

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

### Spis treści

|                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ROZDZIAŁ I – POSTANOWIENIA OGÓLNE.....                                                                                                             | 2  |
| ROZDZIAŁ II – WARUNKI WSPÓŁPRACY .....                                                                                                             | 6  |
| ROZDZIAŁ IV - ZASADY ZAWIERANIA I POTWIERDZANIA TRANSAKCJI .....                                                                                   | 8  |
| ROZDZIAŁ V – MARŻA TRANSAKCJI.....                                                                                                                 | 10 |
| ROZDZIAŁ VI - POTWIERDZANIE TRANSAKCJI.....                                                                                                        | 10 |
| ROZDZIAŁ VII - LIMIT TRANSAKCYJNY .....                                                                                                            | 11 |
| ROZDZIAŁ VIII - UZUPEŁNIENIE ZABEZPIECZENIA TRANSAKCJI.....                                                                                        | 11 |
| ROZDZIAŁ IX - ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKCJI .....                                                                                                  | 12 |
| ROZDZIAŁ X - ROZLICZENIE TRANSAKCJI W INNYM DNIU NIŻ USTALONY DZIEŃ ZAKOŃCZENIA<br>TRANSAKCJI.....                                                 | 13 |
| ROZDZIAŁ XI - PRZYPADKI NARUSZENIA.....                                                                                                            | 14 |
| ROZDZIAŁ XII - SIŁA WYŻSZA .....                                                                                                                   | 16 |
| ROZDZIAŁ XIII – ZOBOWIĄZANIA KLIENTA .....                                                                                                         | 16 |
| ROZDZIAŁ XIV – ZAWIADOMIENIA .....                                                                                                                 | 20 |
| ROZDZIAŁ XV – PRAWA I ZOBOWIĄZANIA STRON .....                                                                                                     | 20 |
| ROZDZIAŁ XVI – UMOWA RAMOWA .....                                                                                                                  | 21 |
| ROZDZIAŁ XVII - ZASADY POSTĘPOWANIA BANKU W PRZYPADKU ZAPRZESTANIA<br>OPRACOWYWANIA, PUBLIKOWANIA LUB ISTOTNEJ ZMIANY WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH .. | 22 |
| ROZDZIAŁ XVIII – WYPOWIEDZENIE UMOWY .....                                                                                                         | 24 |
| ROZDZIAŁ XIX – POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....                                                                                                          | 24 |

### § 1

1. Regulamin Transakcji Skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy Uchwały Nr 168/2025 Zarządu Banku z dnia 11 czerwca 2025 r. zwany dalej „Regulaminem”, wydany przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego, reguluje szczegółowo zasady i warunki zawierania, realizacji, zabezpieczania, rozliczania oraz potwierdzania wszystkich rodzajów Transakcji w związku z wykonywaniem przez Bank zleceń Klientów dotyczących zbycia lub nabycia Instrumentów finansowych poprzez zawarcie przez Bank Transakcji z Klientem na rachunek własny Banku, a także prawa i obowiązki Stron wynikające z zawarcia takich Transakcji.
2. Bank Ochrony Środowiska S.A. wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 2 na podstawie Regulaminu i zgodnie z art. 70 ust. 2 w związku z art. 73 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Bank ma profil banku uniwersalnego. Podstawowym źródłem generowanych przychodów jest działalność związana z obsługą klientów, z uwzględnieniem bezpiecznego rozwoju działalności Banku.
4. Bank nie powierza wykonania czynności, o których mowa w ust. 2, podmiotom trzecim.
5. Transakcje nie stanowią gry lub zakładu w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, ani też gry losowej lub zakładu wzajemnego w rozumieniu przepisów o grach losowych i zakładach wzajemnych.
6. Umowa Ramowa, wraz z odpowiednimi Załącznikami, stanowi umowę ramową, o której mowa w art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe i w art. 250 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. prawo restrukturyzacyjne, natomiast Transakcje zawarte pomiędzy Klientem a Bankiem stanowią poszczególne umowy szczegółowe, o których mowa w art. 85 prawa upadłościowego i art. 250 prawa restrukturyzacyjnego.
7. Transakcja zawierana jest w oparciu o postanowienia Regulaminu, Umowy Ramowej, odpowiednich Załączników, uzupełnionych o Warunki Transakcji uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem, stanowi łącznie jeden stosunek prawny i wiąże następców prawnych Stron.
8. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu a postanowieniami Umowy Ramowej wraz z odpowiednim Załącznikiem, decydować będą postanowienia Umowy Ramowej i odpowiedniego Załącznika.

### § 2

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

- 1) w ramach legislacji Unii Europejskiej:
  - a) dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
  - b) rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 2) w ramach legislacji krajowej:
  - a) ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - b) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
  - c) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych.

### § 3

1. Bank informuje, że wszystkie Transakcje zawierane są poza rynkiem zorganizowanym. Miejscem (systemem) realizacji Transakcji jest rachunek własny Banku.
2. Bank do pozyskania cen używa kwotowań referencyjnych pozyskanych od innych banków, agencji

§ 4

Użyte w Regulaminie pojęcia, należy rozumieć następująco:

- 1) Administrator – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika Referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników Referencyjnych<sup>1</sup>,
- 2) Bank – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 3) Bank Centralny – bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Referencyjnego,
- 4) Baza Odsetkowa – sposób naliczania odsetek ustalony dla każdej z Płatności Odsetkowych,
- 5) Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe – depozyt gwarancyjny, w rozumieniu art. 102 prawa bankowego lub zastaw finansowy w rozumieniu ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych, na prawach do środków finansowych zgromadzonych na dedykowanym rachunku Klienta wraz z ustanowioną blokadą środków, który stanowi zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań wynikających z rozliczenia Transakcji, w zależności od ustalenia Stron,
- 6) Dzień Płatności Odsetkowej – dzień, w którym następuje rozliczenie Płatności Odsetkowej,
- 7) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 8) Dzień Rozpoczęcia Transakcji w odniesieniu do:
  - a) FX Swap – Dzień Roboczy, w którym następuje rozliczenie pierwszej wymiany będącej elementem FX Swap,
  - b) IRS – pierwszy Dzień Roboczy pierwszego Okresu Odsetkowego IRS,
- 9) Dzień Zakończenia Transakcji – Dzień Roboczy, w którym dokonywane jest całkowite rozliczenie zobowiązań i należności Stron z tytułu zawartej Transakcji,
- 10) Dzień Zawarcia Transakcji – dzień, w którym Strony uzgodniły Warunki Transakcji,
- 11) EURIBOR – Wskaźnik Referencyjny, dla którego Administratorem jest EMMI (European Money Markets Institute) lub jego prawny następca, (EURIBOR 1M – ISIN EU0009659937, EURIBOR 3M – ISIN EU0009652783, EURIBOR 6M – ISIN EU0009652791),
- 12) Grupa Docelowa – podmiot, dla którego oferowane Instrumenty Finansowe spełniają jego cele i potrzeby, który jednocześnie akceptuje ryzyka z nimi związane i jest zdolny ponieść skutki finansowe tych ryzyk; kryteria przynależności do Grupy Docelowej zawarte zostały w Opisie instrumentów finansowych objętych wymogami MIFID w Banku Ochrony Środowiska S.A., dostępnym na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl),
- 13) Grupa Robocza – grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika Referencyjnego, wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek,
- 14) Harmonogram Płatności Odsetkowych – zestawienie obejmujące wszystkie Kwoty Nominalne oraz Dni Płatności Odsetkowych,
- 15) Hasło Identyfikacyjne – ustalone przez Klienta poufne hasło upoważniające do telefonicznego ustalania Warunków Transakcji i składania dyspozycji do Transakcji,
- 16) Instrument Finansowy – jeden z instrumentów, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, będący przedmiotem umów zawieranych przez Bank,
- 17) Istotna Zmiana – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika Referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika Referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
- 18) Klient – osoba prawna niebędąca instytucją finansową, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, z zastrzeżeniem, że znajduje się w Grupie Docelowej,
- 19) Klient Detaliczny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Detaliczny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,

