób i formie określonych w § 10.

§ 26

1. Transakcja IRS może zostać rozliczona przed Dniem Zakończenia Transakcji:
 - 1) całkowicie, w dowolnym Dniu Roboczym,
 - 2) częściowo, wyłącznie na dzień, w którym przewidziana jest Płatność Odsetkowa wynikająca z Transakcji IRS.
2. Przedterminowe Rozliczenie Transakcji IRS następuje w związku z:
 - 1) całkowitą albo częściową spłatą Transakcji Bazowej w Banku będącej podstawą zawarcia Transakcji IRS,
 - 2) dyspozycją Klienta całkowitego albo częściowego rozliczenia Transakcji IRS.
3. Przedterminowe Rozliczenie Transakcji polega na zakończeniu Transakcji IRS w ustalonym przez Strony Dniu Roboczym oraz uzgodnieniu wysokości zobowiązań wzajemnych oraz strony (uznanie/obciążenie) z tytułu Przedterminowego Rozliczenia Transakcji.
4. Częściowe Przedterminowe Rozliczenie Transakcji polega na:
 - 1) rozliczeniu płatności odsetkowych w wysokości wynikającej z Przedterminowego Rozliczenia Transakcji oraz
 - 2) zmianie Kwot Nominalnych zgodnie z nowym, uzgodnionym pomiędzy Stronami Harmonogramem Płatności Odsetkowych, przy czym nowy Harmonogram Płatności

Odsetkowych uzgadniany jest pomiędzy Stronami w sposób i formie określonych w § 10 ust. 5 oraz przekazywany jest przez Bank na Trwałym Nośniku w ramach Potwierdzenia.

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

Rozdział IX - Upoważnienia

§ 27

1. Uzgodnienie Warunków Transakcji potwierdzone zgodnym oświadczeniem Stron upoważnia Bank do rozliczenia Transakcji.
2. Uzgodnienie Warunków Transakcji, o którym mowa w ust. 1 upoważnia Bank bez składania przez Klienta każdorazowo odrębnej dyspozycji do obciążania Rachunku Rozliczeniowego kwotą wynikającą:
 - 1) z zawartej Transakcji,
 - 2) z dokonanej Transakcji Zamykającej,
 - 3) z Płatności Odsetkowej,
 - 4) z dokonanego Przedterminowego Rozliczenia Transakcji,
 - 5) z innych wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji (w tym marży z tytułu zawartej Transakcji i ewentualnych opłat i prowizji, o których mowa w § 42).

Rozdział X – Przypadki Naruszenia

§ 28

1. Bank uznaje, że wystąpienie następujących zdarzeń może stanowić Przypadek Naruszenia niezależnie od tego czy są one skutkiem działań lub zaniechań, za które odpowiedzialność ponosi Klient:
 - 1) niewykonanie obowiązków wynikających z zawartych Transakcji, postanowień Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności:
 - a) nieustanowienie Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w ciągu trzech dni roboczych od wysłania przez Bank informacji, w sposób określony w Umowie Ramowej, o konieczności ustanowienia tego Zabezpieczenia,
 - b) brak w Dniu Rozpoczęcia Transakcji albo Dniu Zakończenia Transakcji albo w wyznaczonym w Warunkach Transakcji Dniu Płatności Odsetkowych na Rachunku Rozliczeniowym środków w odpowiedniej kwocie i walucie wymaganych do rozliczenia Transakcji, chyba że niedokonanie płatności jest wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
 - 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo Umów Dodatkowych,
 - 3) wystąpienie jednego z następujących zdarzeń faktycznych lub prawnych, stwarzających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości albo likwidacji:
 - a) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa upadłościowego i naprawczego uzasadniających ogłoszenie upadłości Klienta,
 - b) złożenie uzasadnionego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
 - c) zgłoszenie przez Klienta oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego zgodnie z przepisami prawa upadłościowego i naprawczego,
 - d) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających postawienie Klienta w stan likwidacji,
 - 4) postawienie Klienta w stan likwidacji,
 - 5) ogłoszenie upadłości Klienta,
 - 6) wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań z tytułu zawartych Transakcji, w tym:
 - a) pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w stopniu uniemożliwiającym Klientowi spełnienie w tym zakresie wymogów ustalonych przez Bank,
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta w Banku lub innych bankach,
 - c) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego, w którym suma dochodzonych roszczeń stanowi istotną kwotę w ocenie Banku mającą wpływ na zdolność Klienta do realizacji zobowiązań z tytułu Transakcji,
 - d) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze obarczonych ryzykiem kredytowym w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych,
 - 7) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku Zabezpieczenia wymaganego przez Bank w następstwie wystąpienia zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia, w szczególności:
 - a) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących Zabezpieczenie,

