

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH**

**DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW, Z WYŁĄCZENIEM JST**

**1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1.1. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy Regulamin Produktów Kredytowych dla Klientów Segmentu Korporacji oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw, z wyłączeniem JST („Regulamin”), stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny („Kodeks Cywilny”), ustalony przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy uchwały Zarządu Banku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu.

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

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

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

- |         |  |   |
|---------|--|---|
| 1.4.1.  | „Bank”                                   | – Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie,  |
| 1.4.2.  | „Beneficjent”                            | – osoba, na rzecz której Bank udzieli lub udzielił Gwarancji realizując Zlecenie,   |
| 1.4.3.  | „Dokumenty rejestrowe”                   | – odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców lub innego rejestru, odpowiednio do statusu Klienta lub Zobowiązanego,  |
| 1.4.4.  | „Dyspozycja”                             | – każde polecenie, zlecenie, wniosek, instrukcja, lub inne oświadczenie Klienta skierowane do Banku, w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające do Wykorzystania Produktu Kredytowego, w szczególności Polecenie Płatnicze, Dyspozycja Wyплаты Kredytu, Zlecenie Udzielenia Gwarancji, Dyspozycja Wykorzystania Linii Wielocelowej, lub dyspozycja wcześniejszej spłaty Kredytu, |
| 1.4.5.  | „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,   |
| 1.4.6.  | „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,  |
| 1.4.7.  | „Dzień Roboczy”                          | – dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,   |
| 1.4.8.  | „Dzień Udostępnienia”                    | – dzień, począwszy od którego Produkt Kredytowy może być wykorzystywany przez Klienta,  |
| 1.4.9.  | „Dzień Wymagalności”                     | – dzień przypadający w dniu, w którym najpóźniej Klient obowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku,   |
| 1.4.10. | „EURIBOR”                                | – Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters,   |
| 1.4.11. | „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, umowy o Linie Wielocelową, umowy o Linie Gwarancyjną,     |
| 1.4.12. | „Gwarancja w Ramach Limitu”              | – Gwarancja udzielona w wyniku wykonania Zlecenia w Ramach Limitu,  |
| 1.4.13. | „Klient”/„Zleceniodawca”/„Kredytobiorca” | – Podmiot, na rzecz lub na zlecenie którego Bank udzielił Produktu Kredytowego na podstawie Umowy,  |

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

- 1.4.14. "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,
- 1.4.15. „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),
- 1.4.16. „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,
- 1.4.17. „Kredyt Odnawialny” – Kredyt obrotowy ewidencjonowany w Rachunku Kredytowym, wykorzystywany w ciężar tego rachunku, z możliwością ponownego wykorzystania części Kredytu spłaconej w Okresie Wykorzystania,
- 1.4.18. „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,
- 1.4.19. „Kredyt w Rachunku Kredytowym” – Kredyt ewidencjonowany na Rachunku Kredytowym: Kredyt Nieodnawialny lub Kredyt Odnawialny,
- 1.4.20. „Kurs Banku” – kurs wymiany walut, odpowiednio kupna lub sprzedaży, obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia kwoty wierzytelności lub świadczenia pieniężnego z danej waluty na inną,
- 1.4.21. „Kurs Średni NBP” – odpowiedni średni kurs wymiany walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,
- 1.4.22. „LIBOR” – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters,
- 1.4.23. „Limit” – określona w Umowie np. o Linię Wielocelową, o Linię Gwarancyjną lub podobnej, umożliwiającej Klientowi korzystanie jednocześnie z wielu jedno- lub różnorodnych Produktów Kredytowych, kwota maksymalnego łącznego Zaangażowania Banku z tytułu tych Produktów,
- 1.4.24. „Linia Gwarancyjna” – kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linię Gwarancyjną, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Gwarancji, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linię Gwarancyjną,
- 1.4.25. „Linia Wielocelowa” – kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linię Wielocelową, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Produktów Kredytowych, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linię Wielocelową,
- 1.4.25 „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 wierzytelności handlowej przed terminem jej płatności lub w terminie jej płatności, przejęcie ryzyka wypłacalności odbiorców, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców, monitowanie należności. Dla umów o linię faktoringu odwrotnego: forma finansowania polegająca na nabywaniu przez Bank wierzytelności w drodze subrogacji (cesji ustawowej)

