

**REGULAMIN UDZIELANIA PRZEZ BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. POŻYCZEK  
NA UDZIAŁ W ODBUDOWIE UKRAINY**

**1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

- 1.1. **[Pożyczka]** Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania preferencyjnej Pożyczki na udział w odbudowie Ukrainy.
- 1.2. **[Fundusz Powierniczy]** Pożyczki udzielane są przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na podstawie Umowy Operacyjnej zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) i dotyczącej wykorzystania środków na finansowanie Instrumentu Finansowego na rzecz wsparcia przedsiębiorstw ze strefy buforowej, powierzonych BGK przez Skarb Państwa – Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej.
- 1.3. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy „Regulamin udzielania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Pożyczek na udział w odbudowie Ukrainy” („Regulamin”) stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny („Kodeks Cywilny”), ustalony przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy uchwały Zarządu Banku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy stosuje się postanowienia Umowy.
- 1.4. **[Sposób udostępniania Regulaminu]** Bank udostępnia Klientowi Regulamin poprzez doręczenie Regulaminu Klientowi przed zawarciem Umowy.
- 1.5. **[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.
- 1.6. **[Definicje]** Określenia pisane wielkimi literami, użyte w Umowie i Regulaminie, mają dla celów związanych z Umową następujące znaczenie:

1.6.1.	<b>Bank/BOS</b>	Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Partnera Finansującego wdrażającego Instrument Finansowy Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy
1.6.2.	<b>Placówka Banku</b>	Centrum Biznesowe/Region MŚP/Oddział Operacyjny Banku Ochrony Środowiska S.A.
1.6.3.	<b>Dyspozycja</b>	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 <sup>1</sup> w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające do Wykorzystania lub Spłaty Pożyczki, tj. Dyspozycja Wyплаты Pożyczki, Dyspozycja Wcześniejszej Spłaty Pożyczki
1.6.4.	<b>Dyspozycja Wyплаты Pożyczki</b>	dyspozycja, na podstawie której Bank dokonuje wyплаты Pożyczki lub transzy Pożyczki, złożona przez Klienta zgodnie z aktualnie obowiązującym w Banku wzorem „Dyspozycji wyплаты kredytu/pożyczki/transzy” 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 <sup>2</sup> ,
1.6.5.	<b>Dzień Ostatecznej Spłaty</b>	dzień oznaczony w Umowie jako dzień ostatecznej spłaty albo inny dzień oznaczony zgodnie z pkt. 11 Regulaminu (Przypadki Naruszenia), który stanowi ostateczny termin całkowitego wywiązania się Pożyczkobiorcy z zobowiązania do spłaty Wierzytelności Banku
1.6.6.	<b>Dzień Roboczy</b>	dzień pracy Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy
1.6.7.	<b>Dzień Udostępnienia</b>	dzień, począwszy od którego Pożyczka może być wykorzystywana przez Klienta, tj. dzień, od którego Klient może złożyć Dyspozycję Wyплаты Pożyczki

<sup>1</sup> Składanie dyspozycji przez bankowość elektroniczną dotyczy tylko Klientów prowadzących pełną księgowość

<sup>2</sup> Składanie dyspozycji w formie elektronicznej dotyczy tylko Klientów prowadzących pełną księgowość

1.6.8.	<b>Dzień Wymagalności</b>	dzień przypadający po dniu, w którym najpóźniej Klient obowiązany jest do Spłaty Wierzytelności Banku
1.6.9.	<b>Instytucja Zarządzająca</b>	Skarb Państwa – Minister Funduszy i Polityki Regionalnej
1.6.10.	<b>Inwestycja/Inwestycja Końcowa</b>	przedsięwzięcie realizowane przez Klienta finansowane w całości lub części ze środków Pożyczki
1.6.11.	<b>Karta Produktu</b>	„Karta Produktu” zawierająca główne postanowienia w zakresie parametrów, warunków i zasad udzielania Pożyczek, przygotowana przez BGK i stanowiąca Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu
1.6.12.	<b>Klient/ Pożyczkobiorca/ Ostateczny Odbiorca</b>	podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie
1.6.13.	<b>Mechanizm podzielonej płatności</b>	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
1.6.14.	<b>Menedżer/BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, który pełni rolę Menedżera Funduszu Powierniczego
1.6.15.	<b>Mikroprzedsiębiorstwo</b>	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wspólnicy spółki cywilnej, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie, niestosujące zasad rachunkowości określonych ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 r., czyli prowadzące uproszczoną rachunkowość
1.6.16.	<b>Nieprawidłowość</b>	każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej, podpisanej przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego lub Umowy Pożyczki, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Funduszu Powierniczego poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem
1.6.17.	<b>Okres Finansowania</b>	okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty
1.6.18.	<b>Okres Karencji</b>	ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału. Okres karencji jest liczony w pełnych miesiącach. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża Okresu Spłaty Pożyczki
1.6.19.	<b>Okres Odsetkowy</b>	okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Pożyczki wykorzystanej i pozostającej do spłaty
1.6.20.	<b>Okres Przechowywania Dokumentów</b>	5 lat od dnia, w którym nastąpiła ostatnia spłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy <i>de minimis</i> , które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów.  Bieg okresu wstrzymywany jest w przypadku wszczęcia postępowania prawnego.  BOŚ ma prawo przedłużenia Okresu Przechowywania Dokumentów, po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy.  W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę jest okres kończący się w terminie późniejszym
1.6.21.	<b>Okres Spłaty</b>	określony w Umowie okres, w którym Klient dokonuje spłat kapitału oraz odsetek Pożyczki.
1.6.22.	<b>Okres Wykorzystania/Okres Realizacji Pożyczki</b>	określony w Umowie okres, w którym Klient ma prawo do Wykorzystania Pożyczki, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie
1.6.23.	<b>Oświadczenie</b>	„Oświadczenie Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną”, umożliwiające Pożyczkobiorcy przekazywanie do BOŚ dokumentów za pośrednictwem poczty elektronicznej

1.6.24.	<b>Partner Finansujący</b>	podmiot wyłoniony przez BGK w drodze przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych do ustanowienia i zarządzania funduszem, z którego udzielane są Pożyczki.
1.6.25.	<b>Pożyczka</b>	Pożyczka udzielana Klientowi przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie. Środki Pożyczki pochodzą z dwóch źródeł: 1) środki z Funduszu Powierniczego, powierzone BOŚ przez BGK na podstawie Umowy Operacyjnej; 2) środki własne BOŚ
1.6.26.	<b>Prawo Bankowe</b>	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe ( Dz. U. z 2024 poz. 1646 z późn. zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy
1.6.27.	<b>Przedmiot Zabezpieczenia</b>	rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie
1.6.28.	<b>Przypadek Naruszenia</b>	każdy z przypadków określony w pkt. 11 Regulaminu
1.6.29.	<b>Rachunek bieżący/Rachunek Pożyczkobiorcy</b>	rachunek bieżący Klienta prowadzony przez Bank
1.6.30.	<b>Rachunek kredytowy/Rachunek Banku</b>	wewnętrzne konto ewidencyjne Banku, służące do ewidencji księgowej Wierzytelności Banku i zobowiązań pozabilansowych Banku, wynikających z Umowy
1.6.31.	<b>Rachunek VAT</b>	rachunek prowadzony w walucie polskiej przeznaczony do prowadzenia rozliczeń podatku VAT oraz dokonywania innych transakcji, określonych przepisami prawa
1.6.32.	<b>Regulamin</b>	niniejszy Regulamin udzielania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Pożyczek na udział w odbudowie Ukrainy
1.6.33.	<b>Rozliczenie Pożyczki</b>	Dostarczenie przez Pożyczkobiorcę po zakończeniu realizacji Inwestycji – w terminach i zgodnie z postanowieniami wskazanymi w pkt. 14 Regulaminu – dokumentów niezbędnych do weryfikacji przez BOŚ realizacji celu Inwestycji
1.6.34.	<b>Splata Wierzytelności Banku/Splata Pożyczki/Splata</b>	spełnienie świadczenia pieniężnego na rzecz Banku przez Klienta albo innego Zobowiązanego w wykonaniu Umowy lub w związku z Umową
1.6.35.	<b>Stopa bazowa Komisji Europejskiej</b>	określona w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących na dany rok kalendarzowy publikowanym na stronie internetowej: <a href="https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/1657/oj">https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/1657/oj</a>
1.6.36.	<b>Stopa referencyjna Komisji Europejskiej</b>	stopa oprocentowania wykorzystywana do obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w takich formach jak: pożyczka, odroczenie terminu płatności, rozłożenie płatności na raty. Podstawę do obliczenia stopy referencyjnej stanowi stopa bazowa opublikowana przez Komisję Europejską. Stopę referencyjną, w zależności od zastosowania, ustala się poprzez dodanie do podanej stopy bazowej odpowiedniej marży określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej opublikowanym na stronie internetowej: <a href="https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:52008XC0119(01)">https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:52008XC0119(01)</a>
1.6.37.	<b>Strona Internetowa</b>	<a href="https://www.bosbank.pl/mikroprzedsiębiorstwa/kredyty/pozyczka-na-udzial-w-odbudowie-ukrainy">https://www.bosbank.pl/mikroprzedsiębiorstwa/kredyty/pozyczka-na-udzial-w-odbudowie-ukrainy</a>
1.6.38.	<b>Strony Umowy</b>	Bank oraz Klient określony w Umowie
1.6.39.	<b>Taryfa</b>	właściwa dla Klienta Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym
1.6.40.	<b>Transza Pożyczki/Transza</b>	część kwoty Pożyczki uruchamiana w wysokości i w terminie określonym w Umowie lub na podstawie Dyspozycji lub w wyniku zdarzeń przewidzianych Umową lub Regulaminem
1.6.41.	<b>Typ Inwestycji</b>	przedmiot finansowania zgodnie z klasyfikacją inwestycji wskazaną w cz. II pkt 2 Karty Produktu
1.6.42.	<b>Udostępnienie Pożyczki</b>	postawienie środków pieniężnych udzielonej Pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy. Terminy postawienia środków pieniężnych do dyspozycji Pożyczkobiorcy określa Karta Produktu

