



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

Spis treści

ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II - WARUNKI WSPÓŁPRACY	5
ROZDZIAŁ III - USTANOWIENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO	6
ROZDZIAŁ IV - ZASADY ZAWIERANIA I POTWIERDZANIA TRANSAKCJI	6
ROZDZIAŁ V - LIMIT TRANSAKCYJNY I KAUCJA POCZĄTKOWA	8
ROZDZIAŁ VI - UZUPEŁNIENIE ZABEZPIECZENIA TRANSAKCJI.....	9
ROZDZIAŁ VII - ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKCJI	11
ROZDZIAŁ VIII - UPOWAŻNIENIA	11
ROZDZIAŁ IX - PRZYPADKI NARUSZENIA	11
ROZDZIAŁ X - ZAWIADOMIENIA.....	15
ROZDZIAŁ XII - ROZWIĄZANIE UMOWY JEDNOLITEJ, UMOWY RAMOWEJ I UMOWY DODATKOWEJ	15
ROZDZIAŁ XIII - POSTANOWIENIA KOŃCOWE	16

§ 1

1. Regulamin Transakcji Skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska wydany przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) oraz art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 380 z późn. zm.) reguluje szczegółowo zasady i warunki zawierania, realizacji, zabezpieczania, rozliczania oraz potwierdzania wszystkich rodzajów Transakcji zawieranych przez Bank, a także prawa i obowiązki Stron wynikające z zawarcia takich Transakcji.
2. Opisy poszczególnych rodzajów Transakcji zawarte są w odpowiednich Umowach Dodatkowych lub Umowie Jednolitej.
3. Transakcje nie stanowią gry lub zakładu w rozumieniu Kodeksu cywilnego, ani też gry losowej lub zakładu wzajemnego w rozumieniu przepisów o grach losowych i zakładach wzajemnych.
4. Zarówno Umowa Jednolita, jak i Umowa Ramowa wraz z odpowiednimi Umowami Dodatkowymi, stanowią umowę ramową, o której mowa w art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe i naprawcze (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 233 z późn. zm.), natomiast poszczególne Transakcje zawarte pomiędzy Klientem a Bankiem stanowią poszczególne umowy szczegółowe, o których mowa w art. 85 Prawa upadłościowego i naprawczego.
5. Przy zawieraniu Transakcji obowiązują postanowienia niniejszego Regulaminu, Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej, odpowiednich Umów Dodatkowych, uzupełnionych o Warunki Transakcji, uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem.
6. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy Jednolitej albo Regulaminu i Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi decydować będą postanowienia Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej i Umów Dodatkowych.
7. Regulamin wraz Umową Jednolitą albo Regulamin wraz z Umową Ramową oraz Umowami Dodatkowymi i uzgodnione Warunki Transakcji stanowią łącznie jeden stosunek prawny i pozostają wiążące wobec następców prawnych Stron.

§ 2

1. Użyte w Regulaminie pojęcia, należy rozumieć następująco:
 - 1) Bank – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
 - 2) Bieżąca Wycena Transakcji – obliczona przez Bank na dany Dzień Roboczy łączna wartość niewymagalnych zobowiązań Stron z tytułu jednego rodzaju Transakcji,
 - 3) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
 - 4) Dzień Zakończenia Transakcji – dzień, w którym dokonywane jest całkowite rozliczenie zobowiązań i należności Stron z tytułu zawartej Transakcji,
 - 5) Dzień Zawarcia Transakcji – dzień, w którym Strony uzgodniły Warunki Transakcji,
 - 6) Hasło Identyfikacyjne – ustalone przez Klienta hasło upoważniające do telefonicznego ustalania Warunków Transakcji i składania do niej dyspozycji,