- b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
 - c) nieważność czynności prawnych, prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,
 - d) niewywiązanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania określonego wobec Banku, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia
 - e) nieprawdziwość oświadczeń, zapewnień zawartych we wszelkich dokumentach złożonych przez Klienta niezbędnych do ustanowienia lub zmiany Zabezpieczenia,
- 8) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku informacji o Bieżących Wycenach Transakcji i o posiadanych Limitach Transakcyjnych w innych Bankach.
- 9) wystąpienie jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczeń Limitu Transakcyjnego:
- a) nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
 - b) naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
 - c) odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
 - d) istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
 - e) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego, pisemnego informowania Banku o decyzjach i faktach, mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w ust. 1.

§ 29

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

§ 30

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

§ 31

1. W sytuacji Przypadku Naruszenia Bank uprawniony będzie do wskazania dnia, w którym nastąpi co najmniej jedno ze zdarzeń:
 - 1) rozliczenie Transakcji, wobec której wystąpił Przypadek Naruszenia w postaci:
 - a) powstrzymania się od realizacji zawartej Transakcji, albo
 - b) dokonania Transakcji Zamykającej, albo
 - c) Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, lub
 - 2) rozliczenie wszystkich zawartych Transakcji, lub
 - 3) rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz ze wszystkimi Umowami Dodatkowymi albo Umowy Dodatkowej, lub

- 4) blokada środków na Rachunkach Rozliczeniowych oraz zatrzymanie środków z Rachunku Zastawu Finansowego, lub
 - 5) pokrycie przez Klienta wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku/uzasadnionych kosztów, w tym kosztów obsługi prawnej poniesionych przez Bank w związku z ochroną lub dochodzeniem jego praw z tytułu zawartej Transakcji.
2. Powstrzymanie się przez Bank od realizacji zawartej Transakcji, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1, nie zwalania Klienta od obowiązku pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku.

§ 32

W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia i braku środków na Rachunku Rozliczeniowym w terminie wykazanym przez Bank w piśmie, o którym mowa w § 23 ust. 3 Bank może:

- 1) rozpocząć naliczanie odsetek od powstałej należności przeterminowanej począwszy od dnia, w którym należność ta stała się wymagalna do dnia zapłaty zgodnie ze stopą procentową zawartą w dostępnej na stronie internetowej www.bosbank.pl oraz w placówkach Banku tabeli Stawek oprocentowania kredytów i pożyczek dla Klientów Korporacyjnych i Klientów Segmentu Finansów Publicznych, przy czym podstawą do naliczenia będzie wartość ujemnego salda lub należnej wierzytelności, albo
- 2) rozliczyć Transakcję powodując powstanie ujemnego salda na Rachunku Rozliczeniowym.

