

Regulamin realizacji Akredytyw obcych w Alior Bank SA



Obowiązuje:

- dla akredytyw otrzymanych od 01.10.2025 r. - od dnia 01.10.2025 r.
- dla akredytyw otrzymanych do 30.09.2025 r. - od dnia 15.10.2025 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin realizacji Akredytyw obcych w Alior Bank SA, zwany dalej **"Regulaminem"** określa zasady obsługi akredytyw obcych w Alior Bank SA.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Akredytywa dokumentowa, akredytywa typu stand-by, zwane dalej „Akredytywa”	zobowiązanie banku otwierającego do zapłacenia Beneficjentowi (zwykle eksporterowi lub sprzedawcy) określonej kwoty, pod warunkiem zaprezentowania przez niego dokumentów ściśle zgodnych z warunkami akredytywy;
Akredytywa [Usługa]	postępowanie Alior Bank SA według otrzymanych instrukcji w celu awizowania i realizacji Akredytywy, w tym: potwierdzenia Akredytyw, wysyłki dokumentów do banku obcego, wypłaty z Akredytywy, a także ewentualnego dyskonta lub postfinansowania;
Artykuł, Załącznik	odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu;
Bank	Alior Bank SA z siedzibą w Warszawie (00-801), przy ul. Chmielnej 69, wpisana do prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 107-001-07-31, o opłaconym w całości kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910,00 PLN;
Bank otwierający	bank wystawiający na zlecenie aplikanta akredytywę na rzecz Beneficjenta/Klienta;
Bank obcy	bank otwierający lub bank pośredniczący;
Bank potwierdzający	Alior Bank SA podejmujący samodzielne zobowiązanie z tyt. Akredytywy do zapłaty Beneficjentowi za zgodne dokumenty bez względu na wypłacalność Banku otwierającego;
Beneficjent	podmiot, na rzecz którego została otwarta Akredytywa i który jest upoważniony do prezentowania wymaganych Akredytywą dokumentów celem realizacji Akredytywy i otrzymania zapłaty za zaprezentowane zgodne dokumenty;
Dzień Roboczy	każdy dzień (za wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy), w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność;
Kanały Elektroniczne	Bankowość Internetowa (w tym traktowana odrębnie funkcjonalność przeznaczona do inicjowania płatności przez podmioty trzecie oraz funkcjonalność przeznaczona do dostępu przez podmioty trzecie do informacji o rachunkach płatniczych, jak również przeznaczona dla usług dostawców wydających instrumenty oparte na karcie), Bankowość Mobilna zgodnie z Regulaminem korzystania z kanałów elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów;
Klient	Osoba fizyczna prowadzącą działalność gospodarczą, prawna lub podmiot nieposiadający osobowości prawnej, posiadająca rachunek w Banku;
Kurs Banku	Kurs kupna lub sprzedaży dla danej waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia środków lub wynegocjowany pomiędzy Klientem a Bankiem. Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Alior Banku SA przedstawia załącznik nr 3 do Regulaminu;
Prawo Bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) ze zm. wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo Dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;

Przedsiębiorca IDG	klient będący osobą fizyczną, który prowadzi indywidualną działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej;
Podpis elektroniczny	podpis elektroniczny w rozumieniu EIDAS (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE) tj. dane w postaci elektronicznej, które są dołączone lub logicznie powiązane z innymi danymi w postaci elektronicznej, i które użyte są przez podpisującego jako podpis, o ile spełnione są wymogi wskazane w art. 7 Prawa bankowego. W szczególności podpisem elektronicznym jest kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu art. 78 ¹ kodeksu cywilnego;
Rachunek	rachunek podstawowy lub pomocniczy Klienta otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów;
Strona	odpowiednio Bank lub Beneficjent/Klient;
Tabela	obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych;
Tabela kursów	obowiązująca w Banku w danym czasie i publikowana na stronach Banku tabela kursów dla walut;

4. Postanowienia Regulaminu stosuje się zarówno do Akredytywy w rozliczeniach zagranicznych, jak i dla obsługi Akredytywy w obrocie krajowym.

II. OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

- Bank wykonuje czynności związane z realizacją Akredytyw w dobrej wierze i z należytą starannością.
- W swoich czynnościach w zakresie Akredytyw, Bank zajmuje się wyłącznie dokumentami, a nie towarami, usługami lub innymi czynnościami, do których mogą odnosić się dokumenty. Bank przyjmuje od: Beneficjentów dokumenty składane w ramach Akredytyw eksportowych (w rozliczeniach zagranicznych) oraz Akredytyw sprzedającego (w rozliczeniach krajowych) wraz ze Zleceniem wysyłki dokumentów, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.
- Bank nie przyjmuje na siebie żadnych zobowiązań i konsekwencji wynikających z zagranicznych przepisów i zwyczajów. W przypadku poniesienia przez Bank kosztów z tym związanych, Beneficjent/Klient zobowiązany jest do zwrócenia ich Bankowi.
- Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód, wynikłych z działań na podstawie nieprawdziwych lub niekompletnych danych, dostarczonych Bankowi przez Beneficjenta/Klienta.
- Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za:
 - formę otrzymanych dokumentów, ich kompletność, dokładność, prawidłowość danych zawartych w dokumentach, sfałszowane dokumenty, bądź skuteczność prawną dokumentów,
 - warunki wymienione w dokumencie,
 - dokonany opis, ilość, jakość, wagę, stan i opakowanie towaru, którego dokumenty dotyczą, dostawę towaru, jego wartość lub w ogóle jego istnienie,
 - wypełnianie obowiązków lub solidność załadowców, ubezpieczycieli towaru, innych uczestników transakcji itp. oraz za ich działanie w dobrej wierze, lub wypłacalność uczestników transakcji.
- Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu opóźnienia lub zaginięcia w drodze jakichkolwiek dokumentów, przesyłek lub listów, jak również za opóźnienia, zniekształcenia lub błędy przy przekazywaniu zleceń w drodze telekomunikacyjnej, błędy powstałe w tłumaczeniu i interpretacji określeń technicznych, o ile nie powstały z winy Banku lub rażącego niedbalstwa.
- Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za skutki prawne oraz szkody powstałe w wyniku przerw w działalności banków, spowodowanych działaniem siły wyższej - między innymi: rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniami, wojnami lub innymi przyczynami niezależnymi od Banku, a także strajkami i lokautami. W przypadku braku wyraźnego upoważnienia, banki nie mogą bowiem dokonywać wypłat, akceptów lub skupu trat w ramach Akredytywy, która wygasła w czasie takich przerw w działalności banków.
- Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikłych z decyzji i zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.
- Bank odpowiedzialny jest za terminowe rozliczanie transakcji, zgodnie z warunkami Akredytywy i przyjętymi w Banku zasadami rozliczeń dla Akredytyw wskazanymi w treści niniejszego Regulaminu.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji w przypadku, gdy realizacja transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa lub umów międzynarodowych. Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Beneficjentem/Klientem celem poinformowania o odmowie oraz wskaże przyczynę odmowy, jeżeli wskazanie przyczyny nie sprzeciwia się przepisom powszechnie obowiązującym.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację

- Narodów Zjednoczonych lub rząd Stanów Zjednoczonych Ameryki. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Beneficjentem/Klientem celem poinformowania o odmowie.
12. Zlecenia (załączniki nr 1, 2, 4-6 do niniejszego Regulaminu, jak również wszelkie inne dyspozycje od Beneficjenta/Klienta) mogą być dostarczone przez Beneficjenta/Klienta do Banku:
- w postaci papierowej, lub
 - elektronicznie – za pośrednictwem Bankowości Internetowej, w tym w formie w tym w formie skanu, złożonego za pośrednictwem Bankowości Internetowej, lub
 - jako opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym, przesłany mailowo przez Klienta (z adresu email widniejącego w Kartotece Klienta KB/KI w Banku) na adres e-mail wskazany przez Bank .
W przypadku wniosku o wysłanie dokumentów prezentowanych w ramach Akredytywy, aby rozpocząć obsługę transakcji Bank czeka na wpływ papierowych dokumentów stanowiących przedmiot Akredytywy wraz z dołączonym do nich Zleceniem wysyłki dokumentów (wydruk z modułu Bankowości Internetowej) lub wydrukiem wniosku podpisanego podpisem kwalifikowanym.

Zlecenia (załączniki nr 1-5 do niniejszego Regulaminu, jak również wszelkie inne dyspozycje od Beneficjenta/Klienta): a. w wersji papierowej muszą być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy.

b. wysłane w formie wniosku elektronicznego muszą być podpisane zgodnie z uprawnieniami nadanymi w systemie Bankowości Internetowej.

c. składane w formie skanu i przesłane za pośrednictwem Bankowości Internetowej w formie skanu muszą być podpisane zgodnie z uprawnieniami do składania Zleceń w wersji papierowej i wysłane do Banku przez osoby posiadające wymagane uprawnienia w systemie Bankowości Internetowej. Zlecenie przesłane w systemie Bankowości Internetowej, stanowi oświadczenie woli zgodnie z art. 7 Prawa bankowego. Zlecenia w formie skanu przesyłane z wykorzystaniem Bankowości Internetowej uznawane są jako dokumenty zeskanowane z oryginału oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez Klienta.

d. opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym muszą być podpisane zgodnie z uprawnieniami do składania oświadczeń przy składaniu Zlecenia w formie papierowej.

Zlecenia mogą być składane przez Klienta w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

III. ZASADY REALIZACJI USŁUGI

- Bank przed awizacją Akredytywy otrzymanej od Banku obcego, sprawdza jej autentyczność na podstawie posiadanych dokumentów kontrolnych.
- Bank ma obowiązek sprawdzić otrzymane od Banku obcego warunki Akredytywy pod względem merytorycznym dla stwierdzenia:
 - co jest przedmiotem zlecenia: awizowanie Akredytywy bez potwierdzenia, czy z dodaniem potwierdzenia, czy też przeniesienie Akredytywy przez Bank,
 - czy określony jest termin i miejsce ważności Akredytywy,
 - czy finansowe warunki Akredytywy/waluta płatności, sposób rozliczania itp./ nie są sprzeczne z postanowieniami układu płatniczego z danym krajem lub porozumienia międzybankowego, jeżeli taki układ istnieje lub obowiązującymi przepisami prawa polskiego,
 - czy Akredytywa nie zawiera klauzul dyskryminacyjnych lub niekorzystnych dla Beneficjenta/Klienta,
 - w jaki sposób ma nastąpić rozliczenie z Bankiem obcym i czy określono kto pokrywa prowizje Banku,a w przypadku Akredytyw potwierdzonych przez Bank dodatkowo:
 - czy termin ważności Akredytywy wygasa w miesiące będącym siedzibą Banku w przypadku, gdy Bank jest bankiem negocjującym, potwierdzającym lub dokonującym wypłaty z Akredytywy,
 - czy warunki Akredytywy umożliwiają dodanie do niej potwierdzenia,
 - czy istnieje właściwe powiązanie kwoty Akredytywy z ustaloną w niej ilością i ceną jednostkową towaru,
 - czy określone są w dostateczny sposób dokumenty, jakie ma złożyć Beneficjent/Klient przy realizacji Akredytywy i czy na podstawie tych dokumentów możliwe jest sprawdzenie spełnienia wszystkich warunków Akredytywy,
 - czy warunki Akredytywy są kompletne, czy nie zawierają niejasności lub sprzeczności między sobą.
- W przypadku wątpliwości odnośnie formalnej lub merytorycznej zawartości otrzymanej od Banku obcego Akredytywy, Bank niezwłocznie wyjaśni je z Bankiem otwierającym przed podjęciem realizacji Akredytywy.
- Bank ma prawo odmówić przyjęcia Akredytywy do obsługi, w przypadku braku spełnienia przez Akredytywę wymogów formalnych lub merytorycznych określonych w punkcie 2 niniejszego rozdziału, zawiadamiając o tym zarówno Bank otwierający, jak i Beneficjenta/Klienta Akredytywy. Bank poinformuje Beneficjenta/Klienta o przyczynie odmowy przyjęcia Akredytywy do obsługi, jeżeli wskazanie przyczyny nie sprzeciwia się przepisom powszechnie obowiązującym
- Bank ma prawo odmówić przeniesienia Akredytywy przenośnej, przy czym poda powód odmowy, jeżeli wskazanie przyczyny nie sprzeciwia się przepisom powszechnie obowiązującym.
- Bank może przenieść Akredytywę jedynie w przypadku, gdy Akredytywa zawiera instrukcję przeniesienia i Klient złożył Zlecenie przeniesienia Akredytywy, które stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu.