- 7) Kaucja – kwota środków pieniężnych przeniesiona przez Klienta na własność Banku zgodnie z postanowieniami art. 102 ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych, która stanowi zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań wynikających z rozliczenia Transakcji,
- 8) Kaucja Początkowa – minimalne zabezpieczenie w formie Kaucji wymagane przez Bank przy zawieraniu Transakcji,
- 9) Klient – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, w tym będąca współnikiem spółek cywilnych, dokonujący Transakcji w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, stosujący zasady rachunkowości określone ustawą o rachunkowości, o ile posiadają zdolność prawną i zawarli z Bankiem Umowę Jednolitą albo Umowę Ramową wraz z odpowiednią Umową,
- 10) Klient Detaliczny, Klient Profesjonalny, Uprawniony Kontrahent – przyznawane Klientowi kategorii Klienta zgodne ze standardami MIFID,
- 11) Limit Transakcyjny – ustalony limit określający ryzyko kredytowe Banku z tytułu jednego rodzaju Transakcji zawartych z Klientem,
- 12) MiFID – Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków Instrumentów finansowych wraz z przepisami krajowymi ją wdrażającymi,
- 13) Potwierdzenie – dokument sporządzony przez Bank stanowiący udokumentowanie uzgodnionych Warunków Lokaty Negocjowanej, nie wymaga podpisu Banku ani też nie stanowi uzupełnienia lub zmiany ustalonych uprzednio Warunków Transakcji,
- 14) Przedterminowe Rozliczenie Transakcji – realizacja zobowiązań i należności Stron wynikających z przedterminowego rozliczenia zawartej Transakcji mająca miejsce przez pierwotnie ustalonym Dniem Zakończenia Transakcji,
- 15) Przypadek Naruszenia – okoliczności wskazane w § 22, w wyniku których Bank może odstąpić od Transakcji albo dokonać Transakcji Zamykającej albo dokonać Przedterminowego Rozliczenia Transakcji.
- 16) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek Klienta prowadzony przez Bank w walucie rozliczenia Transakcji,
- 17) Strony – Klient i Bank,
- 18) Tabela Kursów Banku – tabela, w której publikowane są przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych za PLN,
- 19) Transakcja – transakcja zawierana pomiędzy Stronami na zasadach określonych w Umowie Jednolitej albo odpowiedniej Umowie Dodatkowej,
- 20) Transakcja Zamykająca – zrealizowana po kursie z dnia wykonania niniejszej Transakcji, transakcja polegająca na wykonaniu Transakcji przeciwstawnej w odniesieniu do rodzaju (kupno/sprzedaż) pierwotnie zawartej,
- 21) Umowa Dodatkowa – umowa zawarta pomiędzy Stronami, szczegółowo regulująca Warunki Transakcji, stanowiąca uzupełnienie postanowień Umowy Ramowej,

- 22) Umowa Jednolita – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, dedykowana wyłącznie zawieraniu Transakcji Lokat Negocjowanych,
- 23) Umowa Ramowa – umowa zawierająca postanowienia regulujące współpracę pomiędzy Stronami, będąca warunkiem koniecznym poprzedzającym zawarcie odpowiednich Umów Dodatkowych,
- 24) Wskaźnik Wagi Ryzyka – wskaźnik procentowy dla każdego rodzaju Transakcji w danej walucie i na dany okres, według którego obciążany jest Limit Transakcyjny i ustalana wysokość Kaucji Początkowej,
- 25) Warunki Transakcji – określone w Umowie Jednolitej albo odpowiedniej Umowie Dodatkowej elementy Transakcji, których uzgodnienie jest konieczne do jej zawarcia.

Rozdział II - Warunki współpracy

§ 3

Warunkiem rozpoczęcia współpracy przez Strony w zakresie zawierania Transakcji jest:

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

§ 4

1. Przed podpisaniem Umowy Dodatkowej dotyczącej Transakcji podlegających regulacjom MiFID, Bank informuje Klienta:
 - 1) o przypisanej kategorii:
 - a) Klienta Detalicznego, albo
 - b) Klienta Profesjonalnego, albo
 - c) Uprawnionego Kontrahenta,
 - 2) Detalicznego o istotności przeprowadzenia oceny adekwatności, mającej na celu wskazanie instrumentów finansowych odpowiednich dla jego wiedzy i doświadczenia ,
2. Klient może:
 - a) skorzystać z możliwości przeprowadzenia przez Bank oceny adekwatności. O wynikach przeprowadzonej oceny adekwatności Bank niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
 - b) odmówić poddania się ocenie adekwatności. W takim przypadku Bank informuje Klienta o braku możliwości dokonania oceny czy dany instrument finansowy jest dla Klienta adekwatny. Klient podejmuje decyzję o zawarciu Transakcji na podstawie własnej oceny i na własną odpowiedzialność.
3. Bank może zaproponować Klientowi ponowne przeprowadzenie oceny adekwatności w szczególności w przypadku zmiany otoczenia prawnego lub sytuacji rynkowej.