1.6.43.	<b>Umowa Pożyczki/Umowa</b>	umowa zawarta między Bankiem oraz Klientem w celu finansowania Inwestycji na warunkach określonych w Regulaminie
1.6.44.	<b>Umowa Operacyjna</b>	Umowa Operacyjna nr 2/UA/8324/2025/I.BP/175 podpisana przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego
1.6.45.	<b>Ustawa o VAT</b>	ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług ( Dz.U. z 2024, poz. 361 z późn.zm.)
1.6.46.	<b>Warunki Udostępnienia</b>	warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Pożyczki
1.6.47.	<b>Wierzytelności Banku</b>	wierzytelności (należności) pieniężne Banku wobec (od) Klienta z tytułu Umowy lub pozostające w związku z Umową, w tym wykorzystana (wyłacona) Pożyczka, należne odsetki, opłaty, zwrot kosztów
1.6.48.	<b>Wniosek o Pożyczkę/ Wniosek</b>	wniosek o udzielenie Pożyczki, składany przez podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę zgodnie z wymogami opisanymi w Karcie Produktu, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu; Wniosek składany jest wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku
1.6.49.	<b>Wnioskodawca</b>	podmiot, który złożył wniosek o Pożyczkę na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie
1.6.50.	<b>Wykorzystanie Pożyczki</b>	każde spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy, w wyniku którego powstaje Wierzytelność Banku (np. wypłata Pożyczki)
1.6.51.	<b>Zabezpieczenie</b>	czynność prawna mająca na celu zabezpieczenie Spłaty istniejących i przyszłych Wierzytelności Banku, ułatwiająca ich przymusowe dochodzenie przez Bank
1.6.52.	<b>Zabezpieczenie Rzeczowe</b>	zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Pożyczkobiorcy/Zobowiązanego
1.6.53.	<b>Zadłużenie Przeteterminowane</b>	powstaje w przypadku niedokonania przez Pożyczkobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonania spłaty w niepełnej wysokości. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank może pobierać odsetki za opóźnienie wg podwyższonej stopy oprocentowania
1.6.54.	<b>Zobowiązany</b>	Pożyczkobiorca lub inna osoba odpowiedzialna osobiście lub rzeczowo za spłatę Wierzytelności Banku, w szczególności gwarant, poręczyciel, dłużnik hipoteczny, zastawca, cedent, przewłaszczający, kaucjodawca lub dłużnik Banku z tytułu innego rodzaju Zabezpieczenia Wierzytelności Banku, lub z tytułu przejęcia albo przystąpienia do długu, lub z tytułu wykupu przez Bank wierzytelności

## 2. PRZEZNACZENIE POŻYCZEK

- 2.1. **[Parametry Pożyczek]** Podstawowe parametry Pożyczek, kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców, wymogi dotyczące finansowanej Inwestycji, preferencje w zakresie warunków finansowania, obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu, zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek oraz zasady dotyczące zabezpieczeń, zawarte są w Karcie Produktu

## 3. ZASADY NABORU WNIOSKÓW O POŻYCZKĘ

- 3.1. **[Nabór Wniosków]** Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągle, prowadzony jest w terminie do 24 miesięcy od daty przekazania przez Menadżera do Banku pierwszej transzy środków z Wkładu Funduszu Powierniczego lub do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki. Dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór Wniosku o Pożyczkę, wzór Umowy Pożyczki, wzór Biznes Planu dostępne są na Stronie Internetowej.
- 3.2. **[Kontakt]** Podmioty potencjalnie zainteresowane uzyskaniem Pożyczki, a także Pożyczkobiorcy, mogą kontaktować się z BOS z wykorzystaniem następujących kanałów:
- 3.2.1. bezpośredni kontakt w Centrum Biznesowym, Regionie MŚP lub Oddziale Operacyjnym;
  - 3.2.2. kontakt poprzez pocztę elektroniczną kierowaną na adres: [pozyczki.ukraina@bosbank.pl](mailto:pozyczki.ukraina@bosbank.pl);
  - 3.2.3. kontakt telefoniczny na numer wskazany na Stronie Internetowej;
  - 3.2.4. kontakt poprzez narzędzia do wideokonferencji lub komunikatory internetowe, po ustaleniu terminu za pośrednictwem kanałów opisanych w pkt. 3.2.1-3.2.3.
- 3.3. **[Forma składania wniosków]** Wnioski o Pożyczkę można składać w formie stacjonarnej (doręczane osobiście do: Oddziału Operacyjnego, Regionu MŚP, Centrum Biznesowego w dni robocze i w godzinach wskazanych na stronie

internetowej <https://www.bosbank.pl/kontakt/klenci-biznesowi>), lub w formie listownej, lub w formie elektronicznej. Z uwagi na ograniczoną pulę środków na Pożyczki, o pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku o Pożyczkę decyduje kolejność składania Wniosków.

- 3.4. **[Data złożenia Wniosku o Pożyczkę]** Za datę złożenia Wniosku o Pożyczkę uznaje się datę złożenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku wraz z kompletem niezbędnych załączników. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę złożenia uzupełnień. W przypadku Wniosku o Pożyczkę złożonego:
- 3.4.1. w formie stacjonarnej - za datę wpływu uznaje się datę złożenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku wraz z kompletem niezbędnych załączników w Centrum Biznesowym, Regionie MŚP lub Oddziale Operacyjnym. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę złożenia w Centrum Biznesowym, Regionie MŚP lub Oddziale Operacyjnym uzupełnień;
  - 3.4.2. w formie listownej – za datę złożenia Wniosku uznaje się datę doręczenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku o Pożyczkę wraz z kompletem niezbędnych załączników do Centrum Biznesowego, Regionu MŚP lub Oddziału Operacyjnego; W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę doręczenia do Centrum Biznesowego, Regionu MŚP lub Oddziału Operacyjnego uzupełnień;
  - 3.4.3. w formie elektronicznej – za datę złożenia Wniosku uznaje się datę wpływu kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku o Pożyczkę wraz z kompletem niezbędnych załączników na wskazany przez pracownika Banku adres mailowy zlokalizowany na domenie bosbank.pl. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę wpływu na ww. adres mailowy uzupełnień.
- 3.5. **[Brak opłat i prowizji]** Bank Ochrony Środowiska S.A. nie pobiera prowizji i opłat za udzielenie Pożyczki oraz jej obsługę.

#### 4. APLIKOWANIE O POŻYCZKĘ

- 4.1. **[Wniosek o Pożyczkę]** Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie Wniosku o Pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, Biznes Planu, zgodnie z postanowieniami pkt. 3. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę zgodnie z wymogami opisanymi w Karcie Produktu składa Wniosek o Pożyczkę, podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. We Wniosku wykazywana jest kwota wnioskowanej Pożyczki.
- 4.2. **[Załączniki do Wniosku o Pożyczkę]** Wniosek o Pożyczkę składany jest wraz z harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji, którego wzór stanowi załącznik do Wniosku o Pożyczkę, Biznes Planem oraz kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji z Kartą Produktu, w szczególności:
- 4.2.1. dokumentów potwierdzających współpracę polegającą na realizacji przedsięwzięć na Ukrainie, np. kontrakt na dostawę, lub;
  - 4.2.2. potwierdzenie że w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku Wnioskodawca realizował zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy lub importował produkty lub usługi od tych podmiotów, np. dokumenty celne, faktury, umowy, lub;
  - 4.2.3. dokumentu potwierdzającego możliwość/zamiar realizacji zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy np. promesa kontraktu, list intencyjny, umowa przedwstępna, lub
  - 4.2.4. planu działań, jakie Wnioskodawca podejmie w najbliższych 12 miesiącach po zawarciu umowy Pożyczki, aby Inwestycja służyła odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy.
- 4.3. **[Zawartość Wniosku o Pożyczkę]** Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji, zgodnych z Kartą Produktu, powinna wynikać z Wniosku o Pożyczkę wraz z harmonogramem rzeczowo-finansowym, Biznes Planu, oraz dodatkowych dokumentów wskazanych w pkt. 4.2. Dokumentacja aplikacyjna powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Bankowi dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej inwestycji w tym Typem/Typami.