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

- 20) Klient Profesjonalny – Klient, który został zaklasyfikowany jako Klient Profesjonalny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,
- 21) Korekta – ustalona przez Bank formuła obliczenia wartości Wskaźnika Alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Zdarzenia Regulacyjnego, związanych z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego przez Wskaźnik Alternatywny. Korekta jest dodawana do (lub odejmowana od) Wskaźnika Alternatywnego. Bank informuje Klienta o zasadach stosowania Korekty. O ile Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny albo Grupa Robocza ustali Korektę, Bank stosuje Korektę, odpowiednio: Podmiotu wyznaczającego, Banku Centralnego albo Grupy Roboczej,
- 22) Kwota Nominalna – kwota Transakcji IRS w Okresie Odsetkowym,
- 23) Kwota Przedterminowego Rozliczenia IRS – obliczona, na dzień wcześniejszy niż Dzień Zakończenia Transakcji, wartość wzajemnych zobowiązań Stron, po ich skompensowaniu,
- 24) Limit Transakcyjny – ustalony przez Bank limit kwotowy, w ramach którego Klient może zawierać Transakcje,
- 25) MIFID – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE wraz z przepisami krajowymi ją wdrażającymi,
- 26) Okres Odsetkowy – oznacza, ustaloną przez Strony w Harmonogramie Płatności Odsetkowych, liczbę dni od dnia początkowego Okresu Odsetkowego, od którego rozpoczyna się naliczanie Płatności Odsetkowej, włącznie z tym dniem, do końca Okresu Odsetkowego, bez tego dnia, za które naliczane są odsetki od Kwoty Nominalnej,
- 27) Płatność Odsetkowa – kwota odsetek obliczona na podstawie Okresu Odsetkowego odpowiednio dla Transakcyjnej Stopy Procentowej lub Stopy Bazowej,
- 28) 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,
- 29) Potwierdzenie – dokument, dostarczany klientowi przez Bank, stanowiący udokumentowanie uzgodnionych Warunków Transakcji; na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe, nie wymaga podpisu Banku,
- 30) PSR – potencjalna ekspozycja na ryzyko przedrozliczeniowe z tytułu jednego rodzaju Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego, które nie zostały rozliczone, Szczegółowy sposób wyliczenia PSR Bank przedstawia na życzenie Klienta,
- 31) Przypadek Naruszenia – okoliczności wskazane w § 31 Regulaminu,
- 32) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek Klienta prowadzony przez Bank w walucie określonej w Warunkach Transakcji,
- 33) Rachunek Dodatkowego Zabezpieczenia – ustalony przez Strony rachunek Klienta prowadzony przez Bank na potrzeby Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego,
- 34) Rozporządzenie BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
- 35) Stawka Referencyjna – referencyjna (główna) stopa procentowa Banku Centralnego,
- 36) Stopa Bazowa – EURIBOR, WIBOR lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik Referencyjny lub Stawka Referencyjna właściwego Banku Centralnego, stanowiąca zgodnie z Umową podstawę dla obliczania oprocentowania,
- 37) Strony – Klient i Bank,
- 38) Tabela Kursów Banku – tabela, w której publikowane są przez Bank kursy kupna i sprzedaży walut obcych za PLN,
- 39) Transakcja – stosunek prawny zawarty pomiędzy Stronami na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie Ramowej i odpowiedniego Załącznika, przez który rozumie się następujące bezwarunkowe, symetryczne, pozagiełdowe transakcje:
  - a) FX Spot - transakcja natychmiastowa, negocjowana polegająca na kupnie albo sprzedaży przez Klienta w Dniu Zakończenia Transakcji (nie później niż 2 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji) kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po kursie ustalonym w Dniu Zawarcia Transakcji (tzw. kurs FX Spot),

- b) FX Forward - transakcja polegająca na kupnie albo sprzedaży przez Klienta w Dniu Zakończenia Transakcji (co najmniej 3 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji) kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po kursie ustalonym w Dniu Zawarcia Transakcji (tzw. kurs FX Forward). FX Forward jest jednym z Instrumentów Finansowych,
  - c) FX Swap - transakcja polegająca na kupnie albo sprzedaży przez Klienta w Dniu Rozpoczęcia Transakcji kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po kursie na Dzień Rozpoczęcia Transakcji oraz jednoczesnym odwrotnym kupnie albo sprzedaży przez Klienta w Dniu Zakończenia Transakcji (co najmniej 3 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji) kwoty Waluty Bazowej w zamian za kwotę Waluty Kwotowanej po kursie na Dzień Zakończenia Transakcji (tzw. kurs FX Forward). FX Swap jest jednym z Instrumentów Finansowych,
  - d) IRS - transakcja polegająca na wzajemnej wymianie pomiędzy Stronami w Dniach Płatności Odsetkowych ustalonych Płatności Odsetkowych na warunkach ustalonych w Dniu Zawarcia Transakcji, IRS jest jednym z Instrumentów Finansowych ,
- 40) Transakcja Bazowa – stosunek prawny generujący ryzyko kredytowe banku oraz ekspozycję stopy procentowej Klienta, dokonywana pomiędzy bankiem a Klientem,
  - 41) Transakcja Zamykająca – polegająca na wykonaniu transakcji przeciwstawnej w odniesieniu Transakcji (kupno/sprzedaż) pierwotnie zawartej na tę samą Dzień Zakończenia Transakcji (nie dotyczy IRS),
  - 42) Transakcyjna Stopa Procentowa – stała stopa procentowa ustalona w Warunkach Transakcji,
  - 43) Trwały Nośnik – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie zawartych na nim informacji przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, w sposób uniemożliwiający ich zmianę, pozwalający na odtworzenie informacji w formie ustalonej przez Strony w Umowie Ramowej, a następnie sporządzony i przekazany Klientowi przez Bank; przypadki w których stosowany jest Trwały Nośnik określone są w Umowie Ramowej,
  - 44) Umowa – Regulamin, Umowa Ramowa, wraz z odpowiednim Załącznikiem,
  - 45) Umowa Ramowa – określająca ogólne zasady współpracy między Stronami w zakresie Transakcji - „Umowa Ramowa w sprawie zawierania transakcji skarbowych”,
  - 46) Uprawniony Kontrahent – Klient, który został zaklasyfikowany jako Uprawniony Kontrahent na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku zgodnie z wymogami MIFID,
  - 47) Waluta Bazowa – waluta, której jednostkowa cena (kurs) wyrażona jest w kwocie Waluty Kwotowanej. Strony ustalają Walutę Bazową kierując się praktyką przyjętą na rynku finansowym,
  - 48) Waluta Kwotowana – waluta, w której kwocie wyrażona jest cena jednostkowa (kurs) Waluty Bazowej,
  - 49) Warunki Transakcji – niezbędne elementy Transakcji, które Strony zobowiązane są ustalić przed jej zawarciem,
  - 50) WIBOR – Wskaźnik Referencyjny, dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub jego prawny następca, (WIBOR 1M – ISIN PL9999999557, WIBOR 3M – ISIN PL9999999748, WIBOR 6M – ISIN PL9999999615),
  - 51) Wskaźnik Alternatywny – wskaźnik zastępujący Wskaźnik Referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie Regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika Alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników Alternatywnych) określa niniejszy Regulamin,
  - 52) Wskaźnik Referencyjny – wskaźnik w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym EURIBOR, WIBOR, 1/3/6M. Wartości stosowanych Wskaźników Referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników Referencyjnych,
  - 53) Wskaźnik Wagi Czynn timerów Rynkowych – wskaźnik zmienności w horyzoncie 1 roku dla kursu walutowego albo stopy procentowej. Szczegółowy sposób wyliczenia Wskaźnika Wagi Czynn timerów Rynkowych Bank przedstawia na życzenie Klienta,
  - 54) Zabezpieczenie – przedmiot czynności prawnej zawartej między Stronami, mającej na celu zabezpieczenie spłaty istniejących i przyszłych wierzytelności Banku lub ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank,
  - 55) Załącznik – stanowi uzupełnienie postanowień Umowy Ramowej, w zakresie szczegółowych zasad zawierania i rozliczania danego rodzaju Transakcji oraz ustanawiający Limit Transakcyjny (jeśli ma zastosowanie),

- 56) Zdarzenie Regulacyjne – wystąpienie jednego lub więcej niż jednego z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika Referencyjnego:
- a) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika Referencyjnego „Ogłoszenie zaprzestania publikacji”, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który to następca będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik Referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 BMR), lub
  - b) ogłoszenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik Referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR (zgodnie z art. 35 Rozporządzenia BMR) - „Ogłoszenie braku zezwolenia”, lub
  - c) aktualne wartości Wskaźnika Referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku Referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni - „Czasowy brak publikacji wskaźnika”.

