

REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH Z WYŁĄCZENIEM JST

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy Regulamin Produktów Kredytowych dla Klientów Instytucjonalnych, z wyłączeniem JST („Regulamin”), stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z 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. „Administrator Wskaźnika referencyjnego (lub Administrator)” | – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych (aktualny adres strony internetowej, na której dostępny jest rejestr administratorów wskaźników referencyjnych, wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych), |
| 1.4.2. „Bank/BOŚ S.A.” | – Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, |
| 1.4.3. „Bank Centralny” | – bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika referencyjnego, |
| 1.4.4. „Beneficjent” | – osoba, na rzecz której Bank udzieli lub udzielił Gwarancji realizując Zlecenie, |
| 1.4.5. „CME Term SOFR” | – wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest CME Group Benchmark Administration Limited (strona internetowa Administratora: https://www.cmegroup.com/), lub jego prawny następcą (finansowanie w oparciu o ten wskaźnik jest dostępne w Banku dla nowych Produktów Kredytowych począwszy od wejścia w życie niniejszego Regulaminu), |
| 1.4.6. „Dokumenty rejestrowe” | – odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców lub innego rejestru, odpowiednio do statusu Klienta lub Zobowiązanego, |
| 1.4.7. „Dyspozycja” | – każde polecenie, zlecenie, wniosek, instrukcja lub inne oświadczenie Klienta skierowane do Banku, w formie pisemnej lub przesłane w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz, po udostępnieniu usługi przez Bank, poprzez bankowość elektroniczną w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24, w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające do Wykorzystania Produktu Kredytowego, w szczególności Polecenie Płatnicze, Dyspozycja Wyплаты Kredytu, Zlecenie Udzielenia Gwarancji, Zlecenie otwarcia akredytywy, Dyspozycja Wykorzystania Linii Wielocelowej, lub dyspozycja wcześniejszej spłaty Kredytu, |
| 1.4.8. „Dyspozycja Wyплаты Kredytu” | – Dyspozycja, na podstawie której Bank dokonuje wypłaty Kredytu w Rachunku Kredytowym, złożona przez Klienta zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku wzorem „Dyspozycji wypłaty kredytu / pożyczki / transzy kredytu / transzy pożyczki” udostępnionym Klientowi przez Bank na zasadach określonych dla udostępniania Regulaminu, złożona przez Klienta w formie pisemnej bądź przesłana w formie elektronicznej do Banku poprzez pocztę elektroniczną lub bankowość elektroniczną (po udostępnieniu usługi przez Bank) w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24, |
| 1.4.9. „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,
- 1.4.10. „Dzień Roboczy” – dzień pracy dla Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy,
- 1.4.11. „Dzień Udostępnienia” – dzień, począwszy od którego Produkt Kredytowy może być wykorzystywany przez Klienta,
- 1.4.12. „Dzień Wymagalności” – dzień przypadający w dniu, w którym najpóźniej Klient obowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku,
- 1.4.13. „EURIBOR” - European Interbank Offered Rate – Wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest EMMI (European Money Markets Institute, strona internetowa Administratora <https://www.emmi-benchmarks.eu/>) lub jego prawny następcą,
- 1.4.14. „Grupa Robocza” – wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika referencyjnego,
- 1.4.15. „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,
- 1.4.16. „Gwarancja w Ramach Limitu” – Gwarancja udzielona w wyniku wykonania Zlecenia w Ramach Limitu,
- 1.4.17. „Istotna zmiana” – zdefiniowania przez Administratora Wskaźnika referencyjnego zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
- 1.4.18. „Klient”/„Zleceniodawca”/„Kredytobiorca” – Podmiot, na rzecz lub na zlecenie którego Bank udzielił Produktu Kredytowego na podstawie Umowy,
- 1.4.19. „Korekta” – ustalona przez Bank formuła obliczenia wartości Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Zdarzenia regulacyjnego, związanych z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny. Korekta jest dodawana do (lub odejmowana od) Wskaźnika alternatywnego. Bank informuje Klienta o zasadach stosowania Korekty. O ile Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny albo Grupa Robocza ustali Korektę, Bank stosuje Korektę, odpowiednio: Podmiotu Wyznaczającego, Banku Centralnego albo Grupy Roboczej,
- 1.4.20. „Faktorant”/„Odbiorca” – przedsiębiorca dokonujący zbycia na rzecz Banku swoich wierzytelności na podstawie zawartej Umowy o linie faktoringową/ przedsiębiorca, wobec którego Bank nabywa wierzytelności poprzez zapłatę jego zobowiązań wobec pierwotnego wierzyciela na podstawie Umowy o linie faktoringu odwrotnego,
- 1.4.21. „Kredyt/Produkt Kredytowy” – określona w Umowie i Regulaminie usługa finansowa świadczona przez Bank na rzecz lub na zlecenie Kredytobiorcy w wykonaniu Umowy, w związku z którą Bank ponosi ryzyko kredytowe (np. Kredyt w Rachunku Bieżącym, Kredyt Odnawialny, Kredyt Nieodnawialny, Pożyczka hipoteczna, Gwarancja bankowa, Linia Wielocelowa, Linia Gwarancyjna/ Linia faktoringowa),
- 1.4.22. „Kredyt Nieodnawialny” – Kredyt ewidencjonowany w Rachunku Kredytowym, wykorzystywany na podstawie Dyspozycji Wyплаты Kredytu, bez możliwości ponownego wykorzystania spłaconej części Kredytu, w tym w szczególności Kredyt Inwestycyjny, Kredyt Obrotowy Nieodnawialny, Pożyczka hipoteczna,
- 1.4.23. „Kredyt Odnawialny” – Kredyt obrotowy ewidencjonowany w Rachunku Kredytowym, wykorzystywany w ciężar tego rachunku, z możliwością ponownego wykorzystania części Kredytu spłaconej w Okresie Wykorzystania,
- 1.4.24. „Kredyt w Rachunku Bieżącym” – Kredyt obrotowy odnawialny ewidencjonowany w Rachunku Bieżącym, wykorzystywany poprzez realizację przez Bank Poleceń Płatniczych w przypadku braku na Rachunku Bieżącym środków Klienta wystarczających na realizację Polecenia Płatniczego w ciężar tych środków, z możliwością ponownego