7. Bank może potwierdzić Akredytywę wyłącznie na podstawie bezusterkowego zlecenia Banku otwierającego zawartego w otrzymanej Akredytywie. Bank może odmówić potwierdzenia Akredytywy, przy czym poda powód odmowy, jeżeli wskazanie przyczyny nie sprzeciwia się przepisom powszechnie obowiązującym. Wyjątkiem jest tzw. „ciche” potwierdzenie Akredytywy, które jest odrębnym porozumieniem zawartym pomiędzy Bankiem a Beneficjentem, bez wyraźnej instrukcji Banku otwierającego, w formie odrębnej, indywidualnej umowy.
8. Bank może dodać swoje potwierdzenie do Akredytyw otrzymanych od tych banków zagranicznych/krajowych, dla których Bank ustalił limity wewnętrzne dla tego typu transakcji a w szczególnych przypadkach otrzymał dodatkowo gwarancję z Banku Gospodarstwa Krajowego S.A. („BGK”) lub Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna („KUKE”) jako zabezpieczenie transakcji.
9. Bank może dodać swoje potwierdzenie do Akredytywy otrzymanej z Banku obcego w każdym przypadku, jeżeli Bank otwierający przekazał pokrycie "z góry" lub zabezpieczył Bank poprzez remburs potwierdzony.
10. W przypadku Akredytyw negocjacyjnych, Bank podejmuje negocjację dokumentów i zapłaty za nie, tylko wtedy, gdy otrzymał z Banku obcego upoważnienie do rembursowania się.
11. Bank otrzymawszy z Banku obcego Akredytywę, zobowiązany jest pisemnie lub mailowo na adres e-mail Beneficjenta widniejący w Kartotece Klienta KB/KI lub za pośrednictwem modułu Bankowości Internetowej powiadomić niezwłocznie Beneficjenta, przekazując mu kopię pełnego tekstu Akredytywy.
12. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki Akredytywy są niejasne lub niekompletne, Akredytywa jest awizowana z zastrzeżeniem, że awizacja została dokonana bez odpowiedzialności Banku, ze względu na niejasne /niekompletne/ warunki Akredytywy.
13. Bank awizuje uwierzytelnione Akredytywy niepotwierdzone przez siebie bez odpowiedzialności ze strony Banku.
14. Jeżeli Beneficjent nie podziela ww. zastrzeżeń Banku odnośnie warunków Akredytywy oraz nie wnosi własnych, nie powiadamiając Banku pisemnie lub za pośrednictwem modułu Bankowości Internetowej, do 5 Dni Roboczych od daty awiza, uważa się, że przyjmuje on warunki Akredytywy, łącznie z ewentualnym dodaniem potwierdzenia przez Bank, o ile taka instrukcja jest w warunkach Akredytywy. W przypadku odmowy przyjęcia Akredytywy przez Beneficjenta, Bank zawiadamia o tym Bank otwierający.
15. W przypadku otrzymania przez Bank od Banku obcego zmiany / uzupełnienia warunków Akredytywy, obowiązuje tryb postępowania analogiczny jak przy awizowaniu Akredytywy.
16. Bank przyjmuje dokumenty złożone przez Beneficjenta wraz ze Zleceniem wysyłki dokumentów. Treść Zlecenia wysyłki dokumentów powinna być zgodna z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
17. Bank sprawdza dokumenty złożone przez Beneficjenta pod względem ich zgodności z warunkami Akredytywy, a także zgodności dokumentów między sobą.
18. Dokumenty złożone przez Beneficjenta, Bank zobowiązany jest sprawdzić w ciągu 5 Dni Roboczych licząc po dacie ich prezentacji w Banku.
19. W razie stwierdzenia, że otrzymane dokumenty nie są zgodne z warunkami Akredytywy lub między sobą, lub naruszają obowiązujące krajowe przepisy prawne, Bank zawiadamia o tym Beneficjenta/Klienta i ma prawo żądać od niego dyspozycji odnośnie dalszego postępowania z dokumentami lub wezwać Beneficjenta/Klienta do usunięcia usterek, jeżeli jest to możliwe.
20. Usunięcie usterek powinno nastąpić w takim czasie, aby nie spowodowało przekroczenia dopuszczonego warunkami Akredytywy terminu prezentacji dokumentów lub przekroczenia ważności Akredytywy.
21. Na wyraźne wskazanie Beneficjenta/Klienta i na jego ryzyko Bank może przesłać złożone dokumenty w formie zaprezentowanej, bez ich sprawdzenia.
22. W przypadku, gdy warunek złożenia zgodnych dokumentów w określonym terminie nie zostanie przez Beneficjenta/Klienta spełniony, zobowiązanie Banku do zapłaty przestaje istnieć, formuła Akredytywy wygasa. Zarówno Bank, gdy występuje w roli banku potwierdzającego Akredytywę, jak i Bank otwierający, zostają zwolnione z obowiązku zapłaty.
23. Dokumenty niezgodne z warunkami Akredytywy z powodu usterek, których Beneficjent/Klient nie może usunąć, pozostawia się do dyspozycji Beneficjenta/Klienta, który może zlecić Bankowi wysłanie ich do akceptacji. Dokumenty takie wraz z listem przewodnim, Bank wysyła do Banku obcego czekając na jego decyzję co do zapłaty.
24. Poprzez "wypłatę z Akredytywy" rozumie się przekazanie środków na Rachunek Beneficjenta/Klienta, jako zapłaty za złożone dokumenty zgodne z warunkami Akredytywy, lub zgodnie z postanowieniami rozdziału IV, V Regulaminu.
25. W przypadku, gdy dokumenty nie są zgodne z warunkami Akredytywy, a więc budzą zastrzeżenia, uznanie Rachunku Klienta może nastąpić jedynie po ostatecznym zaakceptowaniu dokumentów przez Bank otwierający lub Zleceniodawcę Akredytywy.
26. Akredytywę uważa się za zakończoną o ile:
 - a. została wykorzystana w całości,
 - b. została wykorzystana częściowo, ale pozostałe saldo nie będzie wykorzystane, o ile nie jest to Akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - c. upłynął termin ważności Akredytywy, nawet jeśli pozostało jej saldo, o ile nie jest to Akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - d. Akredytywa została anulowana.
27. Anulowanie Akredytywy może nastąpić wyłącznie na podstawie prośby Banku otwierającego, pisemnej lub przesłanej za pośrednictwem modułu Bankowości Internetowej zgody Beneficjenta/Klienta Akredytywy oraz Banku.

IV. DYSKONTO AKREDYTYWY

1. W przypadku Akredytywy możliwa jest wypłata środków przed terminem płatności wynikającym z warunków

Akredytywy („Dyskonto Akredytywy”).

2. Bank dokona Dyskonta Akredytywy pod warunkiem otrzymania łącznie następujących dokumentów:
 - a. podpisanej, przez osoby uprawnione do działania w imieniu Beneficjenta, Oferty cenowej Alior Bank SA w zakresie potwierdzenia/dyskonta akredytywy obcej, której wzór stanowi Załącznik nr 6 do Regulaminu;
 - b. podpisanej, przez osoby uprawnione do działania w imieniu Beneficjenta, Umowy cesji wpływów z Akredytywy obcej, stanowiącej Załącznik nr 4 do Regulaminu;
 - c. po dostarczeniu do Banku przez Beneficjenta i po zaakceptowaniu przez Bank dokumentów zgodnych z treścią Akredytywy w przypadku, gdy była ona potwierdzona przez Bank, bądź otrzymania przez Bank potwierdzenia zgodności dokumentów i terminu płatności od Banku otwierającego oraz pod warunkiem dostępności w Banku wewnętrznego limitu na Bank otwierający.
3. Przedstawiając Akredytywę do dyskonta Beneficjent każdorazowo zobowiązany jest potwierdzić, że wierzytelność z nią związana:
 - a. istnieje w wysokości określonej każdorazowo na fakturze wystawionej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - b. istnieje w wysokości określonej w składanych w Banku dokumentach,
 - c. jest bezsporna, jej zbycie nie podlega żadnym ograniczeniom, w szczególności ograniczeniom ustawowym i umownym,
 - d. przysługuje wyłącznie Beneficjentowi, nie jest przedmiotem wykupu przez innego nabywcę,
 - e. jest nieprzedawniona i niewymagalna,
 - f. jest wolna od wszelkich obciążeń na rzecz osób trzecich, w szczególności nie stanowi zabezpieczenia spłaty kredytów i innego rodzaju zobowiązań, nie podlega potrąceniom ani kompensatom umownym, jest wolna od tytułów egzekucyjnych.
4. Wszelkie koszty i prowizje Banku wskazane w ofercie cenowej zgodnie z załącznikiem nr 6 do Regulaminu oraz Tabeli, oraz innych banków wynikające z tytułu realizacji Dyskonta Akredytywy ponosi Beneficjent.
5. W przypadku uzyskania przez Beneficjenta jakichkolwiek wpływów należnych Bankowi z tytułu Akredytywy, kwoty te zostaną przez Beneficjenta przejęte na zasadzie powiernictwa, a następnie niezwłocznie przekazane do Banku.
6. Bank do wyliczenia odsetek przy Dyskoncie Akredytywy będzie wykorzystywał poniższy wzór:

$$Odsetki = W_p * \left[1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{i_{pa}}{100} * n \right)} \right]$$

W_p = kwota początkowa, czyli wartość zaliczki brutto (W_{ZB} - w części skupionej),

i_{pa} = oprocentowanie w skali roku (podawane w %), uzgodnione indywidualnie,

n = liczba dni dyskonta,

D_y = ilość dni w roku pobierana w kontekście waluty,

$Odsetki$ = wartość odsetek dyskontowych

7. Odsetki dyskontowe powiększane są przez Bank o należny podatek VAT. W związku z tym Bank będzie każdorazowo wystawiał faktury VAT.
8. Szczegółowe warunki Dyskonta Akredytywy Bank ustala z Beneficjentem w odrębnej umowie.

V. POSTFINANSOWANIE AKREDYTYWY

1. Jeżeli warunki otrzymanej Akredytywy to przewidują, obsługa Akredytywy może obejmować także jej postfinansowanie.
2. Postfinansowanie definiuje się jako wypłatę przez Bank części lub całości kwoty Akredytywy na rzecz Beneficjenta, w zamian za zobowiązanie ze strony Banku otwierającego do zapłaty kwoty Akredytywy w określonym terminie wraz z odsetkami za okres finansowania oraz ewentualną prowizją należną Bankowi,

3. Transakcja postfinansowania jest zawierana pomiędzy Bankiem a Bankiem otwierającym poprzez wymianę komunikatów SWIFT, zgodnie z wewnętrznymi wymogami Banku oraz w ramach zatwierdzonych limitów wewnętrznych w Banku.

VI. ZASADY ROZLICZEŃ

1. Bank uznaje Beneficjenta Akredytywy kwotą wynikającą z warunków Akredytywy:
 - a. przy rozliczeniach zagranicznych, jeżeli Beneficjent/Klient wskazał swój Rachunek, który winien zostać uznany równowartością kwoty Akredytywy, Bank uzna ten Rachunek stosując Kurs Banku;
 - b. po otrzymaniu środków z Banku zagranicznego – uznanie Rachunku nastąpi w dacie waluty lub w następnym Dniu Roboczym po dacie waluty;
 - c. w przypadku Akredytywy potwierdzonej przez Bank, Rachunek Klienta uznawany jest w dacie płatności zgodnie z warunkami Akredytywy po podjęciu przez Bank decyzji, że zaprezentowane dokumenty są zgodne z warunkami Akredytywy, jednakże podjęcie takiej decyzji następuje nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych liczonych po dacie prezentacji dokumentów w Banku, o ile instrukcje Banku otwierającego nie stanowią inaczej.

VII. PROWIZJE I OPŁATY

1. Klient zobowiązuje się do płacenia opłat i prowizji określonych w Tabeli.
2. Prowizje od czynności związanych z realizacją Akredytyw, pobiera się za wykonanie danej czynności, zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą lub z uwzględnieniem indywidualnych warunków na podstawie odrębnych umów.
3. Prowizje i opłaty należne Bankowi, prowizje banków pośredniczących (jeżeli wystąpią) a także wszelkie uzasadnione inne opłaty i koszty (w tym również koszty usług kurierskich), koszty obsługi prawnej poniesione bezpośrednio w związku z obsługą Akredytywy, wliczając koszty obsługi prawnej (jeżeli takie wystąpią), będą pobierane przez Bank z rachunku wskazanego przez Klienta i nie podlegają zwrotowi, nawet jeżeli Akredytywa nie została zrealizowana.
4. Bank będzie obciążać Rachunek wskazany przez Klienta należnymi prowizjami i opłatami w złotych lub ich równowartością w złotych lub innej walucie zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą kursów.
5. W przypadku braku środków na Rachunku, Klient dokona płatności należnych Bankowi opłat i prowizji każdorazowo w terminie 3 (słownie: trzech) Dni Roboczych od daty otrzymania wezwania Banku.

VIII. WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA

1. Do Akredytywy mają zastosowanie - o ile strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy, następujące aktualne regulacje:
 - a. Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotyczące Akredytyw Dokumentowych, Publikacja Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu;
 - b. Jednolite Reguły dot. Międzybankowych Rembursów w ramach Akredytyw Dokumentowych;
 - c. Międzynarodowe Standardy Praktyki Bankowej dla badania dokumentów w ramach Akredytyw dokumentowych;
 - d. Międzynarodowe Standardy dla Akredytyw Standby;
 - e. Prawo Bankowe, Dewizowe, Wekslowe.
2. Wszelkie spory wynikające ze stosunków prawnych powstałych na podstawie lub pozostające w związku z Usługą będą rozstrzygane przez sąd miejscowo właściwy dla siedziby Banku, z wyjątkiem sporów, których stroną jest Przedsiębiorca IDG.