## Rozdział II – Warunki współpracy

### § 5

Warunkiem rozpoczęcia współpracy przez Strony w zakresie zawierania Transakcji jest:

- 1) posiadanie przez Klienta Rachunków Rozliczeniowych w walutach, w których dokonywana jest Transakcja, z zastrzeżeniem postanowienia § 11 ust. 1 pkt 4 lit a, ppkt vii, zdanie drugie,
- 2) przynależność do Grupy Docelowej danego Instrumentu Finansowego,
- 3) zawarcie przez Strony Umowy Ramowej wraz z odpowiednimi Załącznikami. Strony mogą zawrzeć tylko te Transakcje, dla których zostały podpisane Załączniki,
- 4) podpisanie informacji o przetwarzaniu przez Bank danych osobowych osób reprezentujących Klienta w związku z zawarciem Umowy.

### § 6

- 1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank zawiera z Klientami następujące Transakcje:
  - 1) FX Spot,
  - 2) FX Forward,
  - 3) FX Swap,
  - 4) IRS.
- 2. Bank na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) udostępnia:
  - 1) informację o rodzajach zawieranych Transakcji i ich parametrach,
  - 2) godziny zawierania Transakcji,
  - 3) wzory Potwierdzeń.

### § 7

- 1. Odpowiednio wcześniej przed podpisaniem Umowy Bank:
  - 1) umożliwia Klientowi zapoznanie się z treścią Umowy,
  - 2) w przypadku Instrumentów Finansowych:
    - a) weryfikuje czy Klient znajduje się w Grupie Docelowej danego Instrumentu Finansowego,
    - b) przeprowadza klasyfikację Klienta zgodnie z zasadami klasyfikacji Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zgodnie z wymogami MIFID i informuje o nadanej kategorii:
      - i. Klienta Detalicznego, albo
      - ii. Klienta Profesjonalnego, albo
      - iii. Uprawnionego Kontrahenta,
    - c) informuje Klienta Detalicznego o istotności przeprowadzenia oceny adekwatności, mającej na celu wskazanie Instrumentów Finansowych odpowiednich do jego poziomu wiedzy i doświadczenia,
    - d) przekazuje Klientowi:

- i. Opis instrumentów finansowych w odniesieniu do których będzie istniała możliwość zawierania Transakcji na podstawie Załącznika wraz ze wskazaniem ryzyk z nimi związanych,
  - ii. Broszurę informacyjną o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. zawierającą informacje dotyczące m.in. polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
  - iii. dokument zawierający kluczowe informacje o Instrumencie Finansowym dotyczący charakteru tego instrumentu oraz ryzyk, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, umożliwiające porównywanie go z innymi produktami,
  - iv. pracownik Banku przedstawił symulację wpływu zmian wyceny Transakcji w relacji do zmian warunków rynkowych oraz informacje o kosztach ex ante dla Instrumentów Finansowych,
  - v. informację o maksymalnych marżach dla Instrumentów Finansowych.
2. Bank uznaje, że Klient Profesjonalny oraz Uprawniony Kontrahent posiadają konieczną wiedzę i doświadczenie umożliwiające ocenę ryzyka związanego z zawieraną Transakcją będącą Instrumentem Finansowym.
3. Bank przeprowadza ocenę adekwatności w odniesieniu do Klienta Detalicznego. O wynikach przeprowadzonej oceny adekwatności Bank niezwłocznie informuje Klienta.
4. W przypadku Klienta, który odmawia poddania się ocenie adekwatności, Bank informuje Klienta o braku możliwości dokonania oceny czy dany Instrument Finansowy jest dla Klienta adekwatny i tym samym Bank może odmówić zawarcia Transakcji objętych wymogami MIFID.
5. Bank cyklicznie przeprowadza ocenę adekwatności, w szczególności, w przypadku zmiany otoczenia prawnego lub sytuacji rynkowej, albo w sytuacji, gdy powźmie wątpliwość co do aktualności informacji na temat wiedzy i doświadczenia Klienta.
6. Szczegółowy opis klasyfikacji Klientów oraz zasad przeprowadzania oceny adekwatności jest zawarty w „Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
7. Bank informuje Klienta o istotnych zmianach polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi.
8. Bank może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, które nie stanowią doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, porady te nie stanowią również czynności o charakterze sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie Instrumentów Finansowych.

## § 8

1. Bank może odmówić zawarcia Umowy Ramowej i odpowiedniego Załącznika z Klientem, w szczególności, gdy:
  - 1) Klient nie znajduje się w Grupie Docelowej danego Instrumentu Finansowego,
  - 2) Klient odmówił poddania się ocenie adekwatności, o której mowa w § 7 ust. 3,
  - 3) Klient nie spełnia wymogów określonych w Regulaminie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - 4) Bank nie przyzna Klientowi Limitu Transakcyjnego (o ile ma zastosowanie),
  - 5) Klient nie przedstawia informacji, nie składa oświadczeń bądź nie przedkłada dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy przez postanowienia Regulaminu lub powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
  - 6) Bank był stroną innej umowy z Klientem i umowa ta została rozwiązana z przyczyn leżących po stronie Klienta.
2. W przypadku odmowy zawarcia Umowy, Bank przedstawia Klientowi uzasadnienie takiej odmowy.

## § 9

1. Umowa zawierana jest w formie pisemnej albo tożsamej z nią formie elektronicznej.
2. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że szczegółowe zasady dotyczące zawierania i rozliczania danego rodzaju Transakcji określone Załącznikiem obowiązują przez okres wskazany w Załączniku.

## § 10

1. Warunkiem zawierania Transakcji jest wskazanie przez Klienta w Umowie Ramowej:
  - 1) Hasła Identyfikacyjnego,
  - 2) osób upoważnionych jednoosobowo do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w jego imieniu, z zastrzeżeniem ust. 6.
2. Klient może zmienić Hasło Identyfikacyjne lub odwołać osoby upoważnione do posługiwania się Hasłem Identyfikacyjnym w sposób określony w Umowie Ramowej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa ewentualnego dostępu osób nieupoważnionych po stronie Klienta do Hasła Identyfikacyjnego.
4. Osoby upoważnione, o których mowa w ust. 1 pkt. 2, nie są umocowane do zawierania Umowy lub jej zmiany, w tym do wskazywania innych osób upoważnionych.
5. Hasło Identyfikacyjne oraz osoby upoważnione wskazane w Umowie Ramowej powinny być tożsame Hasłem Identyfikacyjnym oraz osobami upoważnionymi wskazanymi w umowie lokat negocjowanych.
6. Zawarcie Transakcji przez osoby, o których mowa w ust. 1 pkt 2 będzie możliwe po podpisaniu informacji o przetwarzaniu przez Bank ich danych osobowych.

## Rozdział IV - Zasady zawierania i potwierdzania Transakcji

## § 11

1. Transakcje z Klientami zawierane są telefonicznie. Warunkiem zawarcia Transakcji jest łączne spełnienie poniższych przesłanek:
  - 1) pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych, o których mowa w § 10 ust. 1,
  - 2) ustanowienie Zabezpieczenia w przypadku, gdy jest wymagane,
  - 3) posiadanie aktywnego kodu LEI (nie dotyczy FX Spot),
  - 4) ustalenie Warunków Transakcji właściwych dla rodzaju Transakcji, zgodnie z następującym zakresem:
    - a) FX Spot:
      - i. strona Transakcji – kupno albo sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej,
      - ii. Dzień Zakończenia Transakcji,
      - iii. Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
      - iv. kwota Transakcji w Walucie Bazowej i Walucie Kwotowanej,
      - v. kurs FX Spot,
      - vi. dostępność Limitu Transakcyjnego, o ile ma zastosowanie,
      - vii. Rachunki Rozliczeniowe odpowiednio dla Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej. W przypadku realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym wymagany jest tylko Rachunek Rozliczeniowy z którego realizowana jest płatność,
    - b) FX Forward:
      - i. strona Transakcji – kupno albo sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej,
      - ii. Dzień Zakończenia Transakcji,
      - iii. Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
      - iv. kwota Transakcji w Walucie Bazowej i Walucie Kwotowanej,
      - v. kurs FX Forward,
      - vi. Dostępność Limitu Transakcyjnego,
      - vii. marża (kwotowo i procentowo),
      - viii. Rachunki Rozliczeniowe odpowiednio dla Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej,
    - c) FX Swap:
      - i. strona Transakcji – kupno albo sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej,
      - ii. Dzień Rozpoczęcia Transakcji,

- iii. Dzień Zakończenia Transakcji,
- iv. Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
- v. kwota Transakcji w Walucie Bazowej i Walucie Kwotowanej na Dzień Rozpoczęcia Transakcji,
- vi. Kurs na Dzień Rozpoczęcia Transakcji,
- vii. kwota Transakcji w Walucie Bazowej i Walucie Kwotowanej na Dzień Zakończenia Transakcji,
- viii. Kurs na Dzień Zakończenia Transakcji,
- ix. Dostępność Limitu Transakcyjnego,
- x. Marża (kwotowo i procentowo),
- xi. Rachunki Rozliczeniowe odpowiednio dla Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej,

d) IRS:

- i. strona Transakcji – kupno albo sprzedaż przez Klienta Transakcyjnej Stopy Procentowej,
- ii. Dzień Rozpoczęcia Transakcji,
- iii. Dzień Zakończenia Transakcji,
- iv. Waluta Transakcji,
- v. Dni Płatności Odsetkowych oraz Kwoty Nominalne, zgodne z Harmonogramem Płatności Odsetkowych,
- vi. Stopa Bazowa (stopa zmienna),
- vii. Transakcyjną Stopę Procentową (stopa stała),
- viii. Baza Odsetkowa,
- ix. dostępności Limitu Transakcyjnego,
- x. marża (kwotowo i procentowo),
- xi. Rachunek Rozliczeniowy.