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

- zgodnie z art. 518 Kodeksu cywilnego, poprzez zapłatę w terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, za zgodą Odbiorcy, kwoty wierzytelności na rzecz dostawcy,
- 1.4.26. „Mechanizm podzielonej płatności” – mechanizm opisany w Ustawie o VAT, stosowany przy dokonywaniu płatności na podstawie doręczonej przez Klienta do Banku faktury z wykazaną kwotą podatku polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na Rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT,
- 1.4.27. „Okres karencji” – ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału i/lub odsetek. Okres karencji liczy się od dnia wypłaty ostatniej transzy Kredytu,
- 1.4.28. „Okres Kredytowania”, „Okres Finansowania” – okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty,
- 1.4.29. „Okres Odsetkowy” – okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty,
- 1.4.30. „Okres Obowiązywania Stopy Bazowej” – okres, w którym obowiązuje dana wysokość stopy bazowej, ustalana w okresach miesięcznych /kwartalnych /półrocznych lub innych określonych w Umowie,
- 1.4.31. „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,
- 1.4.31. „Prawo bankowe” – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2018 poz. 2187 z późn.zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz późniejsze przepisy prawa, która zmienia lub zastępuje tę ustawę lub przepisy wykonawcze do niej,
- 1.4.32. „Polecenie Płatnicze” – Dyspozycja powodująca obciążenie Rachunku Bieżącego (zmniejszenie salda dodatniego lub zwiększenie salda debetowego do kwoty dostępnego Kredytu w Rachunku Bieżącym),
- 1.4.33. „Przedmiot Zabezpieczenia” – rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie,
- 1.4.34. „Przypadek Naruszenia” – każdy z przypadków określonych w pkt 9 Regulaminu,
- 1.4.35. „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,
- 1.4.36. „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,
- 1.4.37. „Rachunek VAT” – rachunek prowadzony dla rachunku rozliczeniowego Klienta w walucie polskiej,
- 1.4.38. „Rachunek do Spłaty Kredytu” – Rachunek Banku wskazany w Umowie, służący do rozliczania wpłat dokonywanych tytułem spłaty należności Banku wynikających z Umowy Kredytu,
- 1.4.39. „Rachunek Banku” – wewnętrzne konto ewidencyjne Banku służące do obsługi Produktu Kredytowego,
- 1.4.40. „Spółka Publiczna” – spółka akcyjna, będąca emitentem akcji znajdujących się w obrocie zorganizowanym. W przypadku, gdy Klient jest Spółką Publiczną, nie narusza swoich zobowiązań wobec Banku, jeśli przekazuje Bankowi informacje lub dostarcza Bankowi dokumenty w terminach obowiązujących dla ogłaszania informacji przez Spółki Publiczne,
- 1.4.41. „Stopa Bazowa” – EURIBOR, LIBOR, WIBOR lub inna powszechnie funkcjonująca na rynku i publikowana stopa oprocentowania,