§ 33

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

§ 34

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

Rozdział XI – Zobowiązania Klienta

§ 35

1. Klient do chwili rozliczenia wszystkich Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego zobowiązuje się do:
 - 1) ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w Umowie Dodatkowej lub innych dokumentach związanych z ustanowieniem Zabezpieczenia. Ustanowienie Zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazanie Bankowi przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień dotyczących ustanowienia,
 - 2) poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia,
 - 3) ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń,
 - 4) udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkownika wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia (w przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste i gdy hipoteka stanowi Zabezpieczenie Limitu Transakcyjnego),
 - 5) niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 6) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
 - 7) dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących Zabezpieczenie, w stanie niepogorszonym,
 - 8) korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących Zabezpieczenie zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania.
2. W przypadku ustanowienia przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia jako Zabezpieczenia spłaty Limitu Transakcyjnego, Klient zobowiązany jest do:
 - 1) zawrzeć umowę ubezpieczenia w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank,
 - 2) utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie ważności Limitu Transakcyjnego, w tym w szczególności do objęcia swojego przedsiębiorstwa ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Klienta do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku,
 - 3) dokonania przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez towarzystwo ubezpieczeniowe oraz wprowadzenia adnotacji przez to towarzystwo na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,

- 4) opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/yh w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
 - 5) przedstawienia dokumentów, o których mowa w pkt. a-d, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - 6) dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w okresie obowiązywania Limitu Transakcyjnego umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzytelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.
3. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia na koszt Klienta (nie dotyczy Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą) w przypadku, jeżeli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
 4. Wybór kolejności realizacji Zabezpieczeń i sposobu zaspokojenia wierzytelności Banku oraz przedmiotu egzekucji należy do Banku. W przypadku, jeżeli Bank nie wykona przysługujących mu praw, albo korzysta z tych praw z opóźnieniem, nie stanowi to zrzeczenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową Dodatkową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.
 5. W przypadku ustanowienia hipoteki jako Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego:
 - 1) Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginał), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Klient w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia,
 - 2) W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wyceny Transakcji Klienta, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginał), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Klient nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku,
 - 3) Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy Dodatkowej, o czym Bank zawiadomi Klienta w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w okresie ważności Limitu Transakcyjnego Bank poweźmie informację, iż nieruchomość niebędąca własnością Klienta stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową),
 - 4) Klient zobowiązuje się do przeniesienia hipoteki ustanowionej na Zabezpieczenie udzielonego przez Bank Limitu Transakcyjnego, w terminie dwóch tygodni od opróżnienia miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce,
 6. W przypadku gdy hipoteka stanowi Zabezpieczenie spłaty Limitu Transakcyjnego, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.:
 - 1) w przypadku Zabezpieczenia spłaty Limitu Transakcyjnego hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującej się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r., Klient zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do przeniesienia hipoteki ustanowionej jako Zabezpieczenie udzielonego przez Bank Limitu Transakcyjnego, w terminie dwóch tygodni

od opróżnienia miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce,

- 2) Klient zobowiązuje się do zawarcia, na żądanie Banku, umowy o zastąpienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania,
 - 3) Klient zobowiązuje się do złożenia w sądzie wieczystoksięgowym do dnia wskazanego przez Bank jednocześnie wniosku o wykreślenie wygasłej hipoteki oraz przeniesienie/wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
 - 4) w przypadku ustanowienia hipoteki jako Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r., oraz w sytuacji uprzedniego wpisania do księgi wieczystej roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce, a także niezłożenia przez właściciela nieruchomości wniosku o wpis przeniesienia hipoteki do sądu wieczystoksięgowego w wyznaczonym terminie:
 - a) Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
 - b) Klient zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.
7. W przypadku ustanowienia cesji wierzytelności z kontraktów handlowych jako Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego, Klient zobowiązuje się do:
- 1) informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,
 - 2) niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.
8. W przypadku ustanowienia cesji z wierzytelności z umów najmu jako Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego, Klient zobowiązuje się do:
- 1) niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu tej umowy oraz ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,
 - 2) dokonania przelewu wierzytelności z nowo zawartych umów najmu, w celu zrekomensowania spadku wartości Zabezpieczenia w sytuacji, gdy Zabezpieczeniem Limitu Transakcyjnego jest przelew wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedzenia/rozwiązania.
9. W przypadku ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego jako Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego:
- 1) Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy Dodatkowej, o czym Bank zawiadomi Klienta w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w okresie ważności Limitu, przedmiotu zastawu,
 - 2) dostarczenia na żądanie Banku, w szczególności, gdy Bank poweźmie informację o obciążeniu przedmiotu Zabezpieczenia, w terminie do dwóch tygodni od daty doręczenia żądania, lecz nie częściej niż raz na 12 miesięcy, aktualnego odpisu z rejestru zastawów, z prawomocnym wpisem zastawu na rzecz Banku.