- 5) złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron dotyczącego akceptacji Warunków Transakcji, po którym podanie przez Klienta Hasła identyfikacyjnego jest uznane za moment zawarcia Transakcji.
2. W ramach jednej rozmowy telefonicznej dopuszczalne jest zawarcie różnych Transakcji po spełnieniu przesłanek, o których mowa w ust.1 odrębnie dla każdej zawieranej Transakcji.
3. Strony przy uzgadnianiu Warunków Transakcji mogą dokonać uzgodnień, których zakres będzie wykraczał poza postanowienia Załącznika.

## § 12

Strony mogą odstąpić od zawartej Transakcji wyłącznie w dniu jej zawarcia, po uzyskaniu zgody drugiej Strony. Warunki odstąpienia od zawartej Transakcji muszą zostać uzgodnione pomiędzy Stronami. Do odstąpienia od zawartej Transakcji wymagana jest pozytywna identyfikacja Klienta na podstawie danych, o których mowa w § 10 ust. 1.

## § 13

1. Bank może odmówić zawarcia Transakcji w sytuacji:

- 1) braku pozytywnej identyfikacji Klienta,
- 2) braku pozytywnej identyfikacji osób upoważnionych do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w imieniu Klienta,
- 3) gdy dyspozycja Klienta jest niejasna, niezrozumiała lub sprzeczna z postanowieniami Umowy,
- 4) braku dostępnego Limitu Transakcyjnego (o ile ma zastosowanie),
- 5) braku wymaganego Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego,
- 6) gdy wystąpił Przypadek Naruszenia do innej Transakcji,
- 7) gdy Klient nie spełnia wymogów wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących,
- 8) gdy odmawiając zawarcia Transakcji Bank działa w najlepszym interesie Klienta,
- 9) z innych racjonalnych okoliczności uzasadniających odmowę zawarcia Transakcji, w tym z przyczyn niezależnych od Banku.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia Transakcji, na podstawie przesłanek wymienionych w ust. 1.
3. Bank nie później niż do godz. 15:30 następnego Dnia Roboczego, powiadamia Klienta o odmowie zawarcia Transakcji i jej przyczynach.

#### § 14

1. W związku z zawieraniem i obsługą Transakcji przez telefon Bank rejestruje rozmowy telefoniczne.
2. Zarejestrowane rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną dotyczącą Transakcji Bank udostępnia na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozmowy telefoniczne i korespondencja elektroniczna zostały zarejestrowane.
3. Zarejestrowane rozmowy oraz korespondencja elektroniczna mogą służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami kwestii spornych dotyczących zawarcia oraz realizacji Transakcji.

### Rozdział V – Marża Transakcji

#### § 15

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

### Rozdział VI - Potwierdzanie Transakcji

#### § 16

1. Bank każdorazowo, niezwłocznie po zawarciu Transakcji, nie później niż do godz. 15:30 następnego Dnia Roboczego po zawarciu Transakcji, sporządza Potwierdzenie i przekazuje je Klientowi.

2. Ewentualne niedostarczenie Potwierdzenia przez Bank nie powoduje nieważności Transakcji. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o nieotrzymaniu Potwierdzenia.
3. Klient jest zobowiązany do zweryfikowania Potwierdzenia z uzgodnionymi Warunkami Transakcji i telefonicznego zgłoszenia ewentualnych niezgodności, nie później niż do godziny 15.30 drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia.
4. W przypadku zgłoszenia niezgodności Potwierdzenia z Warunkami Transakcji, Bank weryfikuje poprawność Potwierdzenia. W przypadku, gdy przekazane Klientowi Potwierdzenie:
  - 1) było prawidłowe - Bank niezwłocznie, powiadamia o tym fakcie Klienta,
  - 2) wymaga zmiany - Bank niezwłocznie, wysyła do Klienta prawidłowe Potwierdzenie,- w trybie określonym w Umowie Ramowej.
5. Niezgłoszenie zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia w terminie określonym w ust. 3 oznacza jego akceptację przez Klienta.

## Rozdział VII - Limit Transakcyjny

### § 17

1. Warunki przyznanego Limitu Transakcyjnego określone są przez Bank w odpowiednim Załączniku.
2. Bank okresowo weryfikuje sposób wykorzystania Limitu Transakcyjnego przez Klienta i może zmniejszyć albo anulować przyznany Limit Transakcyjny w szczególności, gdy:
  - 1) Transakcja straciła charakter zabezpieczający (z wyłączeniem FX Spot),
  - 2) w ocenie Banku pogorszyła się zdolność Klienta do regulowania zobowiązań w stosunku do Banku,
  - 3) wystąpił Przypadek Naruszenia.

### § 18

Bank na życzenie Klienta podaje wysokość dostępnego, na wskazany przez Klienta dzień, Limitu Transakcyjnego oraz sposób jego wyliczenia.

### § 19

1. W przypadku gdy poziom wykorzystania Limitu Transakcyjnego osiągnie wartości 90% Bank przekazuje Klientowi informację o poziomie wykorzystania oraz możliwych z tego tytułu konsekwencjach.
2. W przypadku całkowitego wykorzystania Limitu Transakcyjnego Klient nie będzie mógł zawierać nowych Transakcji w ramach przyznanego Limitu Transakcyjnego do czasu zmniejszenia wykorzystania tego Limitu Transakcyjnego.

### § 20

W przypadku FX Spot, którego Data Zawarcia Transakcji jest tożsama z Datą Zakończenia Transakcji Bank nie przyznaje Limitu Transakcyjnego, wobec czego Klient zobowiązany jest do zapewnienia wymaganych środków na Rachunku Rozliczeniowym w Dniu Zakończenia Transakcji.

## Rozdział VIII - Uzupełnienie Zabezpieczenia Transakcji

### § 21

1. Bank każdego Dnia Roboczego dokonuje porównania wartości przyznanego Klientowi Limitu Transakcyjnego z PSR.
2. W przypadku przekroczenia Limitu Transakcyjnego albo wartości sumy Limitu Transakcyjnego i ustanowionych dotychczas Dodatkowych Zabezpieczeń Finansowych Bank wzywa Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.
3. Wysokość kwoty należnego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego jako uzupełnienie Zabezpieczenia Limitu Transakcyjnego wyliczana jest według wzoru poniżej:

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

gdzie:

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

4. Niezależnie od postanowień ust. 2, w sytuacji, gdy w ocenie Banku, istnieje zagrożenie niewywiązania się przez Klienta ze zobowiązań wynikających z Transakcji Bank, nie później niż w następnym Dniu Roboczym od dnia zidentyfikowania przesłanki wskazującej na to zagrożenie, może poinformować Klienta o jej wystąpieniu i wezwać Klienta do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.
5. Dodatkowe Zabezpieczenie Finansowe ustanawiane jest na Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia.

#### § 22

1. Wezwanie Klienta, o którym mowa w § 21 ust. 2 lub 4, następuje w sposób określony w Umowie Ramowej.
2. Środki na Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia są nieoprocentowane, o ile Strony nie postanowią inaczej.
3. Po otrzymaniu wezwania, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany najpóźniej do godziny 15:30 drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego.