4. Bez względu na wynik oceny adekwatności, Klient Detalicznego podpisując Umowę Dodatkową, potwierdza gotowość do zawierania Transakcji na własne ryzyko oraz że został zapoznany z charakterem Transakcji i ryzykiem związanym z jej zawarciem, a także uzyskał wyczerpujące odpowiedzi na pytania dotyczące istoty Transakcji.
5. Szczegółowy opis klasyfikacji Klientów oraz zasad przeprowadzania oceny adekwatności jest zawarty w „Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
6. Bank może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, które nie stanowią doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 91 z późn. zm.)

Rozdział III - Ustanowienie Hasła Identyfikacyjnego

§ 5

1. Zawieranie Transakcji pomiędzy Stronami uwarunkowane jest ustaleniem przez Klienta w Umowie Jednolitej albo Umowie Ramowej:
 - 1) Hasła Identyfikacyjnego,
 - 2) osób upoważnionych jednoosobowo do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w jego imieniu.
2. Klient może zmienić Hasło Identyfikacyjne lub odwołać osoby upoważnione do posługiwania się Hasłem Identyfikacyjnym w sposób określony w Umowie Jednolitej albo Umowie Ramowej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa ewentualnego dostępu osób nieupoważnionych po stronie Klienta do Hasła Identyfikacyjnego.

Rozdział IV - Zasady zawierania i potwierdzania Transakcji

§ 6

1. Warunkiem zawarcia Transakcji i składania do nich dyspozycji jest łączne spełnienie poniższych przesłanek:
 - 1) pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych § 5 ust. 1,
 - 2) ustanowienie zabezpieczenia w przypadku, gdy jest wymagane,
 - 3) złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron dotyczącego akceptacji Warunków Transakcji.
2. Strony mogą zawrzeć tylko te Transakcje, dla których zostały zawarta Umowa Jednolita albo odpowiednie Umowy Dodatkowe.

§ 7

1. Bank może uzależnić zawarcie Transakcji od pisemnego potwierdzenia Klienta o zapoznaniu się z ryzykami związanymi z wybraną Transakcją.
2. Strony mogą w Umowie Jednolitej albo w Umowie Ramowej lub Umowie Dodatkowej, ustalić inny sposób zawierania Transakcji, w szczególności za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

§ 8

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

§ 9

1. W związku z zawieraniem i obsługą Transakcji przez telefon Strony mają prawo do rejestracji rozmów telefonicznych.
2. Zarejestrowane rozmowy mogą służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami kwestii spornych dotyczących zawarcia oraz realizacji Transakcji, a także postępowania arbitrażowego, sądowego bądź jakiegokolwiek innego.

§ 10

Bank może odmówić zawarcia Transakcji w szczególności w sytuacji:

- 1) braku pozytywnej identyfikacji Klienta,
- 2) braku pozytywnej identyfikacji osób upoważnionych do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w imieniu Klienta,
- 3) gdy dyspozycja Klienta jest niejasna, nieczytelna lub sprzeczna z postanowieniami Regulaminu, Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej albo odpowiedniej Umowy Dodatkowej,
- 4) braku środków na Rachunku Rozliczeniowym,
- 5) braku wymaganego zabezpieczenia Transakcji,
- 6) gdy występuje Przypadek Naruszenia,
- 7) z innych przyczyn niezależnych od Banku.

§ 11

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

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

§ 12

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

Rozdział V - Limit Transakcyjny i Kaucja Początkowa

§ 13

1. Strony zawierają Transakcje z zastosowaniem jednego z następujących wymogów:
 - 1) pełnego pokrycia na Rachunku Rozliczeniowym, albo
 - 2) Limitu Transakcyjnego, albo
 - 3) Kaucji Początkowej.
2. Kaucja Początkowa jest nieoprocentowana, o ile Strony nie postanowią inaczej. Środkami wniesionej Kaucji Początkowej Klient nie może dysponować do dnia wygaśnięcia jego zobowiązania wynikającego z zawartej Transakcji.
3. W przypadku przekroczenia przez Klienta poziomu 90% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego albo ustanowionej Kaucji Początkowej Bank przekazuje Klientowi informację o poziomie wykorzystania oraz możliwych z tego tytułu konsekwencjach.