- określona w Umowie jako podstawa obliczenia Oprocentowania,
- 1.4.42. „Oprocentowanie” – stopa oprocentowania Kredytu, ustalana przez Bank poprzez dodanie określonej w Umowie marży Banku do wysokości Stopy Bazowej dla danego Okresu Odsetkowego. Umowa może określać inny sposób ustalania Oprocentowania. O ile Umowa Kredytu/Linii Wielocelowej nie stanowi inaczej, oprocentowanie w Umowie jest stopą w stosunku rocznym („per annum”, „p.a.”),
- 1.4.43. „Strona Internetowa Banku” – strona internetowa Banku, powszechnie dostępna pod adresem <http://www.bosbank.pl>,
- 1.4.44. „Strony” – Bank oraz Klient określony w Umowie,
- 1.4.45. „Taryfa” – Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych,
- 1.4.46. „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,
- 1.4.47. „Umowa” – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Bankiem a Klientem lub pisemne zlecenie Klienta zaakceptowane przez Bank (np. Umowa Kredytu Nieodnawialnego, Umowa Kredytu Odnowialnego, 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,
- 1.4.48. „Ustawa o VAT” – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. 2018, poz. 2174 z późn.zm.),
- 1.4.49. „Waluta Gwarancji” – waluta, w jakiej wyrażone jest zobowiązanie Banku z tytułu Gwarancji,
- 1.4.50. „Waluta Produktu Kredytowego”/ „Waluta Kredytu” – waluta określona w Umowie, w której Bank ewidencjonuje kwoty Zaangażowania z tytułu określonego Produktu Kredytowego,
- 1.4.51. „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,
- 1.4.52. „Waluta Wyłaty” – waluta, w której następuje faktyczne spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy (np. wypłata Kredytu),
- 1.4.53. „Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego” – warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Produktu Kredytowego,
- 1.4.54. „WIBOR” – stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 w Warszawie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters,
- 1.4.55. „Wierzytelności Banku” – wierzytelności (należności) pieniężne Banku wobec (od) Klienta z tytułu Umowy lub pozostające w związku z Umową, w tym wykorzystany (wypłacony) Produkt Kredytowy, należne odsetki, prowizje, opłaty, zwrot kosztów,
- 1.4.56. „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),
- 1.4.57. „Realizacja” lub „Realizacja Gwarancji” – spełnienie przez Bank świadczenia pieniężnego na rzecz Beneficjenta, do którego Bank jest zobowiązany z tytułu udzielenia Gwarancji,
- 1.4.58. „Zaangażowanie Banku” lub „Zaangażowanie” – Wierzytelności Banku lub zobowiązania pozabilansowe zaciągnięte przez Bank na rzecz lub na zlecenie Klienta,
- 1.4.59. „Zabezpieczenie” – czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie spłaty

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

- istniejących i przyszłych Wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,
- 1.4.60. „Zabezpieczenie Rzeczowe” – Zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Klienta/Zobowiązane,
- 1.4.61. „Zadłużenie Przeteterminowane” – Wierzytelności Banku niespłacone w terminie określonym w Umowie lub na podstawie Umowy lub z tytułu Gwarancji zrealizowanych ze środków Banku, od których Bank może pobierać odsetki za opóźnienie wg podwyższonej stopy procentowania,
- 1.4.62. „Zlecenie” lub „Zlecenie Udzielenia Gwarancji” – Dyspozycja złożona przez Zleceniodawcę, wskazująca istotne postanowienia Gwarancji, której udzielenie Zleceniodawca zleca Bankowi,
- 1.4.63. „Zlecenie w Ramach Limitu” – Zlecenie, o którym mowa w ust. 4.1.1 Regulaminu,
- 1.4.64. „Zleceniodawca” – Klient, który zlecił Bankowi udzielenie Gwarancji,
- 1.4.65. „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/restrukturyzacyjnego]** (a) Klient nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, ani (b) nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
- 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.

## **3. UDOŚTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE PRODUKTU KREDYTOWEGO**

3.1. **[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:

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

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

- 3.1.2. **[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,
- 3.1.3. **[ustanowienie Zabezpieczenia]** dostarczenia do Banku dowodów ustanowienia uzgodnionych Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
- 3.1.4 **[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach]** w przypadku zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na pojeździe - przedstawienia dowodu rejestracyjnego z wpisanym zastawem rejestrowym na rzecz Banku,
- 3.1.5 **[zgody wewnętrzne]** wyrażenia zgody na zawarcie Umowy przez właściwe organy Klienta bądź inne podmioty - w przypadkach wymaganych przez obowiązujące przepisy lub regulacje wewnętrzne Klienta, w szczególności dostarczenia uchwały zgromadzenia wspólników lub rady nadzorczej wyrażającej zgodę na zaciągnięcie Kredytu oraz na ustanowienie zabezpieczenia,
- 3.1.6 **[zgody zewnętrzne]** przedłożenia wszelkich zezwoleń (w tym dewizowych), licencji oraz innych oświadczeń osób trzecich, o ile jest to niezbędne dla zawarcia lub wykonania Umowy,
- 3.1.7 **[Dodatkowe Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego]** spełnienie wszystkich warunków określonych w Umowie, w szczególności określonych jako Warunki Uruchomienia Środków.
- 3.2. **[Charakter Warunków Udostępnienia Produktu Kredytowego]** Bank może zwolnić Klienta od obowiązku spełnienia poszczególnych Warunków Udostępnienia.
- 3.3. **[Dyspozycje]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Produktu Kredytowego na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji, określonych w Umowie.
- 3.4. **[Autoryzacja Dyspozycji]** O ile Strony nie określą szczególnego sposobu autoryzacji poszczególnych rodzajów Dyspozycji, Dyspozycje mogą składać osoby należycie umocowane do działania w imieniu Klienta, zgodnie z odpowiednimi dokumentami, znajdującymi się w posiadaniu Banku.
- 3.5. **[Nieprawidłowe Dyspozycje]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przez Klienta.
- 3.6. **[Odmowa realizacji Dyspozycji]** Bank odmawia realizacji Dyspozycji złożonej przez osobę, która nie posiada odpowiedniego umocowania do składania Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji w przypadku, gdy:
- 3.6.1. **[niespełnienie Warunku 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.
- 3.7. **[Koniec Okresu Wykorzystania]** Zobowiązanie Banku do Udostępnienia Produktu Kredytowego wygasa wraz z upływem ostatniego dnia Okresu Wykorzystania.
- 3.8. **[Wypłata w walucie innej niż Waluta Kredytu]** W przypadku, jeżeli wypłata środków następuje w walucie innej niż Waluta udzielonego Kredytu, przeliczenia należnych kwot wypłat dokonuje się z zastosowaniem kursów walut z dnia wykonania operacji wypłaty środków z Kredytu, obowiązujących w momencie wykonania operacji:
- 3.8.1. do ustalenia równowartości środków z Kredytu udzielonego w PLN wypłacanego w innej walucie wymiennej stosuje się obowiązujący w Banku kurs sprzedaży dewiz z dnia dokonywania wypłaty, obowiązujący w momencie wykonania operacji,
  - 3.8.2. do ustalenia równowartości środków z Kredytu udzielonego w innej niż PLN walucie wymiennej wypłacanego w PLN - stosuje się obowiązujący w Banku kurs kupna dewiz z dnia dokonywania wypłaty, 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:
- 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 Wypłaty Kredytu – w przypadku Kredytu w Rachunku Kredytowym,
  - 3.11.2 Poleczeń 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.
- 3.12 **[Dyspozycja Wypłaty Kredytu]** Klient jest zobowiązany składać Dyspozycje Wypłaty Kredytu nie później niż na 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Klient może uzgodnić z Bankiem termin złożenia Dyspozycji Wypłaty Kredytu krótszy niż 2 Dni Robocze przed zamierzoną wypłatą Kredytu. Dyspozycja Wypłaty Kredytu nie może zostać przez Klienta odwołana i stanowi wiążące zobowiązanie do Wykorzystania Kredytu na warunkach wskazanych w takiej Dyspozycji. Dyspozycja Wypłaty Kredytu jest składana przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta. Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Kredytu z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności.
- 3.13 **[Termin składania Dyspozycji]** Klient może składać Dyspozycje Wypłaty Kredytu, za wyjątkiem Poleczeń 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.

# REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW, Z WYŁĄCZENIEM JST

3.14 **[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.

3.15 **[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 Wypłaty Kredytu:

3.15.1 Rachunku Bieżącego Klienta prowadzonego w Walucie Wypłaty Kredytu,

3.15.2 innego rachunku wskazanego w Szczegółowych Warunkach/Dyspozycji Wypłaty.

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

3.17 **[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) ogłoszono likwidację Klienta, c) otwarto postępowanie upadłościowe wobec Klienta, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne, w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez Bank wiadomości o zajściu któregokolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.