- wykorzystania części Kredytu spłaconej w Okresie Wykorzystania,
- 1.4.25. „Kredyt w Rachunku Kredytowym” – Kredyt ewidencjonowany na Rachunku Kredytowym: Kredyt Nieodnawialny lub Kredyt Odnawialny,
- 1.4.26. „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,
- 1.4.27. „Kurs Średni NBP” – odpowiedni średni kurs wymiany walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,
- 1.4.28. „Limit” – określona w Umowie np. o Linie Wielocelową, o Linie Gwarancyjną lub podobnej, umożliwiającej Klientowi korzystanie jednocześnie z wielu jedno- lub różnorodnych Produktów Kredytowych, kwota maksymalnego łącznego Zaangażowania Banku z tytułu tych Produktów,
- 1.4.29. „Linia Gwarancyjna” – kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linie Gwarancyjną, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Gwarancji, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linie Gwarancyjną,
- 1.4.30. „Linia Wielocelowa” – kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o Linie Wielocelową, polegająca na umożliwieniu korzystania przez Klienta jednocześnie z wielu Produktów Kredytowych, do kwoty łącznego Zaangażowania Banku nieprzekraczającego Limitu określonego w Umowie o Linie Wielocelową,
- 1.4.31. „Linia faktoringowa” – kompleksowa usługa finansowa świadczona przez Bank w wykonaniu Umowy o linię faktoringową/o linię faktoringu odwrotnego. Dla umów o linię faktoringu klasycznego: forma finansowania bieżącej działalności przedsiębiorców, polegająca na wykonywaniu przez Bank co najmniej dwóch z czterech poniżej wymienionych czynności: finansowanie krótkoterminowej wierzytelności handlowej przed terminem jej płatności lub w terminie jej płatności, przejęcie ryzyka wypłacalności odbiorców, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców, monitorowanie należności. Dla umów o linię faktoringu odwrotnego: forma finansowania polegająca na nabywaniu przez Bank wierzytelności w drodze subrogacji (cesji ustawowej) zgodnie z art. 518 Kodeksu cywilnego, poprzez zapłatę w terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, za zgodą Odbiorcy, kwoty wierzytelności na rzecz dostawcy,
- 1.4.33 „Mechanizm podzielonej płatności” – mechanizm stosowany przy realizacji płatności za faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na Rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT;
- 1.4.34 „Okres karencji” – ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału i/lub odsetek. Okres karencji liczy się od dnia wypłaty ostatniej transzy Kredytu,
- 1.4.35 „Okres Kredytowania”, „Okres Finansowania” – okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty,
- 1.4.36 „Okres Odsetkowy” – okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu wykorzystanego i pozostającego do spłaty,
- 1.4.37 „Okres Obowiązania Stopy Bazowej” – okres, w którym obowiązuje dana wysokość stopy bazowej, ustalana w okresach miesięcznych /kwartalnych /półrocznych lub innych określonych w Umowie,
- 1.4.38 „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,
- 1.4.39 „Prawo bankowe” – ustawa z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz późniejsze przepisy prawa, która zmienia lub zastąpią tę ustawę lub przepisy wykonawcze do niej,