IX. KORESPONDENCJA

1. Bank wysyła do Klienta korespondencję wynikającą z Akredytywy lub z nią związaną na co najmniej jeden z niżej wymienionych adresów:
 - a. adres korespondencyjny wskazany przez Klienta i zapisany w systemach Banku,
 - b. aktualny adres korespondencyjny Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - c. adres do doręczeń elektronicznych widniejący w ww. systemach ewidencji działalności.W sytuacji gdy doręczenie korespondencji na adres wskazany w pkt. a. powyżej nie jest możliwe, z uwagi na to, że wskazany adres jest nieaktualny, a przesyłka powraca z adnotacją „adresat nieznany” lub „adresat wyprowadził się”, Bank może ponowić próbę doręczenia korespondencji na aktualny adres do doręczeń elektronicznych Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub Krajowym Rejestrze Sądowym.
2. Bank wysyła do Klienta:
 - a. monit – listem zwykłym lub listem poleconym lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych,
 - b. ostateczne wezwanie do zapłaty, wypowiedzenie umowy oraz wezwanie przedsądowe – listem poleconym, lub, listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru, lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych.
3. Bank wysyła, pisma inne niż wymienione w ust. 2, z zastrzeżeniem pkt X.2, co najmniej jednym z niżej wymienionych sposobów:

- a. listem zwykłym,
 - b. faksem,
 - c. smsem,
 - d. za pomocą poczty elektronicznej,
 - e. za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego,
 - f. przez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu),
 - g. poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank.
4. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma w taki sposób, że Klient mógł się zapoznać z jego treścią. W szczególności doręczenie może wywołać powyższy skutek:
- a. w dniu dostarczenia listu odbiorcy lub dorosłemu domownikowi, bądź w dniu odmowy jego przyjęcia, bądź w ostatnim dniu ważności drugiego awizowania jego dostarczenia - w przypadku nie podjęcia listu w terminie,
 - b. jeżeli została dostarczona przez posłańca - w dniu dostarczenia,
 - c. jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pośrednictwem poczty elektronicznej - z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga Strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji,
 - d. jeśli została wysłana za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych - z chwilą uzyskania dowodu otrzymania, który jest wystawiony po odebraniu korespondencji przez Klienta lub po upływie 14 dni od wpływu korespondencji na adres do doręczeń elektronicznych, jeśli adresat nie odebrał go przed upływem tego terminu,
 - e. otrzymanie przez Klienta wiadomości za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego - na adres doręczeń elektronicznych Klienta jest równoznaczne z otrzymaniem przez Klienta listu poleconego.
5. Klient przyjmuje do wiadomości, że firmy kurierskie i Poczta Polska nie świadczą usług przewozu papierów wartościowych. W związku z tym dokumenty prezentowane w ramach Akredytywy, mogą być wysyłane przez Bank za pośrednictwem firmy kurierskiej/Poczty Polskiej wyłącznie w charakterze zwykłej przesyłki kurierskiej lub pocztowej (bez wskazania wartości i w granicach odpowiedzialności firmy kurierskiej lub Poczty Polskiej z tytułu niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu takiej przesyłki). Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie umowy przewozu przez firmę kurierską lub Pocztę Polską.

X. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacja może być zgłoszona:
 - a. osobiście - w dowolnej placówce Banku (na piśmie lub ustnie do protokołu),
 - b. telefonicznie - pod numerem +48 12 370 7000,
 - c. elektronicznie:
 - i. w bankowości internetowej, bankowości mobilnej - jeżeli klient ma do nich dostęp,
 - ii. na adres doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
 - d. listownie (na piśmie) - na adres korespondencyjny Banku.
2. Odpowiedź na reklamację jest udzielana listownie (na piśmie) na adres korespondencyjny Klienta.
3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. W tych przypadkach Bank poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
5. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczącą reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
6. W przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji, jeżeli przed jej rozpatrzeniem, rachunek Klienta został warunkowo uznany kwotą będącą przedmiotem reklamacji, Bank wycofuje warunkowe uznanie (obciąża rachunek Klienta kwotą stanowiącą równowartość zwróconej kwoty lub jej odpowiedniej części, bez względu na saldo rachunku).
7. W przypadku warunkowego uznania rachunku reklamowaną kwotą rachunek nie może zostać zamknięty do momentu rozpatrzenia reklamacji lub wycofania warunkowego uznania, tj. ponownego obciążenia Klienta reklamowaną kwotą.
8. Przedsiębiorca IDG może złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do Rzecznika Finansowego. Dodatkowe informacje znajdują się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego. Jeżeli Bank otrzyma wezwanie od Rzecznika Finansowego, weźmie udział w postępowaniu.

XI. A. ZMIANA REGULAMINU

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG)

Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XII.5.

XI. B. ZMIANA REGULAMINU

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian niniejszego Regulaminu wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:

1. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
2. wydania decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,
3. udostępnienia nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
4. wycofania funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest:
 - a. niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub
 - b. liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub
 - c. funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym.

O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.

5. zmiany formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
6. wycofania poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest:
 - a. niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub
 - b. liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy.

Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy.

O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.

7. zmiany aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania
8. udostępnienia Klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,
9. dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
10. wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach 1-9 powyżej,

o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XII.5.

XII. POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. Nagłówki użyte w Regulaminie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu.
2. Tam, gdzie jest to możliwe, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
3. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
4. Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.

5. W przypadku zmiany Regulaminu oraz Tabeli, Bank przekazuje Beneficjentowi/Klientowi informację o wprowadzonych zmianach w terminie 14 dni przed planowanym wdrożeniem zmiany. Bank doręczy Klientowi zmieniony Regulamin oraz Tabelę lub wykaz zmian na co najmniej jeden z poniższych sposobów:
 - a. W formie elektronicznej przy pomocy wiadomości e-mail na adres e-mail wskazany przez Klienta w Banku jako właściwy do kontaktu;
 - b. Poprzez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu)
 - c. Poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, doręczony w sposób ustalony w umowie rachunku;
 - d. Pisemnie za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres Klienta wskazany do korespondencji.
6. Jeżeli Beneficjent/Klient nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu zmian Regulaminu oraz Tabeli, zmiany Regulaminu oraz Tabeli uważa się za zaakceptowane przez Beneficjenta/Klienta i z upływem tego terminu obowiązujące Bank i Beneficjenta/Klienta.
7. W przypadku niezaakceptowania przez Beneficjenta/Klienta zmian Regulaminu oraz Tabeli, Strony obowiązują Regulamin oraz Tabela w brzmieniu pierwotnym. Bank nie jest obowiązany do akceptowania nowych dyspozycji składanych przez Beneficjenta/Klienta przed pisemną akceptacją zmian w Regulaminie oraz Tabeli.
8. Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia i ma zastosowanie dla Usług realizowanych po tym dniu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 niniejszego artykułu.

ZAŁĄCZNIK NR 1

ZLECENIE WYSYŁKI DOKUMENTÓW W RAMACH AKREDYTYWY EKSPORTOWEJ

ZAŁĄCZNIK NR 2

ZLECENIE PRZENIESIENIA AKREDYTYWY

ZAŁĄCZNIK NR 3

ZASADY USTALANIA KURSÓW WALUT

ZAŁĄCZNIK NR 4

UMOWA CESJI WPŁYWÓW Z AKREDYTYWY

ZAŁĄCZNIK NR 5

DYSPOZYCJA PRZENIESIENIA WPŁYWÓW

ZAŁĄCZNIK NR 6

OFERTA CENOWA ALIOR BANK SA W ZAKRESIE POTWIERDZENIA/DYSKONTA AKREDYTYWY OBCEJ

**ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU REALIZACJI AKREDYTYW OBCYCH
W ALIOR BANK SA
ZLECENIE WYSYŁKI DOKUMENTÓW W RAMACH AKREDYTYWY EKSPORTOWEJ**



Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”) Oddział w

Beneficjent: Informacji udziela: Numer telefonu: Adres e-mail:	Referencje Alior Banku SA:
	Nr referencyjny banku otwierającego:
	Kwota akredytywy (ewentualna tolerancja +/-%):
	Kwota żądanej wypłaty :
	Pozostałe saldo akredytywy: <input type="checkbox"/> będzie wykorzystane <input type="checkbox"/> nie będzie wykorzystane

Przesyłamy następujące dokumenty do realizacji w ramach ww. akredytywy:

Rodzaj dokumentu	oryginał (szt.)	kopia (szt.)	Rodzaj dokumentu	oryginał (szt.)	kopia (szt.)