#### § 23

1. Bank odstępuje od ustanowionego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w sytuacji, gdy poziom wykorzystania Limitu Transakcyjnego zmniejszy się poniżej 90% wartości przyznanego Limitu Transakcyjnego.
2. Kwota Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego może zostać pomniejszona o kwotę wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji.
3. Bank, nie później niż w następnym Dniu roboczym po wystąpieniu zdarzeń wymienionych w ust. 1, informuje Klienta w sposób określony w Umowie Ramowej o odstąpieniu od ustanowionego Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego i jego zwrocie.

### Rozdział IX - Zasady Rozliczania Transakcji

#### § 24

1. Rozliczenie Transakcji następuje w Dniu Zakończenia Transakcji zgodnie z uzgodnionymi Warunkami Transakcji, pod warunkiem, że nie został wyznaczony inny Dzień Zakończania Transakcji.
2. Rozliczenie Transakcji dokonywane jest za pośrednictwem Rachunków Rozliczeniowych, ustalonych w Warunkach Transakcji, które Bank odpowiednio:
  - 1) uznaje kwotą zobowiązań Banku wobec Klienta,
  - 2) obciąża kwotą zobowiązań Klienta wobec Banku.

#### § 25

1. Przyznanie Limitu Transakcyjnego nie zwalnia Klienta z obowiązku zapewniania środków na Rachunku Rozliczeniowym zgodnie z postanowieniami ust. 2.
2. Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym środków w walucie oraz w kwocie niezbędnej do rozliczenia zawartej Transakcji:
  - 1) w Dniu Zakończenia Transakcji – w przypadku FX Spot i FX Forward,
  - 2) w Dniu Rozpoczęcia Transakcji i Dniu Zakończenia Transakcji – w przypadku FX Swap,
  - 3) w Dniach Płatności Odsetkowych – w przypadku IRS,przy czym uznaje się, że spełnienie zobowiązań Stron wynikających z zawartej Transakcji nastąpi w dniu zaksięgowania środków na właściwym Rachunku Rozliczeniowym zgodnie z Warunkami Transakcji.

#### § 26

Zawarcie Transakcji upoważnia Bank, bez składania każdorazowo odrębnej dyspozycji przez Klienta do obciążania Rachunku Rozliczeniowego oraz Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia kwotą wynikającą z:

- 1) zawartej Transakcji z uwzględnieniem wysokości marży,
- 2) Płatności Odsetkowych – w przypadku IRS,
- 3) Transakcji Zamykającej– w przypadku FX Spot, FX Forward, FX Swap,
- 4) Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS,
- 5) innych wymagalnych roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji lub wiążących się z tymi Transakcjami.

#### § 27

1. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym wskazanym w Warunkach Transakcji zobowiązanie pieniężne będzie zrealizowane z Rachunków Rozliczeniowych wskazanych Umowie Ramowej, na których znajdują się środki.
2. W przypadku braku środków na Rachunkach Rozliczeniowych, o których mowa w ust. 1 w terminach określonych w § 25 ust. 2, Bank wzywa Klienta do ich zapewnienia najpóźniej do godziny 15.30 następnego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania.
3. Brak środków wymaganych do rozliczenia Transakcji w walutach, kwotach oraz terminach określonych w ust. 3 jest uznawany za Przypadek Naruszenia i upoważnia Bank jednej albo obu czynności do:
  - 1) obciążenia Rachunku Rozliczeniowego wskazanego w Warunkach Transakcji powodując powstanie ujemnego salda,
  - 2) wykonania Transakcji Zamykającej albo naliczenia Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS.
4. W przypadku, gdy środki na rozliczenie Transakcji wymagają wymiany waluty obcej na PLN albo odwrotnie Bank dokonuje ich przewalutowania stosując kursy zawarte w Tabeli Kursów Banku obowiązujące w dniu przewalutowania.

### Rozdział X - Rozliczenie Transakcji w innym dniu niż ustalony Dzień Zakończenia Transakcji

#### § 28

1. Transakcja w odniesieniu do której planowana jest zmiany Dnia Zakończenia Transakcji musi być jednoznacznie zidentyfikowana przez Strony.
2. Zmiana Daty Zakończenia Transakcji może dotyczyć:
  - 1) całości Transakcji, albo
  - 2) części Transakcji, w tym przypadku, warunki dla pozostałej części Transakcji nie ulegają zmianie.
3. Strony zobowiązane są uzgodnić zmianę Daty Zakończenia Transakcji i wynikające z niej zmiany Warunków Transakcji, zgodnie z odpowiednimi postanowieniami § 11.
4. Strony zobowiązane są do zapewniania środków wystarczających do pokrycia zobowiązania wynikającego z Transakcji najpóźniej w zmienionym Dniu Zakończenia Transakcji.

#### § 29

1. Strony mogą dokonać zmiany Dnia Zakończenia Transakcji w odniesieniu do zawartego FX Forward, poprzez:
  - 1) ustalenie, na życzenie Klienta, wcześniejszego Dnia Zakończenia Transakcji - tzw. skrócenie, z zastrzeżeniem, że skrócenie realizowane będzie maksymalnie na 2 Dni Robocze od dnia ustalenia przez Strony nowych Warunków Transakcji oraz Dnia Zakończenia Transakcji nie przypada wcześniej niż 3 Dni Robocze od Dnia Zawarcia Transakcji, albo
  - 2) ustalenie odroczenia Dnia Zakończenia Transakcji - tzw. wydłużenie, realizowane po uzgodnieniu z Bankiem 1 lub 2 Dni Robocze przed pierwotnym Dniem Zakończenia Transakcji. Wydłużenie może nastąpić wyłącznie za zgodą i na warunkach wskazanych przez Bank. Bank ma prawo odmówić wydłużenia bez podania przyczyny, albo
  - 3) zawarcie FX Swap.

1. Strony mogą dokonać rozliczenia przed Dniem Zakończenia Transakcji w odniesieniu do zawartego IRS:
  - 1) całkowicie, w dowolnym Dniu Roboczym,
  - 2) częściowo, wyłącznie w Dniu Płatności Odsetkowej.
2. W celu rozliczenia IRS przed Dniem Zakończenia Transakcji wymagane jest ustalenie Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS oraz kierunku jej płatności (uznanie/obciążenie), o czym Bank niezwłocznie informuje Klienta z wykorzystaniem Trwałego Nośnika.
3. Rozliczenie IRS przed Dniem Zakończenia Transakcji polega na dokonaniu płatności Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS przez jedną ze Stron.
4. W przypadku częściowego rozliczenia IRS, Strony dodatkowo uzgadniają Kwoty Nominalne zgodnie z nowym Harmonogramem Płatności Odsetkowych uzgodnionym przez Strony w sposób i formie określonych w § 11.

## Rozdział XI - Przypadki Naruszenia

1. Bank uznaje, że wystąpienie następujących zdarzeń może stanowić Przypadek Naruszenia niezależnie od tego czy są one skutkiem działań lub zaniechań, za które odpowiedzialność ponosi Klient:
  - 1) niewykonanie obowiązków wynikających z zawartych Transakcji, postanowień Umowy, w szczególności:
    - a) brak środków w kwocie i walucie na Rachunku Rozliczeniowym w terminach określonych § 25 ust. 2 w wystarczających do rozliczenia Transakcji,
    - b) naruszenia lub zmiany warunków Transakcji Bazowej będącej podstawą zawarcia Transakcji,
    - c) utracie zabezpieczającego charakteru Transakcji m.in. poprzez częściową lub całkowitą spłatę Transakcji Bazowej będącej podstawą zawarcia Transakcji,
    - d) nieustanowienie Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego najpóźniej do godziny 15:30 drugiego Dnia Roboczego po dniu otrzymania wezwania do ustanowienia Dodatkowego Zabezpieczenia, w sposób określony w Umowie Ramowej,
  - 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem Umowy oraz umowy na podstawie której Bank prowadzi Rachunek Rozliczeniowy,
  - 3) wystąpienie jednego z następujących zdarzeń faktycznych lub prawnych, stwarzających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości albo likwidacji:
    - a) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach ustawy prawo upadłościowe uzasadniających ogłoszenie upadłości Klienta,
    - b) złożenie uzasadnionego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
    - c) zgłoszenie przez Klienta oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego zgodnie z przepisami ustawy prawo restrukturyzacyjne,
    - d) wystąpienie przesłanek określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających postawienie Klienta w stan likwidacji,
  - 4) postawienie Klienta w stan likwidacji,
  - 5) ogłoszenie upadłości Klienta,
  - 6) wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań z tytułu zawartych Transakcji, w tym:
    - a) pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w stopniu uniemożliwiającym Klientowi spełnienie w tym zakresie wymogów ustalonych przez Bank,
    - b) zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta w Banku lub innych bankach,
    - c) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego, w którym suma dochodzonych roszczeń stanowi istotną kwotę w ocenie Banku mającą wpływ na zdolność Klienta do realizacji zobowiązań z tytułu Transakcji,