- | | | |
|--------|------------------------------|---|
| 1.4.40 | „Podmiot Wyznaczający” | – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty, |
| 1.4.41 | „Polecenie Płatnicze” | – Dyspozycja powodująca obciążenie Rachunku Bieżącego (zmniejszenie salda dodatniego lub zwiększenie salda debetowego do kwoty dostępnego Kredytu w Rachunku Bieżącym), |
| 1.4.42 | „Przedmiot Zabezpieczenia” | – rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie, |
| 1.4.43 | „Przypadek Naruszenia” | – każdy z przypadków określonych w pkt 9 Regulaminu, |
| 1.4.44 | „Rachunek Bieżący” | – rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank: rachunek bieżący lub inny rachunek, z którego realizowane są płatności Klienta z tytułu Produktu Kredytowego na rzecz Banku, np. walutowy, pomocniczy; ilekroć w postanowieniach Regulaminu lub Umowy jest mowa o Rachunku Bieżącym, w zakresie obsługi Kredytu innego niż Kredyt w Rachunku Bieżącym należy odpowiednio je stosować do innych rachunków Klienta, |
| 1.4.45 | „Rachunek Kredytowy” | – konto w księgach Banku, na którym ewidencjonowane jest zadłużenie Klienta z tytułu Produktu Kredytowego; Rachunek Kredytowy ma charakter techniczny, nie jest rachunkiem bankowym w rozumieniu art. 725 Kodeksu cywilnego i art. 49 Prawa bankowego, |
| 1.4.46 | „Rachunek VAT” | – rachunek specjalnego przeznaczenia w złotych, przeznaczony do prowadzenia rozliczeń podatku VAT oraz dokonywania innych transakcji, określonych przepisami prawa (Szczegółowe regulacja dotyczące Rachunku VAT znajdują się w Regulaminie rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.); |
| 1.4.47 | „Rachunek do Spłaty Kredytu” | - Rachunek Banku wskazany w Umowie, służący do rozliczania wpłat dokonywanych tytułem spłaty należności Banku wynikających z Umowy Kredytu, |
| 1.4.48 | „Rachunek Banku” | – wewnętrzne konto ewidencyjne Banku służące do obsługi Produktu Kredytowego, |
| 1.4.49 | „Rozporządzenie BMR” | – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami, |
| 1.4.50 | „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, |
| 1.4.51 | „Stopa Bazowa” | – EURIBOR, CME Term SOFR, WIBOR lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik referencyjny lub Stopa referencyjna właściwego Banku Centralnego, stanowiąca zgodnie z Umową podstawę dla obliczania Oprocentowania, |
| 1.4.52 | „Stopa Referencyjna” | – oznacza referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika referencyjnego, |
| 1.4.53 | „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.”), |
| 1.4.54 | „Strona Internetowa Banku” | – strona internetowa Banku, powszechnie dostępna pod adresem http://www.bosbank.pl , |
| 1.4.55 | „Strony” | – Bank oraz Klient określony w Umowie, |
| 1.4.56 | „Taryfa” | – Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych, |

- 1.4.57 „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,
- 1.4.58 „Umowa” – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Bankiem a Klientem lub pisemne zlecenie Klienta zaakceptowane przez Bank (np. Umowa Kredytu Nieodnawialnego, Umowa Kredytu Odnawialnego, Umowa Kredytu w Rachunku Bieżącym, Umowa o Linie Wielocelową, Umowa o Linie Gwarancyjną, Umowa Gwarancji/ Umowa o linie faktoringową), na podstawie której Bank udostępnia na rzecz lub na zlecenie Klienta poszczególne Produkty Kredytowe, której integralną część stanowią: a) odpowiednie Regulaminy, b) wszelkie Dyspozycje składane w jej wykonaniu i zaakceptowane przez Bank, c) inne związane z nią umowy, d) dokumenty (w tym umowy) związane z ustanawianiem Zabezpieczenia,
- 1.4.59 „Ustawa o VAT” – ustawa z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
- 1.4.60 „Waluta Gwarancji” – waluta, w której wyrażone jest zobowiązanie Banku z tytułu Gwarancji,
- 1.4.61 „Waluta Produktu Kredytowego”/ „Waluta Kredytu” – waluta określona w Umowie, w której Bank ewidencjonuje kwoty Zaangażowania z tytułu określonego Produktu Kredytowego,
- 1.4.62 „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,
- 1.4.63 „Waluta Wyплаты” – waluta, w której następuje faktyczne spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy (np. wypłata Kredytu),
- 1.4.64 „Warunki Udostępnienia Produktu Kredytowego” – warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Produktu Kredytowego,
- 1.4.65 „WIBOR” – Wskaźnik referencyjny, dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. (strona internetowa Administratora <https://gpwbenchmark.pl/>) lub jego prawny następcą,
- 1.4.66 „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,
- 1.4.67 „Wskaźnik alternatywny” – Wskaźnik referencyjny zastępujący Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników alternatywnych) są wskazane w niniejszym Regulaminie lub Umowie,
- 1.4.68 „Wskaźnik referencyjny” – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym WIBOR, CME Term SOFR, EURIBOR, 1/3/6 M. Wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora Wskaźnika referencyjnego. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
- 1.4.69 „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),
- 1.4.70 „Realizacja” lub „Realizacja Gwarancji” – spełnienie przez Bank świadczenia pieniężnego na rzecz Beneficjenta, do którego Bank jest zobowiązany z tytułu udzielenia Gwarancji,
- 1.4.71 „Zaangażowanie Banku” lub „Zaangażowanie” – Wierzytelności Banku lub zobowiązania pozabilansowe zaciągnięte przez Bank na rzecz lub na zlecenie Klienta,
- 1.4.72 „Zabezpieczenie” – czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych Wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,