Rozdział XII – Zawiadomienia

§ 36

1. Wszelkie dokumenty, w tym zawierające oświadczenia woli lub wiedzy związane z zawieraniem Transakcji, w tym oświadczenia woli i wiedzy, będą dokonywane w formie określonej w Umowie

Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej. Bank będzie przekazywał informacje z wykorzystaniem Trwałego Nośnika. Klient dokona wyboru Trwałego Nośnika w Umowie Lokat Negocjowanych albo Umowie Ramowej.

2. Doręczenie dokumentów, o których mowa w ust. 1, będzie uważane za skuteczne w przypadku:
 - 1) wysłania korespondencji pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Umowie Ramowej albo Umowie Lokat Negocjowanych – z chwilą wysłania tej korespondencji w sposób umożliwiający zapoznanie się z nią przez odbiorcę,
 - 2) osobiście – z dniem doręczenia (z potwierdzeniem daty),
 - 3) wysłania korespondencji listem poleconym na ostatni wskazany przez Strony adres korespondencyjny – z upływem ostatniego dnia 14-dniowego okresu awizowania.
3. Zawiadomienie otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo poza godzinami pracy Stron będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
4. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej lub innej równoważnej o zmianie danych teleadresowych. Wskazane dane oraz adres uznaje się za obowiązujące do momentu wskazania przez Klienta nowych danych. W przypadku braku poinformowania o zmianie danych dostarczenie korespondencji na dotychczasowy adres uznaje się za skuteczne.
5. Bank do 31 stycznia każdego roku przekazuje Klientowi, w formie Trwałego Nośnika, sprawozdanie za rok poprzedzający, związane z wykonaniem Umowy uwzględniające rodzaj i złożoność Transakcji, obejmujące:
 - 1) wysokość kosztów i opłat, które Klient odpowiednio poniósł lub uiścił w ciągu danego roku,
 - 2) informację o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, oraz świadczeniach niepieniężnych, które Bank odpowiednio uiścił lub spełnił na rzecz osób trzecich albo otrzymał od osoby trzeciej w związku z świadczeniem usług na rzecz Klienta.

Rozdział XIII – Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy

§ 37

1. Klient może powołać jednego albo więcej pełnomocników do zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia Umowy.
2. Ustanowienie pełnomocnika wymaga udzielenia pisemnego pełnomocnictwa przez Klienta. Pełnomocnictwo takie powinno wyraźnie wskazywać zakres umocowania, czyli czynności, do wykonania których pełnomocnik jest umocowany, a które mają być wykonane w imieniu Klienta (mocodawcy).
3. Pełnomocnik może ustanawiać dalszych pełnomocników w przypadku, gdy jest to wyraźnie dozwolone w treści pełnomocnictwa.
4. Udzielenie pełnomocnictwa lub jego odwołanie może nastąpić jedynie w obecności osoby upoważnionej przez Bank, która potwierdzi prawdziwość danych zawartych w pełnomocnictwie oraz autentyczność podpisów Klienta oraz jego pełnomocnika, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Wymóg wskazany powyżej nie ma zastosowania do pełnomocnictw z podpisem notarialnie poświadczonym oraz sporządzonych w formie aktu notarialnego, przy czym takie pełnomocnictwa muszą posiadać dołączony wzór podpisu pełnomocnika poświadczony przez notariusza.
6. Pełnomocnik nie jest osobą upoważnioną do zawierania Transakcji, o ile nie został wskazany jako osoba, o której mowa w § 9 w ust. 1 pkt. 2.
7. Wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku po otrzymaniu przez Bank zawiadomienia o:

- a) odwołaniu pełnomocnictwa przez Klienta lub pełnomocnika,
- b) śmierci Klienta lub pełnomocnika,
- c) likwidacji Klienta, jeżeli jest on osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

§ 38

Bank może odmówić wykonania czynności Pełnomocnika związanej z Umową lub Transakcją, w przypadku, gdy pełnomocnictwo w ocenie Banku:

- a) jest nieprecyzyjne, przez co nie pozwala jednoznacznie ustalić umocowania pełnomocnika,
- b) nie spełnia wymogów formalnych wynikających z przepisów prawa,
- c) umocowanie osób podpisujących pełnomocnictwo do działania w imieniu mocodawcy (w przypadku, gdy mocodawcą jest osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej) budzi wątpliwości,
- d) jego treść albo zakres budzą wątpliwości co do jego zgodności z przepisami prawa, Regulaminem lub Umową.

Rozdział XIV – Odpowiedzialność Banku

§ 39

1. Bank wykonuje z należytą starannością zobowiązania wynikające z zawartej Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek działania siły wyższej oraz zdarzenia, których nie można było przewidzieć lub którym nie można było zapobiec pomimo dołożenia należytej staranności.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek udostępnienia przez Klienta osobom trzecim dokumentacji dotyczącej Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi oraz Warunków Transakcji.

Rozdział XV - Zasady postępowania Banku w przypadku zaprzestania opracowywania, publikowania lub Istotnej Zmiany Wskaźników Referencyjnych

§ 40

1. Administrator opracowuje Wskaźnik Referencyjny według przyjętej przez niego metody, zatwierdzonej przez właściwe organy nadzoru.
2. Administrator jest uprawniony:
 - 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,

- 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 opracowywania 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.
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.
4. W przypadku wystąpienia Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego Bank:
 - 1) Przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zaistnieniu Istotnej Zmiany w stosunku do Wskaźnika Referencyjnego stosowanego w Regulaminie lub Umowie,
 - 2) Stosuje od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Istotnej Zmiany Wskaźnik Referencyjny z uwzględnieniem Istotnej Zmiany.
5. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego względem Wskaźnika Referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika Alternatywnego w Regulaminie lub Umowie:
 - 1) Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, 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 ust. 10, albo
 - 2) jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt 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 Klient 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 ust. 10, albo
 - 3) jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1) – 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 Klient 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 ust. 10, albo
 - 4) jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1) – 3) nie jest możliwe, Bank stosuje Stawkę Referencyjną, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 12. W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia ust. 7 oraz ust. 9 stosuje się odpowiednio.
6. Wskaźnik Alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego.
7. Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia:
 - 1) Ogłoszenia zaprzestania publikacji - Wskaźnik Alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika Referencyjnego,

- 2) Ogłoszenia braku zezwolenia - Wskaźnik Alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, w którym Bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika Referencyjnego.
8. W przypadku stosowania Wskaźnika Alternatywnego, Bank stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z ust. 5, ust. 10 lub ust. 12.
9. W przypadku zastosowania rozwiązań opisanych w ust. 5, Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zastosowaniu Wskaźnika Alternatywnego lub Stawki Referencyjnej pełniącej rolę Stopy Bazowej.
10. W przypadku zastosowania Wskaźnika Alternatywnego, bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
 - 1) jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, w oparciu o którą możliwe jest wyliczenie przez Bank Korekty – Bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,
 - 2) jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczenia 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. W przypadku, gdy wartość zastosowanego Wskaźnika Alternatywnego skorygowanego o wartość Korekty, jest niższa niż 0%, wówczas dla celów Umowy przyjmuje się wartość skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na poziomie 0%.
12. Bank wyznacza Korektę dla Stawki Referencyjnej stosowanej jako Stopa Bazowa jako wyliczoną przez Bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Stawki Referencyjnej właściwego Banku Centralnego, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika Referencyjnego.
13. Zmiana wysokości oprocentowania Transakcji na skutek zmiany wartości stosowanych Wskaźników Referencyjnych, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika Referencyjnego na Wskaźnik Alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika Referencyjnego Stawką Referencyjną (stanowiącą w tej sytuacji Stopę Bazową) zgodnie z ust. 3, ust. 4 lub ust. 5, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany w Regulaminie lub Umowie.