W ramach wniosku o Pożyczkę, Wnioskodawca deklaruje wielkość przedsiębiorstwa zgodnie z załącznikiem nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Definicja małych i średnich przedsiębiorstw stanowi załącznik nr 12 do niniejszego Regulaminu.

BOŚ wspiera Pożyczkobiorcę w ustaleniu struktury finansowania Inwestycji oraz optymalnej formy udzielenia Pożyczki (z punktu widzenia pomocy *de minimis*).

- 4.4. **[Analiza Wniosku]** Uzyskanie Pożyczki, jej kwota oraz oprocentowanie, uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z niniejszego Regulaminu, a także kryteriów dopuszczalności pomocy *de minimis*.

Wniosek wraz z załącznikami podlegają analizie m.in. pod kątem:

- 4.4.1. zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie,
- 4.4.2. zdolności Wnioskodawcy do spłaty pożyczki,
- 4.4.3. stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji, ocenionego na podstawie wizji lokalnej,
- 4.4.4. efektywności ekonomiczno-finansowej Inwestycji,
- 4.4.5. proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
- 4.4.6. prawnych zabezpieczeń,
- 4.4.7. stanu przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia i realizacji Inwestycji.

- 4.5. **[Wizytacja na miejscu]** W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku wraz z załącznikami, Bank ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia.
- 4.6. **[Ocena Wniosku]** Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o Pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji, obejmującego:
- 4.6.1. ocenę formalną Wniosku o Pożyczkę pod względem kompletności i zgodności z wymogami określonymi w Karcie Produktu, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BOŚ. W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, BOŚ ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji;
  - 4.6.2. obowiązkową weryfikację Biznes Planu oraz dokumentów wskazanych w pkt. 4.2;
  - 4.6.3. ocenę merytoryczną przez BOŚ uwzględniającą sytuację ekonomiczno-finansową Wnioskodawcy, zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji opisanej w Biznes Planie oraz dokumentów wskazanych w pkt. 4.2.
- Wymienione powyżej etapy przedstawiają uproszczony proces oceny i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności wykonywanych przez BOŚ w procesie oceny Wniosku o Pożyczkę.
- Negatywny wynik weryfikacji Biznes Planu oraz dodatkowych dokumentów wyklucza możliwość udzielenia przez Bank Pożyczki.
- 4.7. **[Uzupełnienia Wniosków]** Wnioski rozpatrywane są w kolejności ich wpływu do BOŚ wraz z kompletem dokumentów stanowiących załączniki do Wniosku. Ocenie merytorycznej podlegają tylko wnioski prawidłowe pod względem formalnym. W sytuacji, gdy Wniosek jest niekompletny lub dokumentacja zawiera uchybienia i błędy stwierdzone przez BOŚ, Wnioskodawca jest zobowiązany do usunięcia nieprawidłowości w terminie wskazanym przez Bank. Wnioski, które nie zostaną uzupełnione w ustalonym pomiędzy Bankiem a Klientem terminie, pozostają bez rozpatrzenia. O pozostawieniu Wniosku bez rozpatrzenia BOŚ informuje Wnioskodawcę, zwracając oryginały dokumentów, które zostały złożone wraz z Wnioskiem.
- 4.8. **[Finansowane Pożyczką]** Finansowanie Pożyczką jest uzależnione od:
- 4.8.1. pozytywnej oceny formalnej Wniosku i Biznes Planu,
  - 4.8.2. pozytywnej oceny zdolności finansowej Wnioskodawcy,
  - 4.8.3. pozytywnej oceny merytorycznej,
  - 4.8.4. pozytywnej oceny Inwestycji,
  - 4.8.5. dostępności środków na Pożyczki,
  - 4.8.6. ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki o wartości akceptowalnej przez Bank.

## 5. UMOWA POŻYCZKI

- 5.1. **[Powiadomienie o rezultacie oceny Wniosku]** Po zakończeniu oceny Wniosku o Pożyczkę, BOŚ powiadamia Wnioskodawcę o rezultacie oceny, tj. o przyznaniu/ odmowie udzielenia Pożyczki.
- 5.2. **[Przekazanie Umowy Pożyczki do podpisu]** W przypadku pozytywnej decyzji, BOŚ przekazuje do podpisu Pożyczkobiorcy Umowę Pożyczki, podpisaną przez upoważnionych przedstawicieli Banku. Decyzja o przyznaniu Pożyczki traci moc w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie podpisze Umowy Pożyczki w terminie wskazanym przez Bank.
- 5.3. **[Zawarcie Umowy Pożyczki]** Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawartej pomiędzy BOŚ a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy dostępny jest na Stronie Internetowej. Zawarcie Umowy Pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie Strony.
- Przez zawarcie Umowy Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w Umowie Pożyczki i niniejszym Regulaminie.
- 5.4. **[Odstąpienie od Umowy Pożyczki/zawieszenie wypłaty Pożyczki]** W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę Warunków Udostępnienia określonych Umową Pożyczki w terminach w niej wskazanych, BOŚ przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy Pożyczki.
- BOŚ zastrzega sobie prawo zawieszenia wypłaty Pożyczki lub odstąpienia od Umowy Pożyczki, jeśli przed wypłatą Pożyczki/pierwszej transzy Pożyczki:
- 5.4.1. Pożyczkobiorca zaprzestał (zawiesił) prowadzenie działalności gospodarczej;
  - 5.4.2. ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy;
  - 5.4.3. istnieje zagrożenie wszczęcia postępowania upadłościowego wobec Pożyczkobiorcy, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe,
- w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez BOŚ wiadomości o zajściu któregokolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.

### 5.5. [Przeniesienie wierzycelności]

W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna, wszystkie prawa i obowiązki BOŚ wynikające z Umowy Pożyczki wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

BOŚ przekaże każdemu Pożyczkobiorcy zawiadomienie, iż przysługujące mu wierzycelności wynikające z Umowy Pożyczki oraz ustanowionych zabezpieczeń przeniósł na rzecz następcy Partnera Finansującego wybranego przez BGK lub na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżera Funduszu Powierniczego.

W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki BOŚ wynikające z Umowy Pożyczki wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą Funduszem Powierniczym, tj. na Skarb Państwa – Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

## 6. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA

- 6.1. 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:
  - 6.1.1. **[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,
  - 6.1.2. **[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 Pożyczki,
  - 6.1.3. **[brak Przypadku Naruszenia]** w wyniku Wykorzystania Pożyczki nie wystąpi Przypadek Naruszenia lub uzasadnione ryzyko wystąpienia Przypadku Naruszenia,
  - 6.1.4. **[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,
  - 6.1.5. **[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,
  - 6.1.6. **[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,
  - 6.1.7. **[brak zaległości wobec zakładu ubezpieczeń społecznych]** Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych,
  - 6.1.8. **[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,
  - 6.1.9. **[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,
  - 6.1.10. **[środki własne]** w przypadku Pożyczki zabezpieczonej hipotecznie, środki własne wniesione przez Klienta nie pochodzą z kredytu/pożyczki.
- 6.2. Dodatkowo, 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:
  - 6.2.1. **[brak zaległości wobec urzędu skarbowego]** Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem urzędu skarbowego,
  - 6.2.2. **[brak wniosku o upadłość/ restrukturyzacyjny]** (a) Klient nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, ani (b) nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
- 6.3. **[pokrycie nadwyżki kosztów]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pokrycia ze środków własnych ewentualnej nadwyżki kosztów Inwestycji w stosunku do kosztów wskazanych w harmonogramie rzeczowo-finansowym.

## 7. UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE POŻYCZKI

- 7.1. **[Warunki Udostępnienia Pożyczki]** O ile Umowa nie stanowi inaczej, Udostępnienie Pożyczki następuje w Dniu Udostępnienia, który jest dniem satysfakcjonującego dla Banku, łącznego spełnienia poniższych Warunków Udostępnienia:
  - 7.1.1. **[zawarcie Umowy]** zawarcia Umowy w sposób prawnie wiążący dla Stron,
  - 7.1.2. **[ustanowienie Zabezpieczenia]** dostarczenia do Banku dowodów ustanowienia uzgodnionych Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
  - 7.1.3. **[wniosek o wpis hipoteki]** w przypadku zabezpieczenia spłaty Pożyczki w postaci hipoteki na nieruchomości - przedstawienia kopii prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku o wpis hipoteki na rzecz Banku wraz z prezentatą właściwego sądu potwierdzającą wpływ tego wniosku ze wskazaniem Banku jako uczestnika postępowania,