- 1.4.73 „Zabezpieczenie Rzeczowe” – Zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Klienta/Zobowiązanego
- 1.4.74 „Zadłużenie Przeteterminowane” – Zadłużenie Przeteterminowane powstaje w przypadku niedokonania przez Kredytobiorcę/Zleceniodawcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonania spłaty w niepełnej wysokości lub w przypadku Realizacji Gwarancji - 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.
- 1.4.75 „Zdarzenie regulacyjne” – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
- (i) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 Rozporządzenia BMR) - „Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”, lub,
- (ii) ogłoszenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR (zgodnie z art. 35 Rozporządzenia BMR) - „Ogłoszenie Braku Zezwolenia”,
- (iii) aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni - „Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”
- 1.4.76 „Zlecenie” lub „Zlecenie Udzielenia Gwarancji” – Dyspozycja złożona przez Zleceniodawcę, wskazująca istotne postanowienia Gwarancji, której udzielenie Zleceniodawca zleca Bankowi,
- 1.4.77 „Zlecenie w Ramach Limitu” – Zlecenie, o którym mowa w ust. 4.1.1 Regulaminu,
- 1.4.78 „Zleceniodawca” – Klient, który zlecił Bankowi udzielenie Gwarancji,
- 1.4.79 „Zobowiązany” – Klient lub inna osoba odpowiedzialna osobiście lub rzeczowo za spłatę Wierzytelności Banku, w szczególności gwarant, poręczyciel, dłużnik hipoteczny, zastawca, cedent, przewłaszczający, kaucjodawca lub inny dłużnik rzeczowy 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/restrukturyzacyjny]** (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. UDOSTĘPNIENIE 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,

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, lub w innym terminie określonym w Umowie Produktu Kredytowego 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,

3.6.6. odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

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

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 lub osoby upoważnione w sposób szczególny do składania przedmiotowych Dyspozycji (pełnomocnictwo). Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Kredytu z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności. Dyspozycje Wypłaty Kredytu Klient może składać:

- 3.12.1 w formie pisemnej w placówce Banku,
- 3.12.2 w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej - Dyspozycje Wypłaty Kredytu podpisane podpisem kwalifikowanym (kwalifikowany podpis elektroniczny),
- 3.12.3 poprzez wnioski elektroniczne składane w systemie iBOSS24 po udostępnieniu usługi w bankowości elektronicznej,
- 3.12.4 W przypadku, gdy do Dyspozycji Wypłaty kredytu składane są dodatkowe dokumenty wymagane Umową, Klient jest zobowiązany do:
 - 3.12.4.1 posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku,
 - 3.12.4.2 przechowywania oryginałów dokumentów finansowych i innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz
 - 3.12.4.3 niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.
- 3.12.5 Bank przyjmuje i uznaje za skutecznie doręczone Bankowi, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej, dokumenty wymagane do dokonania wypłaty z Produktu Kredytowego, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach.

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

3.14 **[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 niższych 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. PRYZYNIANIE LIMITU FAKTORINGOWEGO

5.1. W przypadku faktoringu klasycznego, Bank udziela Faktorantowi finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringowego. Faktorant na warunkach określonych w Umowie o liniję 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 liniję 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 §2¹ 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 Zleceniobiorca ma obowiązek zapewnienia środków na spłatę odsetek na Rachunku Bieżącym, chyba że Umowa stanowi inaczej. Odsetkami za okres Wykorzystania Kredytu Bank obciąża rachunek wskazany w Umowie, w terminach płatności określonych w Umowie.

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

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

6.4 **[Zmiana Stopy Bazowej/Oprocentowania]** Zmiana Stopy Bazowej następuje w pierwszym dniu danego Okresu Obowiązkiwania Stopy Bazowej, zgodnie ze Szczegółowymi Warunkami Umowy Kredytu/Linii Wielocelowej. Zmiana Stopy Bazowej na kolejny Okres Obowiązkiwania Stopy Bazowej następuje nie wcześniej niż w dniu spłaty raty, chyba że Umowa stanowi inaczej. Zmiana Oprocentowania, spowodowana zmianą Stopy Bazowej, nie stanowi zmiany Umowy Kredytu/Linii Wielocelowej i nie wymaga jej wypowiedzenia ani zawarcia z Klientem aneksu do Umowy 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>.