Rozdział XVI – Rozwiązanie Umowy Lokat Negocjowanych, Umowy Ramowej i Umowy Dodatkowej

§ 41

1. Umowa Lokat Negocjowanych, Umowa Ramowa i Umowa Dodatkowa, mogą być rozwiązane przez każdą ze Stron z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia rozpoczynającego się w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym Strona otrzymała od drugiej Strony oświadczenie o jej wypowiedzeniu. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone na piśmie pod rygorem nieważności.
2. Wypowiedzenie Umowy Ramowej skutkuje wypowiedzeniem wszystkich zawartych pomiędzy Stronami Umów Dodatkowych.
3. Zamknięcie przez Klienta wszystkich Rachunków Rozliczeniowych skutkuje automatycznym rozwiązaniem Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej oraz Umów Dodatkowych z dniem zamknięcia Rachunków Rozliczeniowych.
4. W okresie wypowiedzenia Umowy Lokat Negocjowanych albo Umowy Ramowej albo Umowy Dodatkowej Strony nie zawierają nowych Transakcji.
5. Złożenie wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat

Negocjowanych nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania wzajemnych świadczeń z tytułu Transakcji zawartych przed dniem złożenia wypowiedzenia.

6. Jeżeli w dniu złożenia wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych między Stronami istnieją nierozliczone Transakcje, Strony zobowiązane są do ich rozliczenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych.
7. Rozliczenie, którym mowa w ust. 6, może zostać dokonane za porozumieniem Stron dotyczącym terminu i sposobu rozliczenia nierozliczonych Transakcji.

Rozdział XVII – Postanowienia końcowe

§ 42

1. Z tytułu wykonania przez Bank zlecenia Klienta zawarcia Transakcji jedynym kosztem, którym Bank obciąża Klienta, jest marża Banku uwzględniona w cenie Transakcji. Obciążenie Rachunku Rozliczeniowego marżą następuje w chwili rozliczenia Transakcji bez składania przez Klienta każdorazowo odrębnej dyspozycji obciążenia Rachunku Rozliczeniowego.
2. Bank uchwałą zarządu ustala maksymalną wysokość marży odrębnie dla każdego Instrumentu Finansowego. Informacja o maksymalnych wysokościach marż Instrumentów Finansowych przedstawiana jest Klientowi przed podpisaniem Umowy Dodatkowej w sprawie zawierania transakcji FX Forward lub Umowy Dodatkowej w sprawie zawierania Transakcji IRS.
3. Wysokość marży pobieranej przez Bank z tytułu zawarcia Transakcji uzgadniania jest pomiędzy Stronami indywidualnie przed zawarciem Transakcji i uzależniona jest m.in. od wielkości transakcji, ryzyka kredytowego Klienta, warunków rynkowych, płynności Instrumentu Finansowego, ryzyka rynkowego oraz kosztu finansowania pozycji.
4. Wysokość marży jest określona jako procent od wartości Transakcji. Informacja o uzgodnionej między Stronami wysokości marży jest podawana Klientowi w ujęciu kwotowym i procentowym, m.in. jako jeden z Warunków Transakcji. Pobierana przez Bank marża nie może przekroczyć maksymalnej wysokości marży, o której mowa w ust. 2.
5. W przypadku zmiany m.in. przepisów prawa powszechnie obowiązującego, warunków rynkowych, płynności Instrumentu Finansowego lub kosztu finansowania pozycji Instrumentu Finansowego, Bank ma prawo do zmiany wysokości maksymalnych marż poszczególnych Instrumentów Finansowych. Zmiana dokonywana jest w trybie, o którym mowa w ust. 2.
6. Bank, w trybie określonym w Umowie Ramowej, zawiadamia Klienta o zmianie wysokości maksymalnych marż oraz terminie ich obowiązywania. Informacja o maksymalnej marży dla Instrumentów Finansowych zamieszczona jest również na stronie internetowej www.bosbank.pl.
7. Za czynności, które nie stanowią wykonania zlecenia Klienta dotyczącego Transakcji FX Forward lub IRS, Bank pobiera opłaty i prowizje według stawek określonych właściwą :
 - 1) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych,
 - 2) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych i organizacji pozarządowych,
 - 3) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.
8. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank bez składania przez Klienta każdorazowo odrębnej dyspozycji do obciążania Rachunku Rozliczeniowego, z uwzględnieniem