- d) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze obarczonych ryzykiem kredytowym w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych,
- 7) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku Zabezpieczenia wymaganego przez Bank w następstwie wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia, w szczególności:
  - a) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących Zabezpieczenie,
  - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
  - c) nieważność czynności prawnych, prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,
  - d) niewywiązanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania określonego wobec Banku, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
  - e) nieprawdziwość oświadczeń, zapewnień zawartych we wszelkich dokumentach złożonych przez Klienta niezbędnych do ustanowienia lub zmiany Zabezpieczenia,
- 8) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku informacji o aktualnych wycenach Transakcji i o posiadanych limitach w innych bankach.
- 9) wystąpienie jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczeń:
  - a) nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
  - b) naruszenie przez Klienta istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
  - c) odmowa Klienta uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
  - d) istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
  - e) niedostarczenie przez Klienta na żądanie Banku Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
- 10) wystąpienia sytuacji powodującej uniemożliwienie Bankowi wykonywania obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego lub naruszenia przepisów tej ustawy przez Klienta,
- 2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego, pisemnego informowania Banku o decyzjach i faktach, mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w ust. 1.

## § 32

- 1. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia Bank uprawniony będzie do wskazania dnia, w którym nastąpi co najmniej jedno ze zdarzeń:
  - 1) wcześniejsze rozliczenie zawartej Transakcji, wobec której wystąpił Przypadek Naruszenia poprzez :
    - a) dokonanie Transakcji Zamykającej (w przypadku FX Spot, FX Forward, FX Swap), albo
    - b) naliczenie Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS, lub
  - 2) rozliczenie wszystkich zawartych Transakcji, lub
  - 3) wypowiedzenia Załącznika dotyczącego rodzaju Transakcji, wobec której nastąpił Przypadek Naruszenia albo Umowy Ramowej wraz ze wszystkimi Załącznikami, lub
  - 4) blokada środków na Rachunkach Rozliczeniowych oraz zatrzymanie środków z Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia, lub
  - 5) pokrycie przez Klienta wszystkich udokumentowanych kosztów wskazanych w wezwaniu Banku/uzasadnionych kosztów, w tym kosztów obsługi prawnej poniesionych przez Bank w związku z ochroną lub dochodzeniem jego praw z tytułu zawartych Transakcji.
- 2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit a) Bank ma prawo do wyznaczenia Dnia Zakończenia Transakcji i zawarcia Transakcji Zamykającej. Gdy nie dochodzi do uzgodnienia kursu pomiędzy Stronami, Bank zastosuje w przypadku:
  - 1) kupna przez Klienta kwoty Waluty Bazowej – kurs sprzedaży z Tabeli Kursów Banku,
  - 2) sprzedaży przez Klienta kwoty Waluty Bazowej – kurs kupna z Tabeli Kursów Banku,
  - 3) gdy PLN nie jest Walutą Bazową ani Walutą Kwotowaną – złożenie dwóch odpowiednich kursów z Tabeli Kursowej Banku.

3. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit b) Bank ma prawo do wyznaczenia Dnia Zakończenia Transakcji i Kwoty Przedterminowego Rozliczenia IRS.

#### § 33

1. Bank informuje Klienta o wystąpieniu Przypadku Naruszenia w sposób określony przez Strony w Umowie Ramowej.
2. Przypadek Naruszenia zachodzący w stosunku do jednej z zawartych Transakcji może stanowić Przypadek Naruszenia w stosunku do niektórych lub wszystkich z pozostałych zawartych Transakcji.

### Rozdział XII - Siła wyższa

#### § 34

Strony nie ponoszą odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek działania siły wyższej oraz zdarzenia, których nie można było przewidzieć lub którym nie można było zapobiec pomimo dołożenia należytej staranności.

#### § 35

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

### Rozdział XIII – Zobowiązania Klienta

#### § 36

1. Klient, na potrzeby przyznania Limitu Transakcyjnego oraz w trakcie jego obowiązywania i rozliczenia wszystkich Transakcji zawartych w ramach Limitu Transakcyjnego, zobowiązuje się do:
  - 1) ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w odpowiednim Załączniku. Ustanowienie Zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazanie Bankowi przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień dotyczących ustanowienia,
  - 2) z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, do zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego wynikające z Umowy Ramowej oraz Transakcji, 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,

- 3) dostarczenia do Banku kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych oraz innych dokumentów, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z zabezpieczenia lub pozostających w związku z zabezpieczeniem,
- 4) poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia,
- 5) ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, uzupełniającego Zabezpieczenia w przypadku obniżenia - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń,
- 6) udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkownika wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia (w przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste i gdy hipoteka stanowi Zabezpieczenie),
- 7) niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
- 8) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania Rachunkami Rozliczeniowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
- 9) dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących Zabezpieczenie, w stanie nie pogorszonym,
- 10) korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących Zabezpieczenie zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania,
- 11) dostarczania Bankowi wszelkich dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących sytuacji ekonomicznej Klienta, a w szczególności:
  - a) 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:
    - i. 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;
    - ii. kwartalnych sprawozdań skonsolidowanych grupy kapitałowej Klienta (w przypadku, jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
    - iii. kwartalnych sprawozdań finansowych podmiotu dominującego w grupie kapitałowej oraz innych podmiotów powiązanych z Klientem w oparciu o stosunek kontroli i zależność ekonomiczną.
  - b) rocznych sprawozdań finansowych z wymaganymi dokumentami umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, grupy kapitałowej oraz zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń nie później niż do 10 dnia czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrachunkowego, w szczególności:
    - i. rocznych sprawozdań finansowych Klienta wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6, 6-12, >12 miesięcy],
    - ii. rocznych sprawozdań finansowych Klienta wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku, kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),

- iii. rocznych sprawozdań finansowych podmiotu dominującego w Grupie Kapitałowej oraz podmiotów powiązanych z Klientem w oparciu o stosunek kontroli i zależność ekonomiczną,
  - iv. sprawozdań skonsolidowanych grupy kapitałowej Klienta (w przypadku, jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
  - v. rocznych sprawozdań finansowych zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
  - vi. informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku, jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
  - vii. zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku,
  - c) oświadczenia o transakcjach pochodnych i limitach na transakcje pochodne zawartych w innych bankach, w okresach kwartalnych wraz ze sprawozdaniem finansowym o przychodach, kosztach i wynikach finansowych np.: F-01/I-01 dokonane jest na formularzu „Oświadczenie o limitach i transakcjach pochodnych”.
  - d) o jego sytuacji prawnej majątkowej i ekonomiczno-finansowej, a także informacji o decyzjach i zdarzeniach, mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej, działalności oraz wykonywania postanowień Umowy Ramowej oraz odpowiedniego Załącznika, których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacji dotyczących:
    - i. zamiaru zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzielenia poręczeń i gwarancji,
    - ii. zmianie banku, w którym Klient posiada rachunki bankowe,
  - e) na żądanie Banku, informacji o zaciągniętych przez siebie kredytach, przyznanych limitach na otwarcie akredytyw i gwarancji, udzielonych poręczeniach i innych istotnych zobowiązaniach bilansowych lub pozabilansowych,
  - f) na żądanie Banku, wszelkich innych okresowych informacji i dokumentów jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać w związku z Załącznikiem lub niezbędnych do oceny bieżącej sytuacji finansowej i ekonomicznej Klienta,
2. W przypadku ustanowienia przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia jako Zabezpieczenia, Klient zobowiązany jest do:
- 1) zawrzeć umowę ubezpieczenia w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank,
  - 2) utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie ważności Limitu Transakcyjnego, w tym w szczególności do objęcia swojego przedsiębiorstwa ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Klienta do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku,
  - 3) dokonania przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez towarzystwo ubezpieczeniowe oraz wprowadzenia adnotacji przez to towarzystwo na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,
  - 4) opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
  - 5) przedstawienia dokumentów, o których mowa w pkt. a-d, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - 6) dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w okresie obowiązywania Limitu Transakcyjnego umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzytelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.
3. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia na koszt Klienta w przypadku, jeżeli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
4. Wybór kolejności realizacji Zabezpieczeń i sposobu zaspokojenia wierzytelności Banku oraz przedmiotu egzekucji należy do Banku. W przypadku, jeżeli Bank nie wykona przysługujących mu praw, albo korzysta z tych praw z opóźnieniem, nie stanowi to zrzeczenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.
5. W przypadku ustanowienia hipoteki jako Zabezpieczenia:

- 1) Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Klient w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia, przy czym jeżeli Klient dostarczał już dwukrotnie operat szacunkowy danej nieruchomości opracowany przez tego samego rzeczoznawcę majątkowego, przy kolejnej prośbie Banku o sporządzenie wyceny Klient zobowiązany jest do zmiany rzeczoznawcy.
  - 2) w razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wyceny Transakcji Klienta, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginał), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Klient nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć Klienta równowartością kwoty poniesionych kosztów, w tym poprzez pobranie środków z Rachunku Rozliczeniowego Klienta,
  - 3) Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy Ramowej lub Załącznika, w przypadku, gdy w okresie ważności Limitu Transakcyjnego Bank uzyska informację, iż nieruchomość niebędąca własnością Klienta stanowiąca przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową),
  - 4) w przypadku Zabezpieczenia hipoteką, Bank ma prawo, raz na rok, zwrócić się do Klienta lub osoby trzeciej dającej to Zabezpieczenie o przedstawienie oświadczenia o stanie nieruchomości zawierającego informację na temat zmian stanu formalno-prawnego i fizycznego nieruchomości mającego wpływ na jej wartość.
6. W przypadku, gdy hipoteka stanowi Zabezpieczenie:
- 1) w przypadku Zabezpieczenia hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011r., Klient 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; z zastrzeżeniem, że w sytuacji uprzedniego wpisania do księgi wieczystej roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce, a także niezłożenia przez właściciela nieruchomości wniosku o wpis przeniesienia hipoteki do sądu wieczystoksięgowego w wyznaczonym terminie:
    - a) Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
    - b) Klient zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.
  - 2) w przypadku Zabezpieczenia hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującej się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r., Klient zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do przeniesienia hipoteki ustanowionej jako Zabezpieczenie, w terminie dwóch tygodni od opróżnienia miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce,
  - 3) Klient zobowiązuje się do zawarcia, na żądanie Banku, umowy o zastąpienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania,
  - 4) Klient zobowiązuje się do złożenia w sądzie wieczystoksięgowym do dnia wskazanego przez Bank jednocześnie wniosku o wykreślenie wygasłej hipoteki oraz przeniesienie/wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
7. W przypadku ustanowienia cesji wierzytelności z kontraktów handlowych jako Zabezpieczenia, Klient zobowiązuje się do:
- 1) informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,
  - 2) niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.
8. W przypadku ustanowienia cesji z wierzytelności z umów najmu jako Zabezpieczenia, Klient zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu umowy najmu oraz ustanowienia, na żądanie Banku, Dodatkowego Zabezpieczenia Finansowego w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,
  - 2) dokonania w ciągu 45 dni od rozwiązania umowy najmu przelewu wierzytelności z nowo zawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości Zabezpieczenia.
9. W przypadku ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego jako Zabezpieczenia:
- 1) Bank zastrzega możliwość wypowiedzenia Umowy Ramowej, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w okresie ważności Limitu Transakcyjnego, przedmiotu zastawu,
  - 2) dostarczenia na żądanie Banku, w szczególności, gdy Bank poweźmie informację o obciążeniu przedmiotu Zabezpieczenia, w terminie do dwóch tygodni od daty doręczenia żądania, lecz nie częściej niż raz na 12 miesięcy, aktualnego odpisu z rejestru zastawów, z prawomocnym wpisem zastawu na rzecz Banku.

## **Rozdział XIV – Zawiadomienia**

### **§ 37**

1. Wszelkie dokumenty, w tym zawierające oświadczenia woli lub wiedzy związane z Umową oraz z zawieraniem Transakcji będą sporządzane przy użyciu Trwałego Nośnika, w formie określonej w Umowie Ramowej. Zawiadomienie otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo poza godzinami pracy Stron będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
2. Jeśli wskazany w Umowie Ramowej tryb doręczenia dokumentów będzie niemożliwy do wykonania, Bank prześle dokumenty:
  - 1) listem poleconym na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny – za skuteczne ich dostarczenie uznaje się 14-dzień okresu awizowania,
  - 2) osobiście – za skuteczne ich dostarczenie uznaje się dzień doręczenia (z potwierdzeniem daty).
3. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej lub innej równoważnej o zmianie danych teleadresowych. Wskazane dane oraz adres uznaje się za obowiązujące do momentu wskazania przez Klienta nowych danych. W przypadku braku poinformowania o zmianie danych dostarczenie korespondencji na dotychczasowy adres uznaje się za skuteczne.

## **Rozdział XV – Prawa i zobowiązania Stron**

### **§ 38**

1. Klientowi może złożyć reklamację w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w placówce Banku albo poprzez przesłanie zgłoszenia przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską,
  - 2) ustnie – osobiście do protokołu w placówce Banku,
  - 3) telefonicznie – za pośrednictwem infolinii Banku pod numerami +48 801 355 455 lub +48 22 543 34 34 (opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora),
  - 4) elektronicznie - po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku,
  - 5) za pośrednictwem doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, na adres: AE:PL-62580-70579-FDHJW-29 (po wpisaniu tego adresu do bazy adresów elektronicznych).
2. Adresy placówek Banku podane są na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl). Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.
3. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

#### § 39

1. Strony zobowiązują się dążyć do polubownego rozwiązywania sporów.
2. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór może zostać przedłożony do rozstrzygnięcia do sądu powszechnego, właściwego zgodnie z postanowieniami ustawy z 17 listopada 1964 roku - Kodeks postępowania cywilnego. Językiem postępowania będzie język polski.

#### § 40

1. Bank wykonuje z należytą starannością zobowiązania wynikające z zawartej Umowy.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek udostępnienia przez Klienta osobom trzecim dokumentacji dotyczącej Umowy oraz Warunków Transakcji.

#### § 41

Bank przekazuje Klientowi raz w roku sprawozdanie dotyczące Instrumentów Finansowych związane z wykonaniem Umowy za rok poprzedzający. Sprawozdanie, uwzględniając rodzaj i złożoność Transakcji, obejmuje:

- 1) wysokość kosztów i opłat, które Klient odpowiednio poniósł lub uiszczył w ciągu danego roku,
- 2) informację o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, oraz świadczeniach niepieniężnych, które Bank odpowiednio uiszczył lub spełnił na rzecz osób trzecich albo otrzymał od osoby trzeciej w związku z świadczeniem usług na rzecz Klienta.

#### § 42

Bank informuje, że:

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

#### § 43

Przelew praw Klienta wynikających z Umowy oraz uzgodnionych Warunków Transakcji nie może być dokonany bez uprzedniego uzgodnienia z Bankiem. Klient składa upoważnienie Bankowi do przekazywania osobom trzecim, na rzecz których dokonywany będzie przelew praw i zobowiązań, informacji dotyczących Klienta uzyskanych przez Bank w związku z Transakcją w zakresie koniecznym do przeniesienia wierzytelności Banku.

### Rozdział XVI – Umowa Ramowa

#### § 44

1. Strony zobowiązują się do zachowania w poufności treści zawartych pomiędzy nimi Umowy Ramowej, odpowiednich Załączników oraz Warunków Transakcji.
2. Umowę sporządza się w języku polskim i zawiera w formie pisemnej albo tożsamej z nią elektronicznej.
3. Umowa podlega prawu polskiemu i pozostaje wiążąca wobec następców prawnych Stron.
4. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony, chyba że Strony postanowią inaczej.
5. Klient ma prawo odstąpić od Umowy w terminie do 14 Dni Roboczych od dnia podpisania Umowy Ramowej. Zawarcie przez Klienta Transakcji jest równoznaczne z rezygnacją z tego uprawnienia.

#### § 45

1. Strony mogą zawrzeć Umowę zgodnie z reprezentacją w KRS lub przez pełnomocnika.
2. Ustanowienie pełnomocnika wymaga udzielenia pisemnego pełnomocnictwa przez Strony. Pełnomocnictwo takie powinno wyraźnie wskazywać zakres umocowania, czyli czynności,

do wykonania których pełnomocnik jest umocowany, a które mają być wykonane w imieniu Stron (mocodawcy).