§ 14

1. Bank przyznaje Klientowi Limit Transakcyjny i/lub określa wysokość Kaucji Początkowej. O przyznanym Limicie Transakcyjnym i warunkach Kaucji Początkowej Bank powiadamia Klienta w formie pisemnej.
2. Warunki przyznania Limitu Transakcyjnego i ustalenia Kaucji Początkowej ustalane są wyłączną decyzją Banku i mogą być zmieniane w trakcie ich obowiązywania. O zmianach Bank informuje Klienta pisemnie.

3. Bank okresowo weryfikuje sposób wykorzystania Limitu Transakcyjnego przez Klienta i może zmniejszyć albo anulować przyznany Limit Transakcyjny w szczególności, gdy:
 - 1) Transakcja straciła charakter zabezpieczający,
 - 2) w ocenie Banku pogorszyła się zdolność Klienta do regulowania zobowiązań w stosunku do Banku,
 - 3) wystąpił Przypadek Naruszenia.
4. W Dniu Zawarcia Transakcji, Bank dla Transakcji zawartych:
 - 1) w ramach Limitu Transakcyjnego - pomniejsza kwotę Limitu Transakcyjnego o iloczyn kwoty zawartej Transakcji i odpowiedniego Wskaźnika Wagi Ryzyka. W okresie trwania Transakcji Limit Transakcyjny jest dodatkowo obciążany ujemną z punktu widzenia Klienta wyceną Transakcji.
 - 2) w ramach Kaucji Początkowej – pobiera kwotę Kaucji Początkowej stosując do obliczeń iloczyn kwoty zawartej Transakcji i odpowiedniego Wskaźnika Wagi Ryzyka. W okresie trwania Transakcji Kaucja Początkowa jest obciążana ujemną z punktu widzenia Klienta wyceną Transakcji.

§ 15

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

Rozdział VI - Uzupełnienie zabezpieczenia Transakcji

§ 16

1. Bank każdego Dnia Roboczego dokonuje porównania wartości przyznanego Klientowi Limitu Transakcyjnego z Bieżącą Wyceną Transakcji.
2. W trakcie trwania Transakcji Bank może wezwać Klienta do uzupełnienia zabezpieczenia Transakcji w postaci złożenia Kaucji. Wezwanie może nastąpić w sytuacji, gdy Bieżąca Wycena Transakcji jest ujemna oraz gdy suma wartości bezwzględnej Bieżącej Wyceny Transakcji oraz obciążenia Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Ryzyka albo obciążenia Kaucji Początkowej Wskaźnikami Wag Ryzyka przekracza kwotę przyznanego Limitu Transakcyjnego oraz złożonych dotychczas przez Klienta Kaucji.
3. Wysokość kwoty należnego zabezpieczenia w postaci Kaucji jako uzupełnienie zabezpieczenia czynnych Transakcji wyliczana jest według wzoru poniżej:

- 1) dla Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego:

$$\text{Kaucja} = \text{I BWT I} + \text{O} - (95\% \text{LT} + (\text{K1} + \text{K2} + \dots)),$$

- 2) dla Transakcji zawartych z ustanowieniem Kaucji Początkowej:

$$\text{Kaucja} = \text{I BWT I} - (95\% \text{KP} + (\text{K1} + \text{K2} + \dots)),$$

gdzie:

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

K1, K2 – Kaucje złożone przez Klienta na uzupełnienie zabezpieczenia, jeśli zostały pobrane, w innym przypadku przyjąć 0,

KP – Kaucja Początkowa,

LT – przyznany Limit Transakcyjny,

O – obciążenie Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Ryzyka.

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

§ 17

1. O obowiązku uzupełnienia Kaucji Bank informuje Klienta w sposób określony w Umowie Ramowej niezwłocznie po podjęciu przez Bank decyzji o konieczności ustanowienia lub uzupełnienia Kaucji.
2. Kaucja jest nieoprocentowana, o ile Strony nie postanowią inaczej.
3. Po otrzymaniu wezwania, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany najpóźniej do godziny 15³⁰ drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym kwoty w wysokości wskazanej przez Bank.