## 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 Liniję Gwarancyjną lub w ramach Umowy o Liniję Wielocelową,

4.1.2 **[Zlecenie Samodzielne]** bez uprzedniego zawarcia Umowy o Liniję Gwarancyjną lub Umowy o Liniję 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 linię 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 równe jest sumie Stopy Bazowej oraz marży Banku w wysokości wskazanej w Umowie. W przypadku gdy Stopa Bazowa jest mniejsza niż 0% przyjmuje się, dla celów Umowy, że wartość Stopy Bazowej wynosi 0%. Oprocentowanie nie przekracza maksymalnej wysokości odsetek określonych w art. 359 §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 obciąży 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 LIBOR 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 Obowiązywania Stopy Bazowej wynosi odpowiednio 1, 3 lub 6 miesięcy. W pierwszym Okresie Obowiązywania Stopy Bazowej wysokość Stopy Bazowej odpowiada jej notowaniu na dwa Dni Robocze przed zawarciem Umowy a w kolejnych Okresach Obowiązywania 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 Obowiązywania Stopy Bazowej, zgodnie ze Szczegółowymi Warunkami Umowy Kredytu/Linii Wielocelowej. Zmiana Stopy Bazowej na kolejny Okres Obowiązywania 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 Kredytu/Linii Wielocelowej. Jeżeli zmiana Oprocentowania powinna nastąpić w dniu nie będącym Dniem Roboczym, Bank dokonuje zmiany Stopy Bazowej w najbliższym następnym Dniu Roboczym. Zmienna stopa procentowa jest obliczana poprzez dodanie marży Banku do aktualizowanej wysokości Stopy Bazowej. Aktualne stawki oprocentowania kredytów i pożyczek dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw podawane są na Stronie Internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

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. Bank może pobierać w szczególności następujące prowizje:

6.5.1. **[Prowizję przygotowawczą]** – płatną jednorazowo w dniu zawarcia Umowy Produktu Kredytowego lub w innym terminie wskazanym w Umowie Produktu Kredytowego. Sposób pobrania prowizji przygotowawczej określa Umowa Produktu Kredytowego. 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 Kredytu,

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 Kredytu,

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 Kredytu.

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

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 inicjatywą / 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 **[Prawo Banku do prowizji i opłat]** Wpłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi także w wypadku niewykorzystania udzielonego Produktu Kredytowego. Bank zachowuje prawo dochodzenia należnych prowizji i opłat również w przypadku rozwiązania Umowy z jakiegokolwiek podstawy prawnej.

6.7 **[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 obowiązującym w Banku 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 obowiązującego w Banku w momencie ich płatności.

6.8 **[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 obowiązującego w Banku w momencie ich płatności.

6.9 **[Prawo Banku do zmiany Taryfy]** Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych. Zmiana stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych jest uzależniona od zaistnienia niektórych lub wszystkich następujących okoliczności: a) zmiany zakresu wykonywanych czynności, b) zmiany pracochłonności lub form wykonywanych czynności, c) zmiany wysokości opłat telekomunikacyjnych, pocztowych lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe, d) zmiany poziomu inflacji. Taryfa jest dostępna w siedzibie Banku oraz na Stronach Internetowych Banku. W przypadku niezaakceptowania zmian w Taryfie, Klientowi przysługuje, w ciągu 14 dni od daty wprowadzenia przez Bank zmian do Taryfy, prawo do wypowiedzenia Umowy. Klient może wypowiedzieć Umowę z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, licząc od daty złożenia w Banku oświadczenia o wypowiedzeniu. Niewypowiedzenie Umowy w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmiany Taryfy. W przypadku wypowiedzenia Umowy, w związku z niezaakceptowaniem przez Klienta zmian do Taryfy, do upływu okresu wypowiedzenia obowiązują stawki określone w dotychczasowej Taryfie. W przypadku linii faktoringowej, okres wypowiedzenia umowy jest określony w Umowie o linię faktoringową.

6.10 **[Koszty]** Kredytobiorca poniesie wszelkie:

6.10.1. 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.,

6.10.2. 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,

6.10.3. 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,

6.10.4. 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.

6.11 **[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,



# REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW, Z WYŁĄCZENIEM JST

kosztami przechowania, wyceny, transportu i ochrony Przedmiotów Zabezpieczenia oraz pozyskiwania dokumentów z odpowiednich rejestrów, w tym kosztami pośrednictwa osób trzecich.

**6.12 [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 Faktoranta, 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. Stopa procentowa obowiązująca dla Zadłużenia Przeteterminowanego jest określona w uchwale Zarządu Banku i obowiązuje w okresach, za które oprocentowanie przeteterminowane jest naliczane. Wysokość oprocentowania przeteterminowanego podawana jest w Komunikacie udostępnianym w Placówkach Banku, z zastrzeżeniem, że wysokość ta nie może być wyższa niż wysokość odsetek, o których mowa w art. 481 par. 2 Kodeksu Cywilnego (odsetki maksymalne za opóźnienie). Zmiana stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego nie stanowi zmiany Umowy i obowiązuje od dnia ogłoszenia nowej wysokości stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego.