Prosimy o:

- przesłanie dokumentów do banku otwierającego, na nasze ryzyko, w formie przez nas zaprezentowanej
- w przypadku stwierdzenia przez Alior Bank SA niezgodności między dokumentami a warunkami akredytywy, po uprzednim poinformowaniu nas - przesłanie dokumentów do banku otwierającego, na nasze ryzyko, w formie przez nas zaprezentowanej
- w przypadku stwierdzenia przez Alior Bank SA niezgodności między dokumentami a warunkami akredytywy, po uprzednim poinformowaniu nas - wycofanie prezentowanych dokumentów celem ich poprawienia

1) Niniejszym nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego rachunku podstawowego nr lub rachunku pomocniczego nr wszelkimi opłatami i prowizjami, a także innymi kosztami należnymi Bankowi lub bankom pośredniczącym z tytułu obsługi niniejszej akredytywy.

2) Niniejszym nieodwołalnie upoważniamy Bank do uznania naszego rachunku w Banku nr prowadzonego w walucie
 kwotą wpływu w walucie obcej równowartością kwoty wpływu w PLN.

1. Bank zastrzega sobie prawo, a Beneficjent nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego rachunku bankowego wskazanego w pkt 1 z tytułu należnych Bankowi środków pieniężnych niezależnie od salda na rachunku, bez konieczności każdorazowej zgody Beneficjenta.

2. W przypadku przekroczenia salda dostępnego na rachunku Beneficjenta, wskazanym w pkt 1, w związku z obciążeniem należnymi Bankowi środkami pieniężnymi - Bank nalicza i pobiera odsetki jak od zadłużenia przeterminowanego i wzywa Beneficjenta do spłaty zadłużenia.

3. Oświadczamy, że towar(y) będący(e) przedmiotem niniejszej transakcji nie jest(są) towarem(ami) o podwójnym zastosowaniu w rozumieniu Ustawy z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa Państwa, a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (w przypadku, gdy towar jest towarem o podwójnym zastosowaniu wymagane jest przedłożenie koncesji).

Beneficjent oświadcza, że poinformował Zleceniodawcę, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz że jego dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia*.

Beneficjent oświadcza, że został poinformowany, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia**.

Stempel i podpisy/ kwalifikowany podpis elektroniczny osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Beneficjenta: _____ (miejscowość, dnia)	WYPEŁNIA BANK:	
	Wpłynęło dnia(data, godzina):	
	CIF KLIENTA:	CPK ODDZIAŁU:
	Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez Beneficjenta /przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Beneficjenta:	

* dotyczy gdy Zleceniodawca jest IDG lub Spółka Cywilna
 ** dotyczy gdy Beneficjent jest IDG lub Spółka Cywilna

**ZAŁĄCZNIK NR 1
DO ZLECENIA WYSYŁKI DOKUMENTÓW W RAMACH AKREDYTYWY EKSPORTOWEJ**

INFORMACJE O ADMINISTRATORZE DANYCH OSOBOWYCH, PRZESŁANKACH I PRAWACH PRZYSŁUGUJĄCYCH OSOBOM, KTÓRYCH DANE PRZETWARZANE SĄ PRZEZ ALIOR BANK SA

Administratorem danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank), z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

We wszystkich sprawach związanych z ochroną danych osobowych w Banku możliwy jest kontakt z **Inspektorem Ochrony Danych** na dedykowaną skrzynkę iod@alior.pl.

Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:

1. w Placówkach Banku,
2. telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
3. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
4. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank SA, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

Cele i podstawa prawna przetwarzania danych

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

1. w związku z wystawieniem/obsługą przez Bank akredytyw/-y,
2. w celach archiwizacyjnych na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
3. w celu realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
4. w celu podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom gospodarczym, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów. Podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes Banku.

Okres przechowywania danych

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe przez okres trwania umowy, a następnie tak długo jak wynika to z przepisów prawa lub uzasadnionego interesu banku. Szczegółowe okresy przechowywania przewidziane są w przepisach prawa bankowego, przepisach podatkowych, prawa cywilnego, przepisach o rachunkowości, przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kategorie odbiorców danych

Bank może udostępniać dane osobowe jedynie podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, a w szczególności art. 104 - 106 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Ponadto Pani/Pana dane osobowe na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratorów, m.in. dostawcom usług IT. Ponadto Bank może przekazywać Pana/Pani dane podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agencjom marketingowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem, a przekazanie tych danych objęte jest środkami bezpieczeństwa oraz kontrolą ze strony banku jako administratora danych.

Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu oraz prawo do przenoszenia danych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Informacja o wymogu podania danych

W zakresie w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z Bankiem, podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże bez ich podania nie jest możliwe rozpatrzenie wniosku o produkt Banku oraz zawarcie i realizacja umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.