- 7.1.4. **[wniosek o wpis do rejestru zastawów]** w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego, dostarczenia do Banku kopii prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku o wpis zastawu rejestrowego wraz z prezentatą właściwego sądu potwierdzającą wpływ tego wniosku,
- 7.1.5. **[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach]** w przypadku zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na pojeździe - przedstawienia dowodu rejestracyjnego z wpisanym zastawem rejestrowym na rzecz Banku,
- 7.1.6. **[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 Pożyczki oraz na ustanowienie zabezpieczenia,
- 7.1.7. **[zgody zewnętrzne]** przedłożenia wszelkich zezwoleń, licencji oraz innych oświadczeń osób trzecich, o ile jest to niezbędne dla zawarcia lub wykonania Umowy,
- 7.1.8. **[Dodatkowe Warunki Udostępnienia Pożyczki]** spełnienie wszystkich warunków określonych w Umowie, w szczególności określonych jako Warunki Udostępnienia.
- 7.2. **[Termin na Udostępnienie Pożyczki]** Termin na Udostępnienie Pożyczki, tj. pierwszej transzy lub całości, wynosi 60 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony. Decyzję o wydłużeniu każdorazowo podejmuje Menedżer, za pośrednictwem Banku. Terminy wydatkowania i rozliczenia środków Pożyczki określone są w Karcie Produktu.
- 7.3. **[Udostępnienie środków przez Menedżera]** Warunkiem wypłaty środków jest uprzednie udostępnienie Bankowi środków z Funduszu Powierniczego przez Menedżera.
- 7.4. **[Bezpośrednie płatności]** Co do zasady, Pożyczki uruchamiane są w formie bezpośrednich płatności do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
- 7.5. **[Zaliczki]** W uzasadnionych przypadkach BOŚ może zdecydować o wypłacie zaliczki/ zaliczek w ramach Pożyczki, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, jednak nieobejmującej pełnej kwoty Pożyczki, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki/ wypłacanych zaliczek. Wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może nastąpić dopiero po udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek.
- 7.6. **[Dyspozycje]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Pożyczki na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji, określonych w Umowie.
- 7.7. **[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.
- 7.8. **[Nieprawidłowe Dyspozycje]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przez Klienta.
- 7.9. **[Odmowa realizacji Dyspozycji]** Bank odmawia realizacji Dyspozycji złożonej przez osobę, która nie posiada odpowiedniego umocowania do składania Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji również w przypadku, gdy:
- 7.9.1. **[niepełnienie Warunku Udostępnienia Pożyczki]** nie został należycie spełniony Warunek Udostępnienia,
  - 7.9.2. **[niezgodność z Umową]** Dyspozycja nie jest zgodna z warunkiem określonym w Umowie lub Regulaminie,
  - 7.9.3. **[przekroczenie dostępnej kwoty Pożyczki]** zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja spowodowałaby przekroczenie kwoty dostępnej kwoty Pożyczki,
  - 7.9.4. **[upływ Okresu Wykorzystania]** zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja nastąpiłaby po upływie Okresu Wykorzystania,
  - 7.9.5. **[Przypadek Naruszenia]** wystąpił Przypadek Naruszenia lub istnieje uzasadnione ryzyko jego wystąpienia,
  - 7.9.6. **[brak zobowiązania]** Umowa przyznaje Bankowi bezwarunkowe uprawnienie do odmowy realizacji Dyspozycji,
  - 7.9.7. **[przepisy prawa]** odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 7.10. **[Koniec Okresu Wykorzystania]** Zobowiązanie Banku do Udostępnienia Pożyczki wygasa wraz z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania.
- 7.11. **[Wykorzystanie Pożyczki po upływie Okresu Wykorzystania]** Po upływie Okresu Wykorzystania środki z Pożyczki lub z danej Transzy Pożyczki mogą zostać ponownie udostępnione Pożyczkobiorcy po podpisaniu Aneksu do Umowy określającego nowe terminy wykorzystania środków. Nowe terminy powinny być zgodne z aktualnym harmonogramem rzeczowo-finansowym. Przekroczenie końcowego terminu wypłaty Pożyczki upoważnia Bank do obniżenia kwoty przyznanej Pożyczki o wysokość niewykorzystanej kwoty Pożyczki. W takim przypadku Bank sporządza nowy Harmonogram Spłat określający nową wysokość rat Pożyczki. Okres Wykorzystania Pożyczki albo Transzy rozpoczyna się od Dnia Udostępnienia środków z Pożyczki, pod warunkiem ustanowienia Zabezpieczeń oraz spełnienia dodatkowych Warunków Udostępnienia, jeśli takie zostaną określone w Szczegółowych Warunkach Umowy.
- 7.12. **[Udostępnienie w całości/ w transzach]** Pożyczka może być udostępniona Klientowi (postawiona do dyspozycji Klienta) jednorazowo lub w Transzach, stosownie do postanowień Umowy.
- 7.13. **[Rodzaje Dyspozycji]** W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Pożyczki na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji Wypłaty Pożyczki.



- 7.14. **[Składanie Dyspozycji]** Klient jest zobowiązany składać Dyspozycje nie później niż na 5 Dni Roboczych przed zamierzoną wypłatą Pożyczki/ Wcześniejszą Spłatą Pożyczki. Klient może uzgodnić z Bankiem termin złożenia Dyspozycji krótszy niż 5 Dni Roboczych przed zamierzoną wypłatą Pożyczki/ Wcześniejszą Spłatą Pożyczki. Dyspozycja nie może zostać przez Klienta odwołana i stanowi wiążące zobowiązanie do Wykorzystania Pożyczki/Wcześniejszej Spłaty Pożyczki na warunkach wskazanych w takiej Dyspozycji. Dyspozycja jest składana przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta lub osoby upoważnione w sposób szczególnie do składania przedmiotowych Dyspozycji (pełnomocnictwo). Dyspozycje Klient może składać:
- 7.14.1. w formie pisemnej w Placówce Banku,
  - 7.14.2. w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez bankowość elektroniczną (po udostępnieniu usługi przez Bank) w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24<sup>3</sup> - Dyspozycje podpisane podpisem kwalifikowanym (kwalifikowany podpis elektroniczny),
  - 7.14.3. W przypadku, gdy do Dyspozycji składane są dodatkowe dokumenty wymagane Umową, Klient jest zobowiązany do:
    - 7.14.3.1. posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku,
    - 7.14.3.2. przechowywania oryginałów dokumentów finansowych i innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz,
    - 7.14.3.3. niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.
  - 7.14.4. Bank przyjmuje i uznaje za skutecznie doręczone Bankowi, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej lub bankowości elektronicznej, dokumenty wymagane do dokonania wypłaty Pożyczki, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia 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.
- 7.15. **[Dyspozycja Wypłaty Pożyczki]** Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Pożyczki z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności.
- 7.16. **[Termin składania Dyspozycji]** Klient może składać Dyspozycje Wypłaty Pożyczki/ Dyspozycje Wcześniejszej Spłaty Pożyczki w Dni Robocze najpóźniej do godziny 11:30. Złożenie Dyspozycji po tym terminie jest traktowane jako złożenie Dyspozycji w następnym Dniu Roboczym.
- 7.17. **[Odstępnie od Umowy]** Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy, jeżeli przed Udostępnieniem Pożyczki lub jej 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 któregośkolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.
- 7.18. **[Udokumentowanie wydatków sfinansowanych Pożyczką]** Bez względu na formę uruchamiania Pożyczki, wydatkowanie jej środków na cele określone w Umowie Pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane, zgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki, pod rygorem wstrzymania płatności w ramach Pożyczki lub postawienia finansowania w stan wymagalności.
- Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu Inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, w zależności od charakteru Inwestycji/ zakresu prac/ etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów przyjęto zaliczkową formę uruchamiania Pożyczki, wówczas prawidłowość wydatkowania środków weryfikowana jest przed Udostępnieniem kolejnej Transzy lub na etapie rozliczania Pożyczki/Inwestycji.
- 7.19. **[Weryfikacja wydatków sfinansowanych Pożyczką]** Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku o Pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanej Inwestycji, na etapie rozliczania wydatków w ramach Pożyczki, bądź przed każdym uruchamianiem środków Pożyczki.

## 8. KOSZTY FINANSOWANIA

- 8.1. **[Odsetki/Oprocentowanie]** Od wykorzystanej kwoty Pożyczki Bank pobiera odsetki według stopy stałej określonej w Umowie. Oprocentowanie nie przekracza maksymalnej wysokości odsetek określonych w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Odsetki naliczane są od dziennych sald zadłużenia od dnia wypłaty Pożyczki/ Transzy Pożyczki do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
- 8.2. **[Kalkulacja odsetek]** Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres Wykorzystania Pożyczki (również w Okresie Karencji oraz w okresie Udostępnienia Pożyczki) w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, które upłynęły w Okresie Odsetkowym, zaś rok jest liczony jako składający się z 365 dni, chyba że Umowa stanowi inaczej. Powyższe zasady stosuje się również do dodatkowych obciążeń z tytułu opóźnienia oraz innych opłat.
- 8.3. **[Prowizje]** Bank nie pobiera opłat i prowizji z tytułu udzielenia Pożyczki. Wysokość opłat związanych z czynnościami dokonywanymi przez Bank w związku z realizacją Umowy Pożyczki określona jest w Taryfie.