§ 18

1. Bank zwraca Klientowi kwotę wniesionej przez niego Kaucji w sytuacji gdy:
 - 1) suma wartości bezwzględnej Bieżącej Wyceny Transakcji oraz obciążenia Limitu Transakcyjnego Wskaźnikami Wag Ryzyka jest niższa od 95% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego, albo
 - 2) wartość bezwzględna Bieżącej Wyceny Transakcji jest niższa od 95% wartości złożonej Kaucji Początkowej, albo
 - 3) nastąpiło rozliczenie Transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Po rozwiązaniu Kaucji środki zostaną przekazane na Rachunek Rozliczeniowy w następnym Dniu Roboczym po wystąpieniu sytuacji, o której mowa w ust. 1.
3. Kwota Kaucji może zostać pomniejszona o kwotę wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji.

Rozdział VII - Zasady Rozliczania Transakcji

§ 19

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

§ 20

W przypadku, gdy rozliczanie Transakcji następuje przed Dniem Zakończenia Transakcji, Bank dokonuje rozliczenia Transakcji zgodnie z postanowieniami Umowy Jednolitej albo odpowiednio Umów Dodatkowych.

Rozdział VIII - Upoważnienia

§21

1. Uzgodnienie Warunków Transakcji potwierdzone zgodnym oświadczeniem Stron upoważnia Bank do rozliczenia Transakcji.
2. Klient upoważnia Bank bez składania odrębnej dyspozycji do pobierania z Rachunku Rozliczeniowego środków w kwocie i walucie Transakcji w dniu wskazanym w Warunkach Transakcji.

Rozdział IX - Przypadki Naruszenia

§ 22

1. Bank uznaje, że wystąpienie następujących zdarzeń może stanowić Przypadek Naruszenia niezależnie od tego czy są one skutkiem działań lub zaniechań, za które odpowiedzialność ponosi Klient:

- 1) niewykonanie obowiązków wynikających z zawartych Transakcji, postanowień Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej wraz z Umowami Dodatkowymi oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności:
 - a) niedostarczenie przez Klienta w wyznaczonym przez Bank terminie środków z przeznaczeniem na :
 - ustanowienie Kaucji Początkowej,
 - ustanowienie/uzupełnienie Kaucji.
 - b) brak w Dniu Zakończenia Transakcji na Rachunku Rozliczeniowym środków w odpowiedniej kwocie i walucie wymaganych do rozliczenia Transakcji, chyba że niedokonanie płatności jest wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
- 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej albo Umów Dodatkowych,
- 3) wystąpienie jednego z następujących zdarzeń faktycznych lub prawnych, stwarzających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości albo likwidacji:
 - a) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa upadłościowego i naprawczego uzasadniających ogłoszenie upadłości Klienta,
 - b) złożenie uzasadnionego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
 - c) zgłoszenie przez Klienta oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego zgodnie z przepisami prawa upadłościowego i naprawczego,
 - d) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających postawienie Klienta w stan likwidacji,
- 4) postawienie Klienta w stan likwidacji,
- 5) ogłoszenie upadłości Klienta,
- 6) wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań z tytułu zawartych Transakcji, w tym:
 - a) pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w stopniu uniemożliwiającym Klientowi spełnienie w tym zakresie wymogów ustalonych przez Bank,
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta w Banku lub innych bankach,
 - c) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego, w którym suma dochodzonych roszczeń stanowi istotną kwotę w ocenie Banku mającą wpływ na zdolność Klienta do realizacji zobowiązań z tytułu Transakcji,
 - d) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze obarczonych ryzykiem kredytowym w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych,
- 7) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku dodatkowego zabezpieczenia wymaganego przez Bank w następstwie wystąpienia zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego utratę lub zmniejszenie wartości zabezpieczenia, w szczególności:
 - a) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących zabezpieczenie,

- b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących zabezpieczenie,
 - c) nieważność czynności prawnych, prowadzących do ustanowienia zabezpieczenia,
 - d) niewywiązanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania określonego wobec Banku, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości zabezpieczenia
 - e) nieprawdziwość oświadczeń, zapewnień zawartych we wszelkich dokumentach złożonych przez Klienta niezbędnych do ustanowienia lub zmiany zabezpieczenia,
- 8) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku informacji o Bieżących Wycenach Transakcji i o posiadanych Limitach Transakcyjnych w innych Bankach.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego, pisemnego informowania Banku o decyzjach i faktach, mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w ust. 1.