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 Zleceniobiorcy 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 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 inicjatywy / na wniosek Klienta,

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

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

6.6 **[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 złotą 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 złotą 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. uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem 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, 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 linię faktoringową, 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. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w art. 481 par. 2¹ Kodeksu cywilnego. 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] Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby roszczenia Banku wobec Kredytobiorcy, wynikające z Umowy oraz innych oświadczeń złożonych przez Kredytobiorcę w związku z Umową, mają co najmniej takie samo pierwszeństwo, pod każdym względem, jak roszczenia wszelkich innych wierzycieli osobistych Kredytobiorcy, z wyjątkiem tych wierzycieli, których roszczenia 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, nieodwołalnego 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) kosztami windykacji, b) kwotami należnych prowizji i opłat, c) kwotą przeterminowanych należności Banku, d) kwotami należnych odsetek od wykorzystanego Kredytu, e) kwotami należności z tytułu Umów o linię faktoringową, f) kwotą rat kapitałowych Kredytu. Bank jest upoważniony do obciążania Rachunku Bieżącego niezależnie od innych dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym, Bank jest upoważniony do spłaty zadłużenia z pierwszych wpływów na ten Rachunek. W przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym i braku wpływów na ten Rachunek, Bank jest upoważniony do obciążenia każdego innego rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, niezależnie od dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych. W przypadku rachunków w innej walucie, jeżeli Strony nie ustalią innego kursu, do przeliczeń zostanie zastosowany Kurs Banku. Kredytobiorca nie ma prawa w czasie obowiązywania pełnomocnictwa do obciążania wierzytelności z rachunków bankowych w BOŚ S.A. w jakikolwiek sposób oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw do tych rachunków.

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 iBOSS24.

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]** Kredytobiorca w oparciu o art. 75 ust.3 ustawy Prawo bankowe umożliwi pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej - 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 wszelkich zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie; ;

8.6.2. poinformowania Banku o utracie, 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 Kredytu z tytułu Umowy w kwocie przekroczenia w przypadku obniżenia się wartości ustanowionych zabezpieczeń o 10% w porównaniu z wartością zabezpieczeń określoną w Umowie Kredytu, skorygowaną wskaźnikiem zmniejszającym wynikającym z procentowej wartości kapitału początkowego pozostałego do spłaty, lub wzrostu wartości wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy o co najmniej 10% np. w przypadku zmian kursu walut dla ekspozycji otwartej na ryzyko kursowe

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

8.6.5. niezastawiania, 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 niepogorszonym;

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.

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, sądem administracyjnym 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, w tym mających znaczenie dla identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego, 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,

8.7.3 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] kwartalnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, Grupy Kapitałowej oraz podmiotu dominującego w Grupie Kapitałowej 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, w szczególności:

- 8.8.1.1 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 Klienta, wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych w podziale na [do 1; 1-3; 3-6, 6-12, >12 miesięcy] oraz informacjami w zakresie wysokości spłaconych narastająco od początku roku do końca okresu bieżącego w ciągu ostatniego kwartału rat spłaty zadłużenia długoterminowego (narastająco od początku roku) obejmującego kredyty, pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe;
- 8.8.1.2 kwartalnych sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku, jeśli Klient należy do Grupy Kapitałowej),
- 8.8.1.3 kwartalnych sprawozdań finansowych podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie.

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

- 8.8.1.1 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),
- 8.8.2.2 rocznych sprawozdań finansowych podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,
- 8.8.2.3 rocznych sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
- 8.8.2.4 rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
- 8.8.2.5 informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku, jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
- 8.8.2.6 zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku,
- 8.8.2.7 informacji o wysokości zobowiązania pozabilansowego w podziale na gwarancje/poręczenia, akredytywy, leasing operacyjny i pozostałe,
- 8.8.2.8 aktualizacji karty informacyjnej Zobowiązanego oraz deklaracji podatkowej PIT za ostatni rok, jeżeli Zobowiązanym jest osoba fizyczna.

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

8.9 **[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej]** W przypadku przedsiębiorcy działającego w branży budowlanej Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo do przedkładania w Banku w terminach dostarczania sprawozdań finansowych poniższych dokumentów:

- 8.9.1. struktura należności i zobowiązań przeterminowanych pod kątem terminów zapadalności, rodzajów dłużników i wierzycieli oraz wartości,
- 8.9.2. oświadczenie dotyczące utworzonych odpisów na wszystkie należności przeterminowane, których nie odzyska lub dochodzi ich na drodze sądowej,
- 8.9.3. zestawienie kontraktów z podaniem nazwy kontrahentów, kwoty pierwotnej, stopnia i terminów realizacji, pozostałej części kontraktu do realizacji w roku bieżącym i kolejnych latach wraz z podaniem szacunkowego zysku/straty na konkretnym kontrakcie lub poniesionych i planowanych do poniesienia kosztach (nakładach) związanych z danym kontraktem,
- 8.9.4. informacji o zagrożeniu dla terminowej realizacji kontraktu i naliczonych karach oraz o pojętych uzgodnieniach ze Zleceniodawcą kontraktu.