---

<sup>3</sup> Składanie dyspozycji przez bankowość elektroniczną dotyczy tylko Klientów prowadzących pełną księgowość

- 8.4. **[Prawo Banku do zmiany Taryfy]** Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy. Zmiana stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie 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.
- 8.5. **[Koszty]** Pożyczkobiorca poniesie wszelkie:
- 8.5.1. koszty związane z wystawieniem przez Bank wszelkich zaświadczeń i informacji związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, zgodnie z Taryfą,
  - 8.5.2. 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,
  - 8.5.3. koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Taryfą oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi,
  - 8.5.4. uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem, zmianą, zarządzaniem przedmiotem Zabezpieczenia, 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 Pożyczkobiorcy podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank.
  - 8.5.5. koszty związane z zaspokojeniem roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
  - 8.5.6. koszty związane z postępowaniem windykacyjnym,
  - 8.5.7. koszty związane ze zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty Pożyczki.
- 8.6. **[Koszty Zabezpieczenia]** Koszty ustanowienia, utrzymywania, zmiany oraz zwolnienia Zabezpieczenia ponosi w całości Pożyczkobiorca. 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.
- 8.7. **[Zadłużenie Przeteterminowane]** Niedokonanie przez Pożyczkobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonanie spłaty w niepełnej wysokości, spowoduje, że należność z tytułu niespłaconej Pożyczki stanie się Zadłużeniem Przeteterminowanym. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Zmiana stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego nie stanowi zmiany Umowy i obowiązuje od dnia ogłoszenia nowej wysokości stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego. Stopa procentowa obowiązująca dla Zadłużenia Przeteterminowanego obowiązuje w okresach, za które oprocentowanie przeteterminowane jest naliczane. Roczna stopa procentowa zadłużenia przeteterminowanego ulega zmianie z dniem wejścia w życie zmiany wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszanych przez Ministra Sprawiedliwości w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", z zastrzeżeniem, że wysokość ta nie może być wyższa w stosunku rocznym niż dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Pozostałe skutki niewywiązania się przez Klienta z obowiązku rozliczenia Pożyczki określone zostały w pkt. 11.2.13.

## 9. SPŁATA WIERZYTELNOŚCI BANKU

- 9.1. **[Spłata Wierzytelności Banku]** Klient zobowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku, w ustalonych w Umowie terminach.
- 9.2. **[Pierwszeństwo Roszczeń]** Klient zobowiązany jest do zapewnienia Wierzytelnościom Banku wynikającym z Umowy oraz innym oświadczeniom złożonym w związku z Umową co najmniej takiego samego pierwszeństwa pod każdym względem, jakie mają wierzytelności wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których wierzytelności mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 9.3. **[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 Pożyczki, dla której nie są ustanowione Zabezpieczenia Rzeczowe, warunek nie ma zastosowania.
- 9.4. **[Spłata na wskazany rachunek]** Klient zobowiązany jest spłacać Pożyczkę i odsetki na rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego wskazany w Umowie.
- 9.5. **[Dzień spłaty]** Za dzień spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego wskazany w Umowie, nie wcześniejszy jednak niż dzień wskazany w Harmonogramie Spłaty określonym w Umowie. Powyższy zapis nie ma zastosowania do Wcześniejszej Spłaty Pożyczki.

- 9.6. **[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.
- 9.7. **[Wcześniejsza spłata]** Pożyczkobiorca może dokonać wcześniejszej – przed ustalonym w Umowie terminem – spłaty całości lub części Pożyczki wraz z należnymi odsetkami. Wcześniejsza spłata Pożyczki dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Pożyczkobiorcy.
- 9.8. **[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.
- 9.9. **[Zaliczenie spłat]** Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:
- 9.9.1. koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Pożyczkobiorcę,
  - 9.9.2. opłaty,
  - 9.9.3. odsetki przeterminowane,
  - 9.9.4. odsetki umowne,
  - 9.9.5. Pożyczka (kapitał).
- 9.10. **[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.
- 9.11. **[Windykacja]** W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Pożyczki lub wypowiedzenia Umowy, Bank przystępuje do windykacji należności. W przypadku zlecenia przez Bank prowadzenia windykacji wymagalnych należności podmiotowi zewnętrznemu na podstawie zawartej z takim podmiotem umowy, Bank obciąży Klienta kosztami windykacji prowadzonej przez podmiot zewnętrzny.

## 10. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

- 10.1. Pożyczkobiorca do chwili całkowitej spłaty wszystkich Wierzytelności Banku zobowiązuje się – pod rygorem wypowiedzenia Umowy - do:
- 10.1.1. **[wykorzystanie Pożyczki]** wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w Umowie;
  - 10.1.2. **[kontrola Banku]** Pożyczkobiorca w oparciu o art. 74 ustawy Prawo bankowe umożliwi pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno - finansowej, przebiegu finansowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń, a także do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank dokonania - w ustalonym z Klientem czasie - inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji Przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania;
  - 10.1.3. **[kontrola Banku i innych instytucji]** Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty, tj. BOŚ, BGK, w tym realizowanych za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BGK, a także kontroli Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia:
    - 10.1.3.1. w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki lub przez okres 5 lat od 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis, w okresie 10 lat od jej udzielenia;
    - 10.1.3.2. w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. W przypadku kontroli BGK lub BOŚ Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne BGK lub BOŚ mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy;
    - 10.1.3.3. zakres kontroli na miejscu może obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w szczególności dotyczące:
      - 10.1.3.3.1. wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z celem, na który udzielona została Pożyczka określonym w Umowie Pożyczki (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
      - 10.1.3.3.2. zrealizowania Inwestycji w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
    - 10.1.3.4. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki, w tym

braku możliwości wyegzekwowania przez BOŚ Rozliczenia Pożyczki, zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt. 14, BOŚ uprawniony jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki, kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu.

- 10.1.3.5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w pkt. 10.1.3, m.in.:
- 10.1.3.5.1. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy, przez cały Okres Przechowywania Dokumentów oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
  - 10.1.3.5.2. udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
  - 10.1.3.5.3. prawo do dostępu do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy,
  - 10.1.3.5.4. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
- 10.1.4. **[komunikacja i widoczność]** realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, jeśli zostaną określone przez Menedżera.
- 10.1.5. **[przedstawianie informacji]** przedstawiania BOŚ, BGK lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji, na potrzeby monitorowania realizacji Inwestycji i jej ewaluacji;
- 10.1.6. **[dokumentacja Pożyczki]** prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Pożyczką.
- 10.1.7. **[unikanie podwójnego finansowania]** przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Pożyczki ze środków Unii Europejskiej lub środków krajowych, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia). Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki. Nie jest również możliwe prefinansowane ze środków Pożyczki wydatków, na które Pożyczkobiorca otrzymał dotację z innego programu.
- 10.1.8. **[przechowywanie danych]** przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji przez Okres Przechowywania Dokumentów. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w miejscu wskazanym przez Pożyczkobiorcę w Umowie Pożyczki.
- W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem Okresu Przechowywania Danych, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego niezwłocznego, skutecznego zawiadomienia BOŚ o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany Umowy.
- 10.1.9. **[Przypadek Naruszenia]** poinformowania Banku o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub okoliczności mogącej spowodować Przypadek Naruszenia;
- 10.1.10. **[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;
- 10.2. **[Zabezpieczenia Pożyczki]:** Pożyczkobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy, do:
- 10.2.1. ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w Umowie lub w umowach i innych dokumentach związanych z ustanowieniem Zabezpieczenia. Ustanowienie Zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazanie Bankowi Przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień umów dotyczących jego ustanowienia;
  - 10.2.2. poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;
  - 10.2.3. ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego Zabezpieczenia spłaty Pożyczki w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń;
  - 10.2.4. 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);
  - 10.2.5. niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie Wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezzwłocznie obowiązujących przepisów prawa;

- 10.2.6. nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku;
- 10.2.7. dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia, w stanie niepogorszonym;
- 10.2.8. 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.
- 10.3. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy, do niezwłocznego dostarczania Bankowi informacji dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 10.3.1. o toczących się względem Klienta/ innego Zobowiązanego lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na jego działalność, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy lub z nią związanych oraz
- 10.3.2. 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:
- 10.3.2.1. zamiaru zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzielenia poręczeń i gwarancji;
- 10.3.2.2. zmiany banku, w którym Pożyczkobiorca/ inny Zobowiązany posiada rachunki bankowe,
- 10.3.3. o 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,
- 10.3.4. o każdej zmianie informacji zawartych w oświadczeniach składanych Bankowi przez Klienta.
- 10.4. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną Klienta]** Klient niezwłocznie dostarcza Bankowi informacje dotyczące Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 10.4.1. zmian struktury własnościowej, w tym 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,
- 10.4.2. 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,
- 10.4.3. o wszelkich okoliczności mających znaczenie dla identyfikacji beneficjenta rzeczywistego Pożyczkobiorcy.
- 10.5. **[dostarczanie dokumentów do Banku przez Pożyczkobiorcę]** 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:
- W przypadku Klientów prowadzących księgowość zgodnie z ustawą o rachunkowości:
- 10.5.1. **[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:
- 10.5.1.1. 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;
- 10.5.1.2. kwartalnych sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku, jeśli Klient należy do Grupy Kapitałowej),
- 10.5.1.3. kwartalnych sprawozdań finansowych podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie.
- 10.5.2. **[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:

- 10.5.2.1. rocznych sprawozdań finansowych Klienta,
  - 10.5.2.1.1. wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6,6-12, >12 miesięcy],
  - 10.5.2.1.2. wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),
  - 10.5.2.1.3. oraz podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,
- 10.5.2.2. sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
- 10.5.2.3. rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
- 10.5.2.4. informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku, jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
- 10.5.2.5. zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku,
- 10.5.2.6. informacji o wysokości zobowiązania pozabilansowego w podziale na gwarancje/poreczenia, akredytywy, leasing operacyjny i pozostałe,
- 10.5.2.7. w tym mających znaczenie dla identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego, powiązań własnościowych.