**6.13 [Dodatkowe koszty finansowania]** Niezależnie od określenia w Umowie Oprocentowania jako zmiennego, w przypadku, gdy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa zostanie na Bank nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat w związku z Zaangażowaniem, Bank jest uprawniony do zmiany stałej stopy Oprocentowania lub określonej w Umowie marży, prowizji lub sposobów ich naliczania, proporcjonalnie do zmian wprowadzonych przez te przepisy. Powyższe zmiany obowiązują od dnia doręczenia Klientowi przez Bank stosownego zawiadomienia, chyba że zawiadomienie wskaże termin późniejszy, stosownie do terminów nałożenia na Bank powyższych obowiązków, bez konieczności zmiany Umowy. W przypadku braku akceptacji przez Kredytobiorcę warunków wyszczególnionych w zawiadomieniu Kredytobiorca ma prawo do wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia doręczenia zawiadomienia.

## 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 i braku środków lub braku wystarczających środków na tym rachunku, Bank ma prawo obciążyć Rachunek Bieżący w pierwszej kolejności przed innymi dyspozycjami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.

**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 szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych. 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, a w szczególności: a) kwotą rat kapitałowych Kredytu, b) kwotami należnych odsetek od wykorzystanego Kredytu, c) kwotami należności z tytułu Umów o linię faktoringową, d) kwotami należnych prowizji i opłat, e) kwotą przeteterminowanych należności Banku, f) kosztami windykacji. 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 obowiązującego w Banku w momencie płatności, c) w PLN poprzez przeliczenie waluty Kredytu na równowartość złotową przy zastosowaniu kursu sprzedaży dewiz obowiązującego w Banku 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, o ile Bank nie postanowi inaczej.

7.14 **[Windykacja]** W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Kredytu, Bank przystępuje do windykacji należności.

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 BOSBank24–iBOSS.

## **8. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA**

Klient do chwili całkowitej spłaty wszystkich Wierzytelności Banku zobowiązuje się 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 Zabezpieczeń, 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;

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

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

8.5 **[Zabezpieczenie Kredytu w związku z ryzykiem kursowym]** ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego Zabezpieczenia lub dokonania natychmiastowej spłaty części zobowiązań z tytułu Umowy w kwocie przekroczenia, jeżeli na skutek zmiany kursów wymiany walut równowartość kwoty zobowiązań Kredytobiorcy z tytułu Kredytu, pozostającej do spłaty, przekroczy kwotę Kredytu;

8.6 **[Zabezpieczenia Kredytu]:**

8.6.1 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;

8.6.2 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;

8.6.3 ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego Zabezpieczenia spłaty Produktu Kredytowego w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń;

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

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

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

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

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

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

**8.7 [Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną]** niezwłocznego dostarczania Bankowi informacji dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego:

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

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

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

8.7.2.2 zmiany banku, w którym Kredytobiorca/inny Zobowiązany posiada rachunki bankowe,

8.7.2.3 zmian struktury własnościowej, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmian struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią, a także wszelkich znanych Klientowi zdarzeń powodujących zmiany własnościowe lub kapitałowe dotyczących Klienta oraz informacji o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczno-finansową lub majątkową, w tym o spodziewanych zmianach podmiotu dominującego wobec Klienta, w szczególności na skutek zamiaru zbycia lub obciążenia udziałów lub akcji Klienta,

8.7.2.4 wszelkich okoliczności mających znaczenie dla identyfikacji beneficjenta rzeczywistego;

8.7.3 o zmianie nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby, sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięciu prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź osób uprawnionych do reprezentowania, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej,

8.7.4 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,

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

**8.8 [dostarczanie dokumentów do Banku]** dostarczania Bankowi dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego 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:

8.8.1 [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;

8.8.2 [roczne sprawozdanie finansowe z wymaganymi dokumentami] niezbędnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, Grupy Kapitałowej oraz Zobowiązanym nie później niż do 10 dnia czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrachunkowego, w szczególności:

8.8.2.1 rocznych sprawozdań finansowych Klienta,

8.8.2.1.1 wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6,6-12, >12 miesięcy],

8.8.2.1.2 wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),

8.8.2.1.3 oraz podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,

8.8.2.2 sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),

8.8.2.3 rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanym z tytułu Zabezpieczeń,

8.8.2.4 informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),

8.8.2.5 zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku.