8.10. **[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;

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

8.12 **[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;

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

8.14 **[dostarczenie niezbędnych dokumentów potwierdzających zgodność działalności z taksonomią]** w przypadku przeprowadzenia oceny i kwalifikacji transakcji jako spełniającej wymogi taksonomii, ujętych w Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088, Kredytobiorca dostarczy do banku niezbędne dokumenty umożliwiające kwalifikację udzielonych środków jako zrównoważonych środowiskowo. Dotyczy Klientów prowadzących rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości.

8.15 **[dostarczenie oświadczenia ws. taksonomii]** Kredytobiorca zobowiązuje się do corocznego dostarczenia do Banku oświadczenia obejmującego informację o:

- liczbie zatrudnionych pracowników,
- wartości aktywów ogółem,
- wysokości przychodów ze sprzedaży produktów,

za poprzedni rok obrachunkowy. Oświadczenie powinno zostać przekazane nie później niż do końca trzeciego kwartału każdego roku. Dotyczy Klientów prowadzących rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości.

8.16 **[dostarczenie sprawozdania niefinansowego przedsiębiorstwa]** Kredytobiorca objęty obowiązkiem sprawozdawczości niefinansowej, zobowiązuje się do corocznego dostarczenia do Banku sprawozdania niefinansowego umożliwiającego dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej pod kątem działalności zrównoważonej środowiskowo Klienta lub Grupy Kapitałowej, jeśli Kredytobiorca nie sprawozdaje samodzielnie. Kredytobiorca zobowiązany jest do dostarczenia sprawozdania niefinansowego w terminie do 30 września każdego roku.

8.17 **[informowanie w zakresie minimalnych gwarancji]** Podmiot będący Kredytobiorcą (dotyczy Kredytobiorców prowadzących rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości) składa do Banku oświadczenie w sprawie minimalnych gwarancji według wzoru dostępnego na stronie internetowej Banku, odpowiednio przed podpisaniem umowy kredytowej lub w terminie 30 dni po wejściu w życie zmiany Regulaminu, wprowadzającej niniejszy obowiązek.

Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o zmianach okoliczności ujawnionych w oświadczeniu w sprawie minimalnych gwarancji, tj. nie później niż w terminie 14 dni od wystąpienia zmiany, poprzez złożenie do Banku nowego oświadczenia w sprawie minimalnych gwarancji społecznych wg wzoru obowiązującego w dniu jego złożenia, dostępnego na stronie internetowej Banku; złożone oświadczenie Klienta o spełnieniu minimalnych gwarancji, będzie uznawane przez Bank za prawdziwe do czasu złożenia przez Klienta nowego oświadczenia.

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

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

8.20 W przypadku dostarczania dokumentów podpisanych podpisem zaufanym (ePUAP), Klient upoważnia Bank do przekazywania plików zawierających te dokumenty ministerstwu właściwemu do spraw administracji rządowej – informatyzacja, w celu weryfikacji złożonych podpisów. Podpisem zaufanym mogą być podpisane wyłącznie dokumenty zawierające oświadczenie wiedzy.

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. **[niezgodność 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].**

9.1.21. **[niewykonanie przez Klienta czynności niezbędnych do stosowania przez Bank obowiązków związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego oraz innych obowiązków, które są określone w ustawie z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu],**

9.1.22. **[negatywna ocena ryzyka w rozumieniu art. 33 ust. 2 ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu],**

9.1.23. **[złożenie przez Klienta Dyspozycji na rzecz odbiorcy wymienionego na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosowane są szczególne środki ograniczające obrót finansowy na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA), ONZ, lub gdy sam znajduje się na takich listach],**

9.1.24. **[uznanie rachunku środkami z realizacji zlecenia płatniczego złożonego przez osobę, grupę lub podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosowane są szczególne środki ograniczające obrót finansowy na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA), ONZ],**

9.1.25. **[podejrzanie, że Klient wykorzystał lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku, by ukryć działania przestępcze lub dla celów związanych z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym].**

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.