3. Pełnomocnik może ustanawiać dalszych pełnomocników w przypadku, gdy jest to wyraźnie dozwolone w treści pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnik nie jest upoważniony do zawierania Transakcji oraz składania do nich dyspozycji, chyba że został wskazany jako osoba upoważniona, o której mowa w § 10 w ust. 1 pkt. 2.

#### § 46

1. Zmiany postanowień Umowy Ramowej wymagają, pod rygorem nieważności, formy pisemnej lub równoważnej jej formy elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zmiana:
  - 1) listy osób upoważnionych do zawierania Transakcji i składania do nich dyspozycji w imieniu Klienta,
  - 2) Hasła Identyfikacyjnego,
  - 3) Rachunków Rozliczeniowych,
  - 4) sposobu doręczania korespondencji, w tym Potwierdzeń,
  - 5) wzoru kwartalnego oświadczenia o limitach na transakcje pochodne i transakcjach pochodnych otwartych w innych bankach,nie wymaga aneksowania Umowy Ramowej.
3. Dotychczasowe dane, o których mowa w ust. 2 przestają obowiązywać z chwilą potwierdzenia przez Bank otrzymania Trwałego Nośnika. Bank niezwłocznie potwierdza Klientowi jego otrzymanie.

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

#### § 47

1. Administrator opracowuje Wskaźnik Referencyjny według przyjętej przez niego metody, zatwierdzonej przez właściwe organy nadzoru.
2. Administrator jest uprawniony:
  - 1) na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia Istotnej Zmiany metody opracowywania Wskaźnika Referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej.

Zmiana metody opracowywania Wskaźnika Referencyjnego jest poprzedzona procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa zakres proponowanych zmian oraz uzasadnienie ich wprowadzenia. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach prowadzonych przez Administratora, na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników Referencyjnych,
  - 2) do zaprzestania opracowywania Wskaźnika Referencyjnego w sposób trwały lub czasowy. Administrator może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika Referencyjnego z powodów rynkowych (w szczególności, gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika Referencyjnego przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika Referencyjnego, lub Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego Wskaźnika Referencyjnego). Zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego jest poprzedzone procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania Wskaźnika Referencyjnego. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach oraz o możliwości zaprzestania opracowywania Wskaźnika Referencyjnego przez Administratora na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników Referencyjnych.
3. W przypadku gdy aktualne wartości Wskaźnika Referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku Referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres nie dłuższy niż 30 dni, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość tego Wskaźnika Referencyjnego, która została opublikowana przez Administratora.
4. W przypadku wystąpienia Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego Bank:

- 1) Przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zaistnieniu Istotnej Zmiany w stosunku do Wskaźnika Referencyjnego stosowanego w Regulaminie lub Umowie,
  - 2) Stosuje od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Istotnej Zmiany Wskaźnik Referencyjny z uwzględnieniem Istotnej Zmiany.
5. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego względem Wskaźnika Referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika Alternatywnego w Regulaminie lub Umowie:
- 1) Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 10, albo
  - 2) jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt 1) nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazane przez Bank Centralny, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Bank Centralny nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 10, albo
  - 3) jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1) – 2) nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazane przez Grupę roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 10, albo
  - 4) jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1) – 3) nie jest możliwe, Bank stosuje Stawkę Referencyjną, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 12. W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia ust. 7 oraz ust. 9 stosuje się odpowiednio.
6. Wskaźnik Alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego.
7. Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny od następnego Dnia Roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia:
- 1) Ogłoszenia zaprzestania publikacji - Wskaźnik Alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika Referencyjnego,
  - 2) Ogłoszenia braku zezwolenia - Wskaźnik Alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy Bazowej, w którym Bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika Referencyjnego.
8. W przypadku stosowania Wskaźnika Alternatywnego, Bank stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z ust. 5, ust. 10 lub ust. 12.
9. W przypadku zastosowania rozwiązań opisanych w ust. 5, Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie informację o zastosowaniu Wskaźnika Alternatywnego lub Stawki Referencyjnej pełniącej rolę Stopy Bazowej.
10. W przypadku zastosowania Wskaźnika Alternatywnego, bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
- 1) jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, w oparciu o którą możliwe jest wyliczenie przez Bank Korekty – Bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,
  - 2) jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczania ani wartości Korekty, Bank wylicza Korektę jako średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Wskaźnika Alternatywnego w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika Referencyjnego.
11. W przypadku, gdy wartość zastosowanego Wskaźnika Alternatywnego skorygowanego o wartość Korekty, jest niższa niż 0%, wówczas dla celów Umowy przyjmuje się wartość skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na poziomie 0%.
12. Bank wyznacza Korektę dla Stawki Referencyjnej stosowanej jako Stopa Bazowa jako wyliczoną przez Bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika Referencyjnego, a wartościami Stawki Referencyjnej właściwego Banku Centralnego, w okresie

ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika Referencyjnego.

13. Zmiana wysokości oprocentowania Transakcji na skutek zmiany wartości stosowanych Wskaźników Referencyjnych, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika Referencyjnego na Wskaźnik Alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika Referencyjnego Stawką Referencyjną (stanowiącą w tej sytuacji Stopę Bazową) zgodnie z ust. 3, ust. 4 lub ust. 5, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany w Regulaminie lub Umowie.

## **Rozdział XVIII – Wypowiedzenie Umowy**

### **§ 48**

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia rozpoczynającego się w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym Strona otrzymała od drugiej Strony oświadczenie o jej wypowiedzeniu. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone przy użyciu Trwałego Nośnika pod rygorem nieważności. Bank podaje przyczyny wypowiedzenia Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy Ramowej skutkuje wypowiedzeniem wszystkich zawartych pomiędzy Stronami Załączników.
3. Zamknięcie przez Klienta albo wypowiedzenie przez Bank umowy wszystkich Rachunków Rozliczeniowych skutkuje rozwiązaniem Umowy Ramowej oraz Załączników z dniem zamknięcia Rachunków Rozliczeniowych.
4. W okresie wypowiedzenia Umowy Ramowej albo Załącznika Strony nie zawierają nowych Transakcji.
5. Wypowiedzenie przez jedną ze Stron Umowy Ramowej nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania wzajemnych świadczeń z tytułu Transakcji zawartych przed dniem złożenia wypowiedzenia. Strony zobowiązane są do ich rozliczenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Ramowej.
6. Rozliczenie, o którym mowa w ust. 5, może zostać dokonane za porozumieniem Stron dotyczącym terminu i sposobu rozliczenia nierozliczonych Transakcji.

## **Rozdział XIX – Postanowienia końcowe**

### **§ 49**

1. Za czynności związane z wykonywaniem Umowy Ramowej Bank pobiera opłaty i prowizje według stawek określonych właściwą dla danego Klienta taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym obowiązującą w dniu dokonania czynności.
2. Taryfa, o której mowa w ust. 1, publikowana jest na stronie internetowej Banku.
3. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank bez składania przez Klienta każdorazowo odrębnej dyspozycji do obciążania Rachunku Rozliczeniowego.

### **§ 50**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu oraz polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi w trakcie trwania Umowy Ramowej.
2. Informacje o aktualizacji Regulaminu albo polityki o której mowa w ust. 1 wraz ze wskazaniem istotnych zmian i daty ich obowiązywania, Bank przekazuje Klientom w trybie określonym w Umowie Ramowej przy użyciu Trwałego Nośnika.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia, ustalonej zgodnie z postanowieniami § 37, informacji o zmianie Regulaminu albo polityki o której mowa w ust. 1, Klient nie wypowie Umowy Ramowej lub Załączników, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank.
4. Zawarcie transakcji to akceptacja nowego Regulaminu.
5. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy Ramowej lub Załącznika z powodu zmiany Regulaminu do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin z zastrzeżeniem § 48 ust. 4.

#### § 51

1. Postanowienia Regulaminu dotyczące:
  - 1) Załącznika należy stosować odpowiednio do Umowy Dodatkowej, zawartej przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 2,
  - 2) Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia należy stosować odpowiednio do Rachunku Dodatkowego Zabezpieczenia, o którym mowa w Umowie Dodatkowej, zawartej przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu.
2. Do Umowy dodatkowej w sprawie zawierania Transakcji Lokat Negocjowanych lub Umowy Lokat Negocjowanych zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu stosuje się postanowienia Regulaminu Lokat Negocjowanych zawieranych z Bankiem Ochrony Środowiska S.A.

#### § 52

Regulamin wchodzi w życie w dniu 27 czerwca 2025 r.