W przypadku kiedy sprawozdanie Klienta i/lub sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej i/lub sprawozdania finansowe Zobowiązanym 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 zakończeniu danego roku obrotowego;

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

**8.10 [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;

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

8.11 **[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;

8.12 **[Udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego]** złożenia w Banku kopii planu restrukturyzacyjnego oraz kopii innych dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji.

## 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 zobowiązania wobec Banku lub niespełnienie warunku wynikającego z Umowy lub Regulaminu, w szczególności określonego w punkcie 8,

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/likwidacja]** wszczęcie postępowania likwidacyjnego w stosunku do Zobowiązanego 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, w szczególności mienie należące do Zobowiązanego, mające istotną wartość materialną, zostało zajęte w celu egzekucji lub zabezpieczenia roszczeń osoby trzeciej i w terminie wyznaczonym przez Bank takie zajęcie nie zostało uchylone,

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 lub jego istnieniu,

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 lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Klienta) – z jednej strony, a Bankiem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku) – z drugiej strony,

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

9.1.19. **[ujemny kapitał własny Klienta],**

9.1.20. **[realizacja przez Bank zobowiązania z tytułu udzielonej Gwarancji].**

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,

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 w ocenie Banku wystąpi jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.

9.3 [Wypowiedzenie Umowy przez Bank] w każdym z Przypadków Naruszenia i w związku z niespełnieniem zastrzeżonych w Umowie lub Regulaminie zobowiązań/warunków, o których mowa w ust. 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.

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] W przypadku, gdy wypowiedzenie Umowy następuje przez wysłanie Klientowi zawiadomienia w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską – za datę doręczenia wypowiedzenia Umowy uważa się:

9.5.1 datę pokwitowania odbioru zawiadomienia, lub

9.5.2 datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta lub adres ujawniony w rejestrze przedsiębiorców.

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 Przeterminowane] W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeterminowanym.

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 rygoru. Zastosowanie rygoru 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 w całym Okresie Kredytowania, w tym w szczególności do objęcia swojego przedsiębiorstwa ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Kredytobiorcy- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku,

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]** Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Kredytobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Kredytobiorca w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia.

W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy lub powstania okoliczności mogących spowodować istotną zmianę wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Kredytobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Kredytobiorca nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku.

10.3.2 **[obciążanie nieruchomości]** Bank zastrzega sobie możliwość podwyższenia marży/oprocentowania/prowizji lub wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Kredytobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w Okresie Kredytowania Bank poweźmie informację, iż nieruchomość stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową).

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 zobowiąże 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.

# REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW, Z WYŁĄCZENIEM JST

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 W przypadku Zabezpieczenia Kredytu zastawem lub zastawem rejestrowym:

10.6.1 **[obciążanie przedmiotu zastawu]** Bank zastrzega sobie możliwość podwyższenia marży/oprocentowania/prowizji lub wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Kredytobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w Okresie Kredytowania, przedmiotu zastawu,

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

## 11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

11.1 **[Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:

11.1.1 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 2019 r., poz. 681 z późn.zm.) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,

11.1.2 instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym:

11.1.2.1 Biuro 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)),

11.1.2.2 do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.

11.2 **[Biuro informacji gospodarczej]** Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 11.1.1., informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:

11.2.1 zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,

11.2.2 łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł,

11.2.3 świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,

11.2.4 upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

11.3 **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 11.1.2. mogą udostępniać zgromadzone informacje:

11.3.1 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,

11.3.2 innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,

11.3.3 instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych,

11.4 **[Klauzula kolizyjna]** Regulamin stosuje się do Umów, które zawierają odwołanie do niego. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy.

**REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH  
DLA KLIENTÓW SEGMENTU KORPORACJI ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW,  
Z WYŁĄCZENIEM JST**

**11.5 [Przewalutowanie Kredytu]** Bank zastrzega sobie prawo do przewalutowania Kredytu udzielonego w walucie obcej na PLN w przypadku:

- 11.5.1 zwiększenia się ryzyka zmiany kursu waluty zagrażającego, w ocenie Banku, spłacie udzielonego Kredytu,
- 11.5.2 wymagalności całej kwoty Wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu,
- 11.5.3 ogłoszenia upadłości Klienta,
- 11.5.4 niewywiązywania się Kredytobiorcy z warunków Umowy.