§ 23

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

§ 24

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

§ 25

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

w wezwaniu Banku.

§ 26

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

§ 27

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

§ 28

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

Rozdział X - Zawiadomienia

§ 29

1. Wszelkie zawiadomienia i dokumenty związane z zawieraniem Transakcji, w tym oświadczenia woli i wiedzy, będą dokonywane w formie określonej w Umowie Jednolitej albo Umowie Ramowej.
2. Doręczenie zawiadomień i dokumentów będzie uważane za skuteczne w przypadku:
 - 1) wysłania korespondencji pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Umowie Ramowej albo Umowie Jednolitej – po uzyskaniu mailowego potwierdzenia dostarczenia wiadomości,
 - 2) osobiście – z dniem doręczenia (z potwierdzeniem daty),
 - 3) wysłania korespondencji listem poleconym na ostatni wskazany przez Strony adres korespondencyjny - dziesięć dni od daty wysłania listu.
3. Zawiadomienie otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo poza godzinami pracy Stron będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
4. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o zmianie danych teleadresowych. Wskazane dane oraz adres uznaje się za obowiązujące do momentu wskazania przez Klienta nowych danych. W przypadku braku poinformowania o zmianie danych dostarczenie korespondencji na dotychczasowy adres uznaje się za skuteczne.

Rozdział XI - Odpowiedzialność Banku

§ 30

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

Rozdział XII - Rozwiązanie Umowy Jednolitej, Umowy Ramowej i Umowy Dodatkowej

§ 31

1. Umowa Jednolita, Umowa Ramowa i Umowa Dodatkowa, może być rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia rozpoczynającego się w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym Strona otrzymała od drugiej Strony oświadczenie o jej wypowiedzeniu. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno złożone na piśmie być pod rygorem nieważności.
2. Wypowiedzenie Umowy Ramowej skutkuje wypowiedzeniem wszystkich zawartych pomiędzy Stronami Umów Dodatkowych.

3. Zamknięcie przez Klienta wszystkich Rachunków Rozliczeniowych skutkuje automatycznym rozwiązaniem Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej oraz Umów Dodatkowych z dniem zamknięcia Rachunków Rozliczeniowych.
4. W okresie wypowiedzenia Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej albo Umowy Dodatkowej Strony nie zawierają nowych Transakcji właściwych dla Umowy.
5. Złożenie wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Jednolitej nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania wzajemnych świadczeń z tytułu Transakcji zawartych przed dniem złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli w dniu złożenia wypowiedzenia Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Jednolitej między Stronami istnieją nierozliczone Transakcje, Strony zobowiązane są do ich rozliczenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Jednolitej.
7. Rozliczenie, którym mowa w ust. 6, może zostać dokonane za porozumieniem Stron dotyczącym terminu i sposobu rozliczenia nierozliczonych Transakcji. Jeżeli Strony nie uzyskają porozumienia Bank samodzielnie wyznaczy termin i sposób ich rozliczenia.

Rozdział XIII - Postanowienia końcowe

§ 32

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

§ 33

1. Strony zobowiązują się dążyć do polubownego rozwiązywania sporów. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór może zostać przedłożony do rozstrzygnięcia Sądowi Polubownemu po upływie 14 dni od dnia, w którym jedna ze Stron pisemnie zawiadomiła drugą o zamiarze przedłożenia Sądowi Polubownemu przy Związku Banków Polskich sporu do rozstrzygnięcia. Językiem postępowania będzie język polski.
2. Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku, które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl.

§ 34

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy Jednolitej albo Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej. Aktualny Regulamin wraz ze wskazaniem daty jego publikacji udostępniany jest do wiadomości Klientów w placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej Banku www.bosbank.pl.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na stronie internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Jednolitej, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie stosownego wewnętrznego aktu normatywnego Banku.

3. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy Ramowej, Umowy Dodatkowej albo Umowy Jednolitej z powodu zmiany Regulaminu do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

§ 35

Bank informuje, że:

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

§ 36

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