ZLECENIE PRZENIESIENIA AKREDYTYWY

Alior Bank SA („Bank”) Oddział w	
Pierwszy Beneficjent (pełna nazwa i adres firmy):	Informacji udziela: Numer telefonu: Adres e-mail:
Zlecamy Alior Bankowi SA (zwanemu dalej Bankiem) przeniesienie akredytywy zgodnie z poniższymi instrukcjami, uregulowaniami Banku oraz przepisami zawartymi w 'Jednolitych Zasadach i Zwyczajach dotyczących Akredytyw Dokumentowych', opublikowanymi przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu, obowiązującymi dla otrzymanej akredytywy przenośnej.	
Nr referencyjny Alior Bank SA:	Nr referencyjny akredytywy :
Beneficjent wtórny (nazwa i adres):	Bank Beneficjenta wtórnego (nazwa i kod SWIFT):
Kwota akredytywy: Słownie:	
Kwota przenoszona: Słownie:	
Ostateczny termin załadunku:	Termin ważności akredytywy przeniesionej:
Czas na prezentację dokumentów (dni):	Sposób przekazania przeniesienia: <input type="checkbox"/> SWIFT <input type="checkbox"/> listownie
Opis i ilość towaru (tylko dla przeniesienia częściowego) i/lub nowe ceny jednostkowe:	
Dodatkowe instrukcje i uwagi:	
Koszty i prowizje Alior Bank SA pokrywa: <input type="checkbox"/> pierwszy Beneficjent <input type="checkbox"/> Beneficjent wtórny	Koszty i prowizje innych banków pokrywa: <input type="checkbox"/> pierwszy Beneficjent <input type="checkbox"/> Beneficjent wtórny
Zachowuję/zachowujemy prawo do odmówienia awizowania zmian Beneficjentowi wtórnemu: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
Jeżeli jednym z dokumentów wymaganych w akredytywie jest dokument ubezpieczeniowy, suma ubezpieczenia ma być odpowiednia do kwoty faktury, która będzie wystawiona przez pierwszego Beneficjenta. Procent wymaganego pokrycia ubezpieczeniowego, zostaje zwiększony do:	
OŚWIADCZENIA ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY:	
Niniejszym nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego: Rachunku podstawowego nrlub Rachunku pomocniczego nr	
opłatami i prowizjami, a także innymi kosztami należnymi Alior Bankowi SA lub bankom pośredniczącym z tytułu obsługi akredytywy wynikającymi z Tabeli oraz treści Akredytywy.	
Oświadczamy, że towar(y) będący(e) przedmiotem niniejszej transakcji nie jest(są) towarem (ami) o podwójnym zastosowaniu w rozumieniu Ustawy z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa Państwa, a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (w przypadku, gdy towar jest towarem o podwójnym zastosowaniu wymagane jest przedłożenie koncesji).	
<input type="checkbox"/> Pierwszy Beneficjent oświadcza, że poinformował wtórnego Beneficjenta, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz że jego dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia*.	
<input type="checkbox"/> Pierwszy Beneficjent oświadcza, że został poinformowany, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia**.	
<i>Stempel i podpisy/ kwalifikowany podpis elektroniczny osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu pierwszego Beneficjenta:</i>	WYPEŁNIA BANK:
	Wpłynęło dnia(data, godzina):
	CIF KLIENTA: CPK ODDZIAŁU:
(miejsowość, dnia)	Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez pierwszego Beneficjenta /przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz pierwszego Beneficjenta:

* dotyczy gdy wtórny Beneficjent jest IDG lub Spółka Cywilna

** dotyczy gdy pierwszy Beneficjent jest IDG lub Spółka Cywilna

**ZAŁĄCZNIK NR 1
DO ZLECENIA PRZENIESIENIA AKREDYTYWY**

INFORMACJE O ADMINISTRATORZE DANYCH OSOBOWYCH, PRZESŁANKACH I PRAWACH PRZYSŁUGUJĄCYCH OSOBOM, KTÓRYCH DANE PRZETWARZANE SĄ PRZEZ ALIOR BANK SA

Administratorem danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank), z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

We wszystkich sprawach związanych z ochroną danych osobowych w Banku możliwy jest kontakt z **Inspektorem Ochrony Danych** na dedykowaną skrzynkę iod@alior.pl.

Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:

1. w Placówkach Banku,
2. telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
3. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
4. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank SA, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

Cele i podstawa prawna przetwarzania danych

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

1. w związku z wystawieniem/obsługą przez Bank akredytyw/-y,
2. w celach archiwizacyjnych na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
3. w celu realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
4. w celu podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom gospodarczym, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów. Podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes Banku.

Okres przechowywania danych

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe przez okres trwania umowy, a następnie tak długo jak wynika to z przepisów prawa lub uzasadnionego interesu banku. Szczegółowe okresy przechowywania przewidziane są w przepisach prawa bankowego, przepisach podatkowych, prawa cywilnego, przepisach o rachunkowości, przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kategorie odbiorców danych

Bank może udostępniać dane osobowe jedynie podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, a w szczególności art. 104 - 106 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Ponadto Pani/Pana dane osobowe na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratorów, m.in. dostawcom usług IT. Ponadto Bank może przekazywać Pana/Pani dane podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agencjom marketingowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem, a przekazanie tych danych objęte jest środkami bezpieczeństwa oraz kontrolą ze strony banku jako administratora danych.

Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu oraz prawo do przenoszenia danych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Informacja o wymogu podania danych

W zakresie w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z Bankiem, podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże bez ich podania nie jest możliwe rozpatrzenie wniosku o produkt Banku oraz zawarcie i realizacja umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

**ZAŁĄCZNIK NR 3
DO REGULAMINU REALIZACJI AKREDYTYW OBCYCH
W ALIOR BANK SA**



ZASADY I TERMINY USTALANIA KURSÓW WYMIANY WALUT W ALIOR BANKU S.A.

1. Spread walutowy – procentowa różnica między kursem sprzedaży waluty obcej a kursem skupu waluty obcej w Alior Banku S.A., wyliczany według wzoru:
$$\text{Spread} = (\text{kurs sprzedaży waluty} - \text{kurs kupna waluty}) / [0,5 * (\text{kurs sprzedaży waluty} + \text{kurs kupna waluty})] * 100\%$$
2. Międzybankowy spread walutowy – różnica między kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej, po których bank mógłby zawrzeć transakcje z zainteresowaną i dobrze poinformowaną stroną na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut.
3. Marża banku – marża dodawana do kursu sprzedaży waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut oraz odejmowana od kursu kupna waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut, jednak nie większa niż 9% - w przypadku transakcji bezgotówkowych zrealizowanych kartami płatniczymi dla klientów indywidualnych z uwzględnieniem postanowień Regulaminu kart płatniczych Alior Bank SA i 6% - w przypadku pozostałych transakcji.
4. W Alior Banku S.A. obowiązująienne i nocne kursy tabelowe.
5. Dienne kursy walut ustalane są o godz. 9.00 i obowiązują w godz. 9.00 - 17.00 każdego dnia roboczego.
6. O godz. 17.00 ustalane są nocne kursy walut. Nocne kursy walut obowiązują także w dni ustawowo wolne od pracy.
7. Alior Bank S.A. może zmienić obowiązujące kursy walut w przypadku, gdy w ciągu dnia nastąpi zmiana kursu lub spreadu na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut o 0,1 punktu procentowego, od chwili publikacji wcześniejszej tabeli kursów. Ustalony w ten sposób kurs będzie obowiązywał od chwili jego publikacji.
8. Aktualne kursy tabelowe bank publikuje m.in. na swojej stronie internetowej www.aliorbank.pl
9. Tabelowy kurs sprzedaży waluty ustalany jest jako: średnia między kursem kupna i sprzedaży waluty na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut powiększona o połowę międzybankowego spreadu walutowego i marżę banku.
10. Tabelowy kurs kupna waluty ustalany jest jako: średnia między kursem kupna i sprzedaży waluty na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut pomniejszona o połowę międzybankowego spreadu walutowego i marżę banku.
11. Marża kupna i sprzedaży danej waluty ustalana jest w oparciu o bieżącą sytuację na rynku walutowym, to jest w oparciu o poziom i zmienność kursów walut na rynku międzybankowym, płynność poszczególnych walut, koszty finansowe pozyskania walut przez bank i konkurencyjność kursów walut oferowanych klientom.
12. Zasady i terminy ustalania kursów walut mogą ulec zmianie w przypadku nadzwyczajnej zmiany stosunków na rynku walutowym, warunków prowadzenia działalności przez bank, zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących ustalania kursów i spreadów walutowych przez banki lub też w wyniku decyzji lub zaleceń wydanych bankowi przez organy nadzoru lub organy powołane do ochrony praw konsumentów.