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 zakończenia danego roku obrotowego;

W przypadku Klientów prowadzących uproszczoną sprawozdawczość podatkową:

- 10.5.3. **[dostarczanie dokumentów do Banku 1]** Klient będący przedsiębiorcą rozliczającym się z US na zasadach ogólnych zobowiązuje się do dostarczenia bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-36 lub PIT-36L, wydruku z podatkowej księgi przychodów i rozchodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), ewidencji środków trwałych, oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Pożyczkobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Pożyczkobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty Pożyczki;
  - 10.5.4. **[dostarczanie dokumentów do Banku 2]** Klient będący przedsiębiorcą rozliczającym się z Urzędem Skarbowym na zasadach ryczałtu ewidencjonowanego zobowiązuje się do przedstawiania, bez wezwania, zeznań/ deklaracji rocznych PIT-28, PIT-28A, PIT-28B, zestawienia przychodów za okres bieżący (w podziale na miesiące), oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Pożyczkobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Pożyczkobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty Pożyczki;
  - 10.5.5. **[dostarczanie dokumentów do Banku 3]** Klient będący przedsiębiorcą rozliczającym się z Urzędem Skarbowym na zasadach karty podatkowej zobowiązuje się do przedstawiania, bez wezwania, karty podatkowej, wygenerowanej w formacie xml pliku JPK V7 lub deklaracji VAT (zsumowana wartość sprzedaży bez VAT-u należnego z miesięcznych deklaracji VAT), decyzji US o wysokości podatku dochodowego na rok bieżący, oraz oświadczenia do monitorowania sporządzonego przez Klienta na druku bankowym od każdego z właścicieli mikroprzedsiębiorstwa nie później niż 14 dni po upływie terminu ich sporządzenia określonego we właściwych dla Pożyczkobiorcy lub innego Zobowiązanego przepisach podatkowych lub zasadach sporządzania sprawozdawczości, a także umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Pożyczkobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
- 10.6. **[dodatkowe dokumenty dla jednostek mikro]** Pożyczkobiorca będący mikroprzedsiębiorcą w rozumieniu Ustawy o rachunkowości zobowiązuje się dodatkowo do dostarczenia wraz z dokumentami finansowymi dodatkowych danych:

- 10.6.1.1. należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, w tym:
  - 10.6.1.1.1. do 12 miesięcy,
  - 10.6.1.1.2. powyżej 12 miesięcy,

- 10.6.1.2. zobowiązania długoterminowe, w tym:
- 10.6.1.2.1. z tytułu kredytów i pożyczek,
- 10.6.1.3. zobowiązania krótkoterminowe, w tym:
- 10.6.1.3.1. z tytułu kredytów i pożyczek,
  - 10.6.1.3.2. z tytułu dostaw i usług, w tym:
    - 10.6.1.3.2.1. - do 12 miesięcy,
    - 10.6.1.3.2.2. - powyżej 12 miesięcy
- 10.7. **[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej]** W przypadku przedsiębiorcy działającego w branży budowlanej Pożyczkobiorca zobowiązuje się dodatkowo do przedkładania w Banku w terminach dostarczania sprawozdań finansowych poniższych dokumentów:
- 10.7.1. struktura należności i zobowiązań przeterminowanych pod kątem terminów zapadalności, rodzajów dłużników i wierzycieli oraz wartości,
  - 10.7.2. oświadczenie dotyczące utworzonych odpisów na wszystkie należności przeterminowane, których nie odzyska lub dochodzi ich na drodze sądowej,
  - 10.7.3. 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,
  - 10.7.4. informacji o zagrożeniu dla terminowej realizacji kontraktu i naliczonych karach oraz o pojętych uzgodnieniach ze Zleceniodawcą kontraktu.
- 10.8. **[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;
- 10.9. **[dokumenty składane przez Pożyczkobiorców]** Dodatkowo, Pożyczkobiorcy zobowiązują się do przedstawiania:
- 10.9.1. **[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;
  - 10.9.2. **[Udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego]** złożenia w Banku kopii planu restrukturyzacyjnego oraz kopii innych dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji;
  - 10.9.3. **[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, Pożyczkobiorca 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.
  - 10.9.4. **[dostarczenie oświadczenia ws. taksonomii]** Pożyczkobiorca 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.
  - 10.9.5. **[dostarczenie sprawozdania niefinansowego przedsiębiorstwa]** Pożyczkobiorca objęty obowiązkiem sprawozdawczości niefinansowej, zobowiązuje się do corocznego dostarczania do Banku sprawozdania niefinansowego umożliwiającego dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej pod kątem działalności zrównoważonej środowiskowo Klienta lub Grupy Kapitałowej, jeśli Pożyczkobiorca nie sprawozdaje samodzielnie. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczenia sprawozdania niefinansowego w terminie do 30 września każdego roku.
  - 10.9.6. **[informowanie w zakresie minimalnych gwarancji]** Pożyczkobiorca prowadzący 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 Pożyczki 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.

10.9.7. **[forma dokumentów]** Bank przyjmuje dokumenty, których obowiązek dostarczenia do Banku wynika z Umowy Pożyczki lub niniejszego Regulaminu przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz poprzez bankowość elektroniczną w formie wniosku elektronicznego składanego w systemie iBOSS24, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną. 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.

10.9.8. 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 Klienta mogą być dostarczone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

## 11. PRZYPADKI NARUSZENIA

11.1. **[Lista Przypadków Naruszenia]** Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia:

11.1.1. **[zagrożenie terminowej spłaty]** stwierdzenie przez Bank istnienia zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami,

11.1.2. **[brak spłaty]** brak spłaty jakiegokolwiek kwoty Wierzytelności Banku w terminie określonym w Umowie,

11.1.3. **[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,

11.1.4. **[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,

11.1.5. **[naruszenie zobowiązania]** niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta lub innego Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku lub niespełnienie warunku wynikającego z Umowy lub Regulaminu, w szczególności wykorzystanie Pożyczki niezgodnie z jej przeznaczeniem (celem),

11.1.6. **[nielegalność]** zaciągnięcie lub wykonanie przez Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku jest sprzeczne z prawem,

11.1.7. **[nierzetelność]** informacja, oświadczenie, zapewnienie lub dokumenty, w szczególności dotyczące Zabezpieczenia, przekazane lub złożone przez Zobowiązanego w Umowie lub w związku z Umową, są nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Banku,

11.1.8. **[upadłość/likwidacja Pożyczkobiorcy]** wszczęcie postępowania likwidacyjnego w stosunku do Zobowiązanego lub złożenie wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego wobec Zobowiązanego,

11.1.9. **[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,

11.1.10. **[zajęcie lub niewykonanie tytułu egzekucyjnego]** zajęcie jakiegokolwiek rachunku bankowego Pożyczkobiorcy lub niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu, podlegającego przymusowej egzekucji,

11.1.11. **[postępowanie sądowe/ administracyjne]** wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,

11.1.12. **[utrata zdolności kredytowej]** istotne, w stosunku do stanu znanego Bankowi w chwili Udostępnienia Pożyczki, pogorszenie sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Zobowiązanego lub wystąpienie innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności Zobowiązanego do terminowej spłaty wierzytelności Banku,

11.1.13. **[„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,

11.1.14. **[sprzeczność z Umową]** zaciągnięcie przez Klienta zobowiązania sprzecznego z Umową,



- 11.1.15. **[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,
- 11.1.16. **[utrata uprawnień Pożyczkobiorcy]** utraty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Klient lub inny Zobowiązany prowadzi istotną część swojej działalności,
- 11.1.17. **[przypadki dotyczące Zabezpieczenia]** wystąpienie co najmniej jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczenia:
- 11.1.17.1. nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
  - 11.1.17.2. naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
  - 11.1.17.3. odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
  - 11.1.17.4. istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
  - 11.1.17.5. niedostarczenie przez Pożyczkobiorcę na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
- 11.1.18. **[udzielenie pełnomocnictw do rachunku]** udzielenie innym podmiotom pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
- 11.1.19. **[niezgodność dokumentów]** stwierdzenie, że dokumenty przedkładane przez Klienta lub innych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
- 11.1.20. **[ujemny kapitał własny Klienta],**
- 11.1.21. **[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],**
- 11.1.22. **[negatywna ocena ryzyka w rozumieniu art. 33 ust. 2 ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu],**
- 11.1.23. **[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],**
- 11.1.24. **[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],**
- 11.1.25. **[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],**
- 11.1.26. **[niewydatkowanie/ nieprawidłowe wydatkowanie/ nienależna Pożyczka]** skorzystanie przez Pożyczkobiorcę z nienależnej części lub całości Pożyczki, wydatkowanie w sposób nieprawidłowy lub niewydatkowanie części lub całości Pożyczki.
- 11.1.27. **[nierozliczenie Pożyczki w terminie]** Niedotrzymanie terminu Rozliczenia Pożyczki wskazanego w pkt. 14.3. z uwzględnieniem wydłużenia wskazanego w pkt. 14.6 (jeśli dotyczy).
- 11.1.28. **[Nieosiągnięcie efektów/ celów realizacji Inwestycji].**
- 11.2. **[Uprawnienia Banku]** W sytuacji stwierdzenia Przypadku Naruszenia Bank może:
- 11.2.1. **[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.
- 11.2.1.1. Jeżeli Bank zgodził się na realizację przez Pożyczkobiorcę programu naprawczego, to przez cały okres realizacji programu w razie:
    - 11.2.1.1.1. utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy lub
    - 11.2.1.1.2. zagrożenia upadłością Pożyczkobiorcy,
- Bank nie może wypowiedzieć Umowy, chyba że stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany;
- 11.2.2. **[wstrzymanie Udostępnienia Pożyczki]** obniżyć kwotę przyznanej Pożyczki albo wstrzymać Udostępnienie Pożyczki lub cofnąć prawo Pożyczkobiorcy do Wykorzystania Pożyczki,
- 11.2.3. **[dodatkowe Zabezpieczenie]** zażądać dodatkowego Zabezpieczenia, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.