9.2.2 **[wstrzymanie wypłaty Kredytu/spłaty Kredytu]**

9.2.2.1 obniżyć kwotę przyznanego Kredytu, w tym Limitu Linii Wielocelowej/Gwarancyjnej/factoringowej oraz Kredytów uruchomionych w ramach Limitu Linii Wielocelowej, albo zablokować w całości lub części korzystanie z przyznanego Limitu Linii Wielocelowej, albo zablokować w całości lub części środków do wykorzystania w ramach Kredytów w Rachunku Kredytowym i Rachunku Bieżącym, albo odmówić przyjęcia Zlecenia udzielenia Gwarancji oraz udzielenia Gwarancji, albo zażądać spłaty części Kredytu lub innych produktów udzielonych w ramach Linii Wielocelowej, albo wypowiedzieć Umowę,

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,

9.2.2.3 W przypadku, gdy – w ocenie Banku – nastąpi utrata lub pogorszenie zdolności kredytowej Kredytobiorcy, Kredytobiorca będzie zobowiązany, na żądanie Banku, dokonać spłaty części lub całości Kredytu.

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. Bank może również wypowiedzieć Umowę w przypadku braku możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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

9.5 **[Forma wypowiedzenia]** 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, nedoręczonej, 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 Przeteterminowane]** W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeteterminowanym.

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

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

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

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

[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce],
[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia],
[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej],
[dokumenty],
[dostarczanie dokumentów do Banku],
[dostarczanie odpisu z rejestru zastawów],
[dostarczanie oświadczenia o nieruchomości],
[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach],
[dostarczanie wyceny],
[Informacja o postępowaniu restrukturyzacyjnym],
[informacja o wypowiedzeniu umowy najmu],
[informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną],
[kontrola Banku],
[koszty],
[nieterminowa realizacja kontraktu],
[obciążanie nieruchomości],
[obciążanie lub zbycie przedmiotu zastawu],
[pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym],
[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],
[udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego],
[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 niespełnienia przez Kredytobiorcę warunku zagrożonego rygorem podwyższenia marży/oprocentowania/prowizji/opłaty, podwyższenie marży/opłaty /prowizji/oprocentowania nastąpi dwa tygodnie po dacie zawiadomienia Kredytobiorcy o niedotrzymaniu warunku i będzie cofnięte po upływie trzech miesięcy od dnia podwyższenia, o ile Kredytobiorca przekaże w tym okresie Bankowi dokumenty świadczące o tym, że kowenant jest już dotrzymany, lub Bank rozpatrzy pozytywnie wniosek o cofnięcie rygору. Jeżeli

Kredytobiorca nie będzie spełniał kowenantu po upływie trzech miesięcy od daty nałożenia rygoru podwyższenie marży/oprocentowania/prowizji/opłaty zostanie przedłużone na kolejne okresy trzymiesięczne.

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, do wysokości odpowiadającej wartości przedmiotu zabezpieczenia lub wartości inwestycji na koniec okresu ochrony ubezpieczeniowej,

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, który jest przedmiotem zabezpieczenia; Suma ubezpieczenia powinna być podana na polisie oddzielnie dla każdego składnika majątku stanowiącego odrębne zabezpieczenie transakcji,

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 lub 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.

W przypadku niedostarczenia przez Kredytobiorcę odnowionej polisy ubezpieczeniowej – Bank jest upoważniony do odnowienie w imieniu Kredytobiorcy ubezpieczenia u dotychczasowego ubezpieczyciela z utrzymaniem adnotacji Towarzystwa Ubezpieczeniowego na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku i obciążenia Kredytobiorcy kosztami zawarcia polisy.

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]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu hipoteką, 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, zaakceptowanego przez Bank, posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości i nieznajdującego się liście rzeczoznawców wykluczonych przez Bank, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia.

Jeżeli Kredytobiorca dostarczał już dwukrotnie operat szacunkowy danej nieruchomości opracowany przez tego samego rzeczoznawcę majątkowego, przy kolejnej prośbie Banku o sporządzenie wyceny Kredytobiorca zobowiązany jest do zmiany rzeczoznawcy.

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. **[bezwzględne zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce]** Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu 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 **[bezwzględne zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia]** Kredytobiorca zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonego przez Bank Kredytu, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu 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 zastąpieniu wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania.

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

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

10.3.6.1 Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis roszczenia 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.

10.3.7 **[dostarczanie oświadczenia o nieruchomości]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Kredytu hipoteką, Bank ma prawo, raz na rok, zwrócić się do Kredytobiorcy lub osoby trzeciej tj. właściciela nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Produktu Kredytowego, o przedstawienie oświadczenia o stanie nieruchomości zawierającego informację na temat zmian stanu formalno-prawnego i fizycznego nieruchomości mającego wpływ na jej wartość.

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]** w ciągu 45 dni od wypowiedzenia umowy 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 lub zbycie 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, niezależnie od prawa Banku do żądania natychmiastowej spłaty wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w oparciu o art. 14 ust.3 ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.

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.

10.7. **[zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** Kredytobiorca zobowiązuje się, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, 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 Kredytobiorcy 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.