postanowień szczegółowych określonych we właściwej Umowie Dodatkowej albo Umowie Lokat Negocjowanych.

§ 43

1. Strony zobowiązują się dążyć do polubownego rozwiązywania sporów.
2. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
 - 1) osobiście – w każdej placówce Banku, składając reklamację na piśmie lub ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
 - 2) listownie - wysyłając reklamację pocztą lub firmą kurierską na adres centrali banku lub dowolnej placówki Banku,
 - 3) telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
 - 4) elektronicznie – po zalogowaniu do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza reklamacyjnego zamieszczonego na stronie internetowej Banku
3. Adresy placówek Banku podane są na stronie internetowej www.bosbank.pl. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.
4. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej www.bosbank.pl.
5. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór może zostać przedłożony do rozstrzygnięcia do sądu powszechnego, właściwego zgodnie z postanowieniami ustawy z 17 listopada 1964 roku - Kodeks postępowania cywilnego oraz zawartej z bankiem Umowy. Językiem postępowania będzie język polski.

§ 44

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu oraz Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi w trakcie trwania Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej. Informacje o aktualizacji Regulaminu oraz Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi wraz ze wskazaniem wprowadzonych zmian, Bank przekazuje Klientom zgodnie z postanowieniami § 36 ust. 2. Aktualne dokumenty wraz ze wskazaniem daty ich publikacji udostępniane są do wiadomości Klientów w placówkach Banku i zamieszczane na stronie internetowej www.bosbank.pl oraz przekazywane do wiadomości Klientów w trybie określonym w Umowie Ramowej.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia, ustalonej zgodnie z postanowieniami § 36 ust. 2, informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie stosownego wewnętrznego aktu normatywnego Banku.
3. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Lokat Negocjowanych z powodu zmiany Regulaminu do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

§ 45

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

§ 46

Bank informuje, że:

- 1) informacje stanowiące tajemnicę bankową udzielane są przez Bank na zapytanie/żądanie podmiotów uprawnionych ustawowo przede wszystkim wymienionych w art. 105 ust. 1 Prawa bankowego,
- 2) Bank może udzielać informacji stanowiących tajemnicę bankową także na zapytanie/żądanie podmiotów zewnętrznych innych niż wskazane w art. 105 Prawa bankowego, o ile ich legitymacja do żądania udzielenia przez Bank informacji stanowiących tajemnicę bankową wynika z przepisów rangi ustawowej.

§ 47

Przelew praw i zobowiązań Klienta wynikających z Umowy Lokat Negocjowanych, Umowy Ramowej oraz odpowiedniej Umowy Dodatkowej oraz uzgodnionych Warunków Transakcji nie może być dokonany bez uprzedniej zgody Banku. Bank może przenieść wymagalne wierzytelności wynikające z Transakcji zawartych na podstawie Regulaminu, Umowy Ramowej, odpowiednich Umów Dodatkowych lub Umowy Lokat Negocjowanych na osoby trzecie. Klient niniejszym upoważnia Bank do przekazywania osobom trzecim, na rzecz których dokonywany będzie przelew praw i zobowiązań, informacji dotyczących Klienta uzyskanych przez Bank w związku Transakcji zawartej na podstawie Regulaminu, Umowy Ramowej, odpowiednich Umów Dodatkowych lub Umowy Lokat Negocjowanych w zakresie koniecznym do przeniesienia wierzytelności Banku.

§ 48

Regulamin wchodzi w życie w dniu 22 sierpnia 2024 r.