- 11.2.4. **[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 pkt. 10, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części dotyczącej kwoty Pożyczki, 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 zastosowania choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 11.2.5. **[Okres wypowiedzenia]** Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni (o ile Umowa nie stanowi inaczej).
- 11.2.6. **[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 datę pokwitowania odbioru zawiadomienia, lub datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta lub adres ujawniony w rejestrze przedsiębiorców.
- 11.2.7. **[Skutki wypowiedzenia]** W okresie wypowiedzenia: a) Bank nie dokonuje wypłat środków z Pożyczki, b) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami przed upływem terminu wypowiedzenia.
- 11.2.8. **[Zadłużenie Przeteterminowane]** W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeteterminowanym.
- 11.2.9. **[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.
- 11.2.10. **[Wypowiedzenie Umowy przez Pożyczkobiorcę]** Klient może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- 11.2.11. **[Obniżenie kwoty Pożyczki]** Bank, według swobodnego uznania, może obniżyć kwotę przyznanej Pożyczki, w przypadku:
- 11.2.11.1. stwierdzenia, że dokumenty przedkładane przez Pożyczkobiorcę lub innych obowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
  - 11.2.11.2. utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej przez Pożyczkobiorcę,
  - 11.2.11.3. zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności Banku,
  - 11.2.11.4. wykorzystania Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 11.2.11.5. istotnego obniżenia się realnej wartości Zabezpieczenia i nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z Regulaminem,
  - 11.2.11.6. wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Pożyczkobiorcy przez innego/ innych niż Bank wierzyciela/ wierzycieli,
  - 11.2.11.7. pozyskania przez Bank informacji o uchwaleniu przez Pożyczkobiorcę programu postępowania naprawczego,
  - 11.2.11.8. niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu.
- Bank niezwłocznie zawiadomi Pożyczkobiorcę na piśmie o obniżeniu przyznanej kwoty Pożyczki.
- 11.2.12. **[Konsekwencje niewydatkowania/ nieprawidłowego wydatkowania/ nienależnej Pożyczki]** Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
- Zwrot dokonywany jest w następujących terminach:
- 11.2.12.1. w przypadku niewydatkowanej kwoty Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia do Banku dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić do Banku takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej;
  - 11.2.12.2. w przypadku kwoty Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
- 11.2.13. **[Konsekwencje nierozliczenia Pożyczki w terminie]** Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku Rozliczenia Pożyczki, zgodnie z postanowieniami pkt. 14 Regulaminu, skutkować będzie określonymi konsekwencjami, w tym np.:
- 11.2.13.1. podniesieniem oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej KE, lub
  - 11.2.13.2. postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.
- 11.2.14. **[Konsekwencje nieosiągnięcia efektów/ celów realizacji Inwestycji]** Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne.

Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może spowodować postawienie finansowania/ części finansowania (w stan wymagalności).

## 12. ZABEZPIECZENIA

- 12.1. **[Ustanowienie Zabezpieczenia]** Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia Zabezpieczeń określonych w Umowie. Ustanowienie zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień umów dotyczących ustanowienia.
- 12.2. **[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.
- 12.3. **[Koszty Zabezpieczeń]** Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
- 12.4. **[Dodatkowe Zabezpieczenia]** Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego Zabezpieczenia, a Pożyczkobiorca będzie zobowiązany niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi:
  - 12.4.1. zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku,
  - 12.4.2. zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo groźba takiego zmniejszenia,
  - 12.4.3. jakkolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.
- 12.5. W przypadku istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia na żądanie Banku.
- 12.6. **[Hipoteka]** W przypadku zabezpieczenia Pożyczki hipoteką:
  - 12.6.1. **[Dostarczanie wyceny]** Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Pożyczkobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Pożyczkobiorca 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 Pożyczkobiorca dostarczał już dwukrotnie operat szacunkowy danej nieruchomości opracowany przez tego samego rzeczoznawcę majątkowego, przy kolejnej prośbie Banku o sporządzenie wyceny Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zmiany rzeczoznawcy.

W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy 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 Pożyczkobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Pożyczkobiorca nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku.
  - 12.6.2. **[obciążanie nieruchomości]** Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w Okresie Finansowania Bank poweźmie informację, iż nieruchomość stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową).
  - 12.6.3. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonej Pożyczki, 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 Pożyczki hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.
  - 12.6.4. **[bezwarunkowe zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia]** Pożyczkobiorca zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonej przez Bank Pożyczki, 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 Pożyczki 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.
  - 12.6.5. **[zobowiązanie do zastąpienia wierzytelności]** Pożyczkobiorca 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.
  - 12.6.6. **[przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne]** Pożyczkobiorca 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 Pożyczki 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:

12.6.6.1. Bank może samodzielnie złożyć wnioski o wpis roszczenia przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,

12.6.6.2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.

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

12.7. **[zastaw/ zastaw rejestrowy]** W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki zastawem lub zastawem rejestrowym:

12.7.1. **[obciążanie lub zbycie przedmiotu zastawu]** Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w Okresie Finansowania, 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.

12.7.2. **[dostarczanie odpisu z rejestru zastawów]** Pożyczkobiorca 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.

12.8. **[zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** Pożyczkobiorca 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 Pożyczkobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

12.9. Dodatkowo możliwe jest ustanowienie zabezpieczeń:

12.9.1. **[Polisa ubezpieczeniowa]** W przypadku gdy Zabezpieczeniem spłaty Pożyczki jest przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

12.9.1.1. 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,

12.9.1.2. utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym Okresie Finansowania, 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 Pożyczkobiorcy - 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,

12.9.1.3. 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 oryginałe polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,

12.9.1.4. opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,

12.9.1.5. przedstawienia dokumentów, o których mowa powyżej, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,

12.9.1.6. dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w Okresie Finansowania 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 Pożyczkobiorcę odnowionej polisy ubezpieczeniowej – Bank jest upoważniony do odnowienia w imieniu Pożyczkobiorcy ubezpieczenia u dotychczasowego ubezpieczyciela z utrzymaniem adnotacji Towarzystwa Ubezpieczeniowego na oryginałe polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku i obciążenia Pożyczkobiorcy kosztami zawarcia polisy.

12.9.2. **[cesja wierzytelności z kontraktów handlowych]** W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki cesją wierzytelności z kontraktów handlowych, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

12.9.2.1. **[nieterminowa realizacja kontraktu]** informowania Banku o każdej sytuacji, w której zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,

12.9.2.2. **[zmiana w kontrakcie]** niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.

12.9.3. [cesja wierzytelności z umów najmu] W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki cesją wierzytelności z umów najmu Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- 12.9.3.1. [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,
- 12.9.3.2. [przelew wierzytelności z umowy najmu] w ciągu 45 dni od wypowiedzenia umowy dokonania przelewu wierzytelności z nowo zawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości Zabezpieczenia w sytuacji, gdy Zabezpieczeniem spłaty Pożyczki jest przelew wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedziana/rozwiązana.