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

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

11.2. Administrator jest uprawniony:

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

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

zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego przez Administratora na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych.

- 11.3 W przypadku gdy aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres nie dłuższy niż 30 dni, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość tego Wskaźnika referencyjnego, która została opublikowana przez Administratora.
- 11.4 W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego Bank:
- 11.4.1 przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zaistnieniu Istotnej zmiany w stosunku do Wskaźnika referencyjnego stosowanego w Regulaminie lub Umowie,
- 11.4.2 stosuje od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny z uwzględnieniem Istotnej zmiany.
- 11.5 W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego względem Wskaźnika referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika alternatywnego w Regulaminie lub Umowie:
- 11.5.1 Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 11.10 albo
- 11.5.2 jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt 11.5.1 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Bank Centralny, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Bank Centralny nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 11.10 albo
- 11.5.3 jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 11.5.1 – 11.5.2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w pkt 11.10; albo
- 11.5.4 jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 11.5.1 do 11.5.3 nie jest możliwe, Bank stosuje Stopę Referencyjną, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez bank w sposób opisany w pkt 11.12. W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia pkt 11.7 oraz 11.9 stosuje się odpowiednio.
- 11.6 Wskaźnik alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika referencyjnego.
- 11.7 Bank stosuje Wskaźnik alternatywny od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia.
- 11.7.1 Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji - Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego,
- 11.7.2 Ogłoszenia Braku Zezwolenia - Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, w którym bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika referencyjnego.
- 11.8 W przypadku stosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z pkt 11.5, pkt 11.10 lub pkt 11.12.
- 11.9 W przypadku zastosowania rozwiązań opisanych w pkt 11.5, Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego lub Stopy Referencyjnej pełniącej rolę Stopy Bazowej.
- 11.10 W przypadku zastosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
- 11.10.1 jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, w oparciu o którą możliwe jest wyliczenie przez bank Korekty – Bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,
- 11.10.2 jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczenia ani wartości Korekty, Bank wylicza Korektę jako średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika referencyjnego, a wartościami Wskaźnika alternatywnego w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 11.11 W przypadku gdy wartość zastosowanego Wskaźnika alternatywnego skorygowanego o wartość Korekty, jest niższa niż 0%, wówczas dla celów Umowy przyjmuje się wartość skorygowanego Wskaźnika alternatywnego na poziomie 0%.
- 11.12 Bank wyznacza Korektę dla Stopy Referencyjnej stosowanej jako Stopa Bazowa jako wyliczoną przez Bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Stopy Referencyjnej właściwego Banku Centralnego, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
- 11.13 Zmiana wysokości oprocentowania Produktu Kredytowego na skutek zmiany wartości stosowanego Wskaźnika referencyjnego, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika referencyjnego Stopą Referencyjną (stanowiącą w tej sytuacji Stopę Bazową zgodnie z pkt 11.3, pkt 11.4 lub pkt 11.5, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany w Regulaminie lub Umowie.

12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

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

12.1.1 biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,

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

12.1.2.1 Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),

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

12.2 **[Biuro informacji gospodarczej]** Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 12.1.1., informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:

12.2.1 zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,

12.2.2 łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,

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

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

12.3 **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 12.1.2. mogą udostępniać zgromadzone informacje:

12.3.1 bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w Rozporządzeniu nr 575/2013,

12.3.2 innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o 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,

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

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

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

12.5.1 zwiększenia się ryzyka zmiany kursu waluty zagrażającego, w ocenie Banku, spłacie udzielonego Kredytu,

12.5.2 wymagalności całej kwoty Wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu,

12.5.3 ogłoszenia upadłości Klienta,

12.5.4 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.

12.6 **[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.

12.7 **[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 nieznan”, „adresat wyprowadził się” lub podobną.

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

12.9 **[Cesja Wierzytelności Banku]** Bank może przenieść całość lub część wymagalnych lub niewymagalnych Wierzytelności Banku na osobę trzecią, a Klient wyraża zgodę na ujawnienie tej osobie trzeciej wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Klienta oraz zawartej Umowy, w tym objętych tajemnicą bankową.

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

12.11 **[Fundusz Wierzytelności]** Bank na zasadach określonych w Prawie bankowym może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz wierzytelności albo z funduszem wierzytelności: 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.

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

12.13 **[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.

12.14 **[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.

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

12.16 **[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.

12.17 **[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.

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

12.19 **[Reklamacje]**

12.19.1 Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:

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

12.19.1.2 listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej Placówki Banku albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych,

12.19.1.3 telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,

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

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

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

12.19.4 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.

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

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

12.19.7 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 w zakładce: Sąd Polubowny.

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

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

12.21 **[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>.

12.22 **[Obowiązki Regulaminu]** Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

12.23 **[Wejście w życie]** Regulamin wchodzi w życie 4 grudnia 2024 r.