DYSPOZYCJA PRZENIESIENIA WPŁYWÓW (zwana dalej „Dyspozycją”)

Do: Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”)	
DOTYCZY: AKREDYTYWA NR	Z DNIA
NUMER REF. ALIOR BANKU SA :	
Zleceniodawca Dyspozycji (pełna nazwa i adres firmy):	Odbiorca Dyspozycji (pełna nazwa firmy i adres)
Informacji udziela: Numer telefonu: Adres e-mail:	
Kwota i waluta Dyspozycji:	
Słownie:	
Niniejszym składamy Bankowi nieodwołalną Dyspozycję przelania kwoty w walucie akredytywy / w walucie przeliczonej wg tabelowego kursu Alior Banku SA z dnia realizacji Dyspozycji*, po otrzymaniu wpływu z tyt. ww. akredytywy na rachunek nr:..... prowadzony w dla ww. firmy (Odbiorcy Dyspozycji)	
<input type="checkbox"/> Prosimy o wysłanie pocztą kurierską/e-mailem(.....)* pisma do ww. firmy potwierdzającego otrzymanie niniejszej Dyspozycji. Przyjmujemy do wiadomości, iż niniejsza Dyspozycja pozostaje skuteczna pod warunkiem, że obowiązujące przepisy prawa nie będą nakładać na Alior Bank SA innych zobowiązań, które muszą zostać spełnione w pierwszej kolejności przed powyższą Dyspozycją*.	
Upoważniamy do obciążenia kwotą należnych Alior Bank SA opłat, prowizji i kosztów naszego rachunku nr:	
Dodatkowe instrukcje:	

Oświadczamy, że towar(y) będący(e) przedmiotem niniejszej transakcji nie jest(są) towarem(ami) o podwójnym zastosowaniu w rozumieniu Ustawy z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa Państwa, a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (w przypadku, gdy towar jest towarem o podwójnym zastosowaniu wymagane jest przedłożenie koncesji).

Zleceniodawca Dyspozycji oświadcza, że poinformował ww. firmę (Odbiorcę Dyspozycji), iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz że jej dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z załącznikiem do pisma Awizacja akredytywy eksportowej**.

Zleceniodawca Dyspozycji oświadcza, że został poinformowany, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank SA (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank zgodnie z załącznikiem do pisma Awizacja akredytywy eksportowej***. .

Stempel i podpisy/kwalifikowany podpis elektroniczny osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy Dyspozycji: _____ (miejsowość, dnia)	WYPEŁNIA BANK:
	Wpłynęło dnia(data, godzina):
	CIF KLIENTA: CPK ODDZIAŁU:
	Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez Beneficjenta /przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Zleceniodawcy Dyspozycji:

*niepotrzebne skreślić

**należy zaznaczyć w przypadku gdy Odbiorcą Dyspozycji jest IDG lub Spółka Cywilna

***należy zaznaczyć w przypadku gdy Zleceniodawcą Dyspozycji jest IDG lub Spółka Cywilna



.....
(miejsce, data)

**OFERTA CENOWA ALIOR BANK SA
W ZAKRESIE POTWIERDZENIA/DYSKONTA AKREDYTYWY OBCEJ**

.....
.....
.....
.....

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy ofertę cenową potwierdzenia/dyskonta Akredytywy obcej w Alior Bank SA:

Akredytywa dokumentowa, referencje Alior Banku SA:

Kwota Akredytywy:

Prowizja z tytułu potwierdzenia Akredytywy:

Prowizja z tytułu dyskonta Akredytywy w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego:

Kwota do dyskonta:

Data zapadalności: zgodnie z warunkami ww. Akredytywy

Stawka dyskontowa:% w skali roku w dyskoncie to yield

Prowizja przygotowawcza:

Opłata operacyjna:

Dni respektowe: 2 dni robocze

Dokumentacja: Umowa cesji wpływów z akredytywy dokumentowej

Wierzytelność z tytułu ww. Akredytywy przechodzi na Bank z chwilą wypłaty przez Bank kwoty pochodzącej z dyskonta.

Oczekujemy na odpowiedź Państwa w formie podpisania i złożenia załączonego oświadczenia do dnia Do upływu tego terminu Bank jest związany ofertą.

Zobowiązanie wynikające z niniejszej oferty jest ważne pod warunkiem złożenia w Alior Bank SA dokumentów wymaganych i zgodnych z treścią akredytywy oraz wypełnienia wszystkich warunków wynikających z Regulaminu realizacji Akredytyw obcych w Alior Bank SA.

Z wyrazami szacunku,

**AKCEPTACJA OFERTY CENOWEJ ALIOR BANK SA
W ZAKRESIE POTWIERDZENIA/DYSKONTA AKREDYTYWY OBCEJ**

Do:
Alior Bank SA
ul. Chmielna 69
00-801 Warszawa

Szanowni Państwo,

1. Akceptujemy ofertę cenową Alior Bank SA i prosimy o dodanie potwierdzenia do ww. akredytywy*.
2. Akceptujemy warunki przedstawione w ofercie dotyczącej dyskonta akredytywy obcej nr i prosimy o zdyskontowanie naszej należności w kwocie , poprzez*:
 - wypłatę należności po stwierdzeniu zgodności dokumentów przez bank otwierający;
 - wypłatę należności po stwierdzeniu zgodności dokumentów przez Państwa (jako bank potwierdzający) i otrzymaniu potwierdzenia o otrzymaniu dokumentów przez bank otwierający;
 - negocjację dokumentów (trat) i wypłatę po stwierdzeniu zgodności dokumentów przez Państwa jako bank negocjujący i otrzymaniu potwierdzenia o otrzymaniu dokumentów przez bank otwierający.Niniejszym potwierdzamy, że przedstawione przez nas dokumenty, w ramach akredytywy nr (Państwa referencje:) są autentyczne oraz reprezentują wysłany towar.
3. Przyjmujemy do wiadomości zapisy Regulaminu realizacji Akredytyw obcych w Alior Bank SA.
4. Prosimy o przekazanie należności z ww. dyskonta na rachunek nr w Alior Bank SA.

<i>Stempel i podpisy/ kwalifikowany podpis elektroniczny osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Beneficjenta:</i>	WYPEŁNIA BANK:	
	Wpłynęło dnia (data, godzina):	
	CIF KLIENTA:	CPK ODDZIAŁU:
	<i>Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez Zleceniodawcę / przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Beneficjenta:</i>	
<hr/> <i>(miejsowość, dnia)</i>		