### 13. REGUŁY POMOCY PUBLICZNEJ

- 13.1. [Forma pomocy] Pożyczki mogą być udzielane w formie pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Bank udziela Pożyczkobiorcy pomocy de minimis – pomocy ad hoc będącej pomocą indywidualną poza programem pomocowym, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
- 13.2. [Dzień udzielenia pomocy] Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
- 13.3. [EDB] Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
- 13.4. [Zmiana przepisów] W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis, Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
- 13.5. [Deklaracja w zakresie pomocy publicznej] Wnioskując o Pożyczkę, Wnioskodawca jest zobowiązany zaznaczyć w odpowiednim polu Wniosku o Pożyczkę pomoc de minimis, o którą się ubiega (zgodnie z postanowieniami pkt. 13.11), bądź – w przypadku, gdy przedsiębiorca nie spełnia jakiegokolwiek z warunków otrzymania pomocy lub gdy przedsiębiorca przekroczył limit dopuszczalnej pomocy de minimis – zadeklarować niepodleganie Pożyczki regułom pomocy de minimis.
- 13.6. [Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis] W przypadku, gdy Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc wskazaną w pkt. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**, do Wniosku o Pożyczkę załącza wypełniony „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis”, na aktualnie obowiązującym wzorze.
- 13.7. [Badanie dopuszczalności pomocy] Bank na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki.
- 13.8. [Obowiązki Banku] Bank zgłasza fakt udzielenia pomocy de minimis, wydaje stosowne zaświadczenie oraz składa sprawozdanie z udzielonej pomocy de minimis do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

### 14. ROZLICZENIE POŻYCZKI

- 14.1. [Weryfikacja osiągnięcia celu Inwestycji] Po zakończeniu realizacji Inwestycji, BOŚ przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Biznes Planu, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji, zgodnie z Kartą Produktu.
- 14.2. [Cel weryfikacji] Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
  - 14.2.1. realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o Pożyczkę;
  - 14.2.2. potwierdzenie nawiązania faktycznej współpracy gospodarczej z kontrahentami z Ukrainy w zakresie powiązanych z przedmiotem Inwestycji, w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przy składaniu Wniosku o Pożyczkę nie przedstawił dokumentów potwierdzających współpracę polegającą na realizacji przedsięwzięć na Ukrainie lub potwierdzenie, że w okresie 6 miesięcy przez złożeniem Wniosku realizował zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy lub importował produkty lub usługi od tych podmiotów;
  - 14.2.3. prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących Pożyczkobiorcę jako nabywcę lub usługobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji podanego we Wniosku o Pożyczkę;
  - 14.2.4. spełnienie wymagań zawartych w Karcie Produktu.
- 14.3. [Rozliczenie Pożyczki] Pożyczkobiorca, w celu rozliczenia Pożyczki, przedkłada do BOŚ w terminie nie późniejszym niż 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (lub 360 dni w przypadku Pożyczki o wartości powyżej 5 000 000,00 PLN przewidującej realizację na własną rzecz inwestycji budowlanych):
  - 14.3.1. oświadczenie Pożyczkobiorcy o realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o Pożyczkę;
  - 14.3.2. wykaz/zestawienie wszystkich faktur/ dokumentów równoważnych/ zleceń/ umów z wykonawcami dotyczących dokonanych z Pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia; wraz z dokumentacją źródłową;
  - 14.3.3. załączniki do faktur wystawione przez Pożyczkobiorcę zawierające opis zakresu robót/ usług objętych fakturą, o ile nie wynikają one bezpośrednio z treści faktur.
- 14.4. [Dokumentacja] Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być

sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez tłumacza przysięgłego.

- 14.5. **[Płatności gotówkowe]** W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki.
- 14.6. **[Wydłużenie terminu rozliczenia Pożyczki]** W przypadku, gdy jest to uzasadnione, BOŚ ma prawo wydłużenia terminu wskazanego w pkt. 14.3 na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
- 14.7. **[Kontrola doraźna]** w przypadku braku możliwości wyegzekwowania przez BOŚ Rozliczenia Pożyczki, zgodnie z zasadami wskazanymi powyżej, BOŚ uprawniony jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od daty rozliczenia *Pożyczki, wskazanej w 14.3, kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu.*
- 14.8. **[Nierozliczenie Pożyczki w terminie]** Niedotrzymanie terminu wskazanego w pkt. 14.3, z uwzględnieniem wydłużenia wskazanego w pkt. 14.6 (jeśli dotyczy), może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia, zgodnie z postanowieniem pkt. 11.1.223.

## 15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 15.1. **[Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:
  - 15.1.1. biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (jednolity tekst Dz.U. z 2020 r., poz. 389 z późn.zm.)na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
  - 15.1.2. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym:
    - 15.1.2.1. Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie [www.bik.pl](http://www.bik.pl)),
    - 15.1.2.2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
  - 15.1.3. [Biuro informacji gospodarczej] Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 15.1.1, informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
    - 15.1.3.1. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
    - 15.1.3.2. łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
    - 15.1.3.3. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - 15.1.3.4. 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.
- 15.2. **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 15.1.2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
  - 15.2.1. 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,
  - 15.2.2. innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o wierzycelnościach 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,
  - 15.2.3. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
- 15.3. **[Klauzula kolizyjna]** Regulamin stosuje się do Umów, które zawierają odwołanie do niego. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy.
- 15.4. **[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.
- 15.5. **[Doręczenie przez pocztę]** Pismo przesłane przez Bank pocztą na ostatni znany adres Klienta uważa się za skutecznie doręczone z dniem pokwitowania odbioru przesyłki albo z dniem pierwszego awiza pocztowego w przypadku zwrotu przesyłki przez pocztę z adnotacją „adresat nieznany”, „adresat wyprowadził się” lub podobną.
- 15.6. **[Język korespondencji]** Korespondencja pomiędzy Stronami prowadzona jest w języku polskim, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- 15.7. **[Cesja przez Klienta]** Klient może dokonać przelewu wierzytelności wynikających z Umowy jedynie za uprzednią pisemną

- zgoda Banku.
- 15.8. **[Siła Wyższa]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z przerwy w jego działalności spowodowanej działaniem siły wyższej, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniami, wojnami lub jakimikolwiek innymi czynnikami będącymi poza jego kontrolą, jak również strajkami, lokautami lub protestami pracowniczymi o jakimkolwiek charakterze.
- 15.9. **[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 z Umowie, a także obecnie istniejąca luka zostanie wypełniona przez postanowienie najbliższe celowi gospodarczemu Umowy.
- 15.10. **[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.
- 15.11. **[Właściwość sądu]** Wszelkie spory wynikające lub pozostające w związku z Umową poddane zostają pod jurysdykcję sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku.
- 15.12. **[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.
- 15.13. **[Kompletność Umowy]** Umowa i Regulaminy dołączone do Umowy zawierają kompletne i wyczerpujące uregulowanie warunków udzielania i wykorzystywania Pożyczek, 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.
- 15.14. **[Wyciągi bankowe]** Bank sporządza wyciągi z Rachunków do Spłaty Pożyczki i przysyła je w formie elektronicznej lub pisemnej na podstawie złożonej przez Klienta pisemnej Dyspozycji.
- 15.15. **[Reklamacje]**
- 15.15.1. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
- 15.15.1.1. osobiście – w Centrum Biznesowym, Regionie MŚP lub Oddziale Operacyjnym, składając reklamację na piśmie lub ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
- 15.15.1.2. listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres Centrum Biznesowego/Regionu MŚP/Oddziału Operacyjnego albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych,
- 15.15.1.3. telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
- 15.15.1.4. elektronicznie – z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
- 15.15.2. Adres do doręczeń elektronicznych Banku podany jest na stronie internetowej Banku. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje, podane są na Stronie internetowej Banku oraz w Placówce Banku.
- 15.15.3. Do reklamacji, w miarę możliwości, powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających zasadność zgłaszanej reklamacji.
- 15.16. **[Odpowiedź na Reklamację]** Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Klientem w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
- 15.17. **[Opóźnienie odpowiedzi na Reklamację]** 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.
- 15.18. **[Dodatkowe dokumenty]** Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień lub doręczenie dodatkowych dokumentów dotyczących reklamacji.
- 15.19. **[Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ]** Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ, które są dostępne w każdej Placówce Banku, oraz na stronie internetowej Banku: <http://www.bosbank.pl>.
- 15.20. **[Zmiany w Regulaminie]** Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Banku. Zmiany Regulaminu obwieszczone są na Stronie Internetowej.
- 15.21. **[Udostępnienie Regulaminu]** Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Pożyczkobiorców w Placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienianego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty publikacji na stronie internetowej Banku oraz daty obowiązywania zmienionego Regulaminu, udostępniana jest do wiadomości klientów w Placówkach Banku, i zamieszczana na Stronie Internetowej.
- 15.22. **[Obowiązywanie Regulaminu]** Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Pożyczkobiorca nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie zmienionego Regulaminu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Pożyczkobiorcę z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.
- 15.23. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).





Załączniki:

- Załącznik nr 1 Karta Produktu Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy
- Załącznik nr 2 Wniosek Mikroprzedsiębiorca
- Załącznik nr 3 Wniosek Przedsiębiorca - pożyczka inwestycyjna
- Załącznik nr 4 Wniosek Przedsiębiorca - pożyczka obrotowa
- Załącznik nr 5 wzór umowy dla mikroprzedsiębiorcy
- Załącznik nr 6 wzór umowy dla przedsiębiorcy
- Załącznik nr 7 Biznes Plan
- Załącznik nr 8 Harmonogram rzeczowo – finansowy
- Załącznik nr 9 Informacja o wnioskodawcy - mikroprzedsiębiorca
- Załącznik nr 10 Informacja o działalności – mikroprzedsiębiorca
- Załącznik nr 11 Informacja o kliencie - przedsiębiorca
- Załącznik nr 12 Definicje małych i średnich przedsiębiorstw w Unii Europejskiej
- Załącznik nr 13 Informacja o wielkości przedsiębiorstwa
- Załącznik nr 14 Informacje Banku