Bank może dokonać przewalutowania Kredytu na kredyt złotowy według kursu sprzedaży dewiz obowiązującego w Banku w pierwszym dniu wymagalności całej kwoty wierzytelności z tytułu udzielonego Kredytu. W przypadku przewalutowania Kredytu na kredyt złotowy Bank nalicza od należności przeterminowanych/wymagalnych, począwszy od dnia przewalutowania, odsetki według zmiennej stawki oprocentowania właściwej dla należności przeterminowanych z tytułu kredytów udzielonych w złotych, obowiązującej w Banku w danym okresie.

**11.6 [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.

**11.7 [Doręczenie przez pocztę]** Pismo przesłane przez Bank pocztą na ostatni znany adres Klienta uważa się za skutecznie doręczone z dniem pokwitowania odbioru przesyłki albo z dniem pierwszego awiza pocztowego w przypadku zwrotu przesyłki przez pocztę z adnotacją „adresat nieznany”, „adresat wyprowadził się” lub podobną.

**11.8 [Język korespondencji]** Korespondencja pomiędzy Stronami prowadzona jest w języku polskim, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

**11.9 [Cesja wymagalnych Wierzytelności Banku]** Bank może przenieść całość lub część wymagalnych Wierzytelności Banku na osobę trzecią, a Klient wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Klienta oraz zawartej Umowy, w tym objętych tajemnicą bankową. Umowa może przewidywać wyłączenia od stosowania niniejszej zasady.

**11.10 [Cesja przez Klienta]** Klient może dokonać przelewu wierzytelności wynikających z Umowy jedynie za uprzednią pisemną zgodą Banku.

**11.11 [Fundusz Sekurytyzacyjny]** Bank na zasadach określonych w Prawie bankowym może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz sekurytyzacyjny albo z funduszem sekurytyzacyjnym: a) umowę przelewu wierzytelności, przysługujących Bankowi na podstawie Umowy, b) umowę o subpartycypację obejmującą wierzytelności przysługujące Bankowi na podstawie Umowy. Umowa może przewidywać wyłączenia od stosowania niniejszej zasady.

**11.12 [Siła Wyższa]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z przerwy w jego działalności spowodowanej działaniem siły wyższej, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniem, wojnami lub jakimkolwiek innymi czynnikami będącymi poza jego kontrolą, jak również strajkami, lokautami lub protestami pracowniczymi o jakimkolwiek charakterze.

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

**11.14 [Prawo właściwe]** Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. W zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się w szczególności odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego i Prawa bankowego.

**11.15 [Właściwość sądu]** Wszelkie spory wynikające lub pozostające w związku z Umową poddane zostają pod jurysdykcję sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku.

**11.16 [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.

**11.17 [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 uchyla wszelkie ewentualne uprzednie oświadczenia i uzgodnienia dokonane w jakiegokolwiek formie pomiędzy Stronami, które są sprzeczne lub niezgodne z jej postanowieniami.

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

**11.19 [Reklamacje]**

11.19.1 Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:

11.19.1.1 osobiście – w każdej Placówce Banku, składając reklamację ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza lub na piśmie,

11.19.1.2 listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej Placówki Banku,

11.19.1.3 telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,

11.19.1.4 elektronicznie – po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku.

11.19.2 Adresy Placówek Banku podane są na Stronie internetowej. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na Stronie internetowej oraz w Placówkach Banku.

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

11.19.4 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.



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

11.19.6 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>.

11.19.7 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.

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

11.20 **[Zmiana Regulaminu]** Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy.

11.21 **[Udostępnienie Regulaminu]** Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Klientów w Placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienianego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty publikacji na stronie internetowej Banku, udostępniana jest do wiadomości Klientów w Placówkach Banku i zamieszczana na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.

11.22 **[Obowiązywanie Regulaminu]** Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowiedzi 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.

11.23 **[Wejście w życie]** Regulamin wchodzi w życie w dniu 21 października